



Regulamin wprowadzony Uchwałą Zarządu PBS nr 221/2007 z dnia 29.08.2007

Uchwały zmieniające:

Uchwała Zarządu PBS Nr 352/2007 z 12.12.2007 r.

Uchwała Zarządu PBS Nr 168/2009 z 02.06.2009 r.

Uchwała zarządu PBS Nr 394/2009 z 09.12.2009 r.

Uchwała Zarządu PBS Nr 227/2010 z 21.07.2010 r.

Uchwała Zarządu PBS Nr 221/2011 z 01.06.2011 r.

Uchwała Zarządu PBS Nr 427/2011 z 23.11.2011 r.

Uchwała Zarządu PBS Nr 309/2013 z 09.10.2013 r.

Uchwała Zarządu PBS Nr 228/2015 z 07.10.2015 r.

Uchwała Zarządu PBS Nr 264/2015 z 25.11.2015 r.

Uchwała Zarządu PBS Nr 204/2017 z 04.10.2017 r.

REGULAMIN

ŚWIADCZENIA USŁUG FAKTORINGOWYCH W PODKARPACKIM BANKU SPÓŁDZIELCZYM

Sanok, sierpień 2007

SPIS TREŚCI

ROZDZIAŁ I POSTANOWIENIA OGÓLNE	3
ROZDZIAŁ II WNIOSEK O ŚWIADCZENIE USŁUG FAKTORINGOWYCH	6
ROZDZIAŁ III UMOWA FAKTORINGU	8
ROZDZIAŁ IV ZABEZPIECZENIA	9
ROZDZIAŁ V TRYB WYKUPU WIERZYTELNOŚCI	10
ROZDZIAŁ VI SPŁATA WIERZYTELNOŚCI	14
ROZDZIAŁ VII MONITORING	18
ROZDZIAŁ VIII ROZWIĄZANIE UMOWY	18

ROZDZIAŁ I
POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Regulamin świadczenia usług faktoringowych w Podkarpackim Banku Spółdzielczym, zwany dalej Regulaminem, określa zasady i tryb postępowania obowiązujące w Podkarpackim Banku Spółdzielczym przy przyjmowaniu i rozpatrywaniu wniosków o świadczenie usług faktoringowych, zawieraniu umów faktoringu, nabywaniu wierzytelności w wykonaniu umów faktoringu oraz spłacie wierzytelności nabywanych w wykonaniu umów faktoringu.
2. Wykup wierzytelności w ramach faktoringu odbywa się na zasadach określonych w art. 509 i następnym kodeksu cywilnego.
3. W zakresie nieuregulowanym w Regulaminie mają zastosowanie postanowienia regulacji wewnętrznych banku i przepisów prawa powszechnego.

§ 2

Przez użyte w Regulaminie wyrażenia rozumie się:

- 1) Bank – Podkarpacki Bank Spółdzielczy,
- 2) Oddział – jednostka organizacyjna Banku posiadająca status Oddziału lub Oddziału Operacyjnego.
- 3) Faktorant – Dostawca, Sprzedawca, Usługodawca będący stroną umowy faktoringowej, a jednocześnie Zbywcą Wierzytelności przysługującej mu od Kontrahenta,
- 4) Kontrahent – podmiot zobowiązany do zapłaty świadczenia pieniężnego z tytułu umów objętych umową faktoringową,
- 5) rezydent – osoba mająca status rezydenta w świetle obowiązujących przepisów dewizowych,
- 6) nierezydent – osoba mająca status nierezydenta w świetle obowiązujących przepisów dewizowych.
- 7) umowa podstawowa – kontrakt/umowa zawarta pomiędzy Faktorantem i Kontrahentem, zamówienie, przyjęta oferta itp. stanowiące tytuł prawny powstania wierzytelności, będącej przedmiotem zbycia na rzecz Banku,
- 8) faktura - faktura VAT, rachunek wystawiony przez Zbywcę lub inny odpowiedni dokument, wystawiony zgodnie z właściwymi obowiązującymi przepisami prawa (w szczególności z przepisami dotyczącymi podatku od towarów i usług oraz podatku akcyzowego) oraz zgodnie z umową podstawową, potwierdzający wierzytelności Faktoranta do Kontrahenta,
- 9) należność główna – należność pieniężna wraz z kwotą podatku VAT, wynikająca z faktury, pomniejszona o uwidocznione na fakturze kwoty podlegające potrąceniu w szczególności wynikające z udzielonych rabatów, bonifikat i skont,
- 10) limit wykupu – maksymalna kwota wierzytelności, które Bank może nabyć od Faktoranta w okresie obowiązywania limitu,
- 11) limit Kontrahenta – maksymalna kwota wierzytelności przysługująca od danego Kontrahenta, które Bank może nabyć od Faktoranta w okresie obowiązywania limitu,
- 12) okres obowiązywania limitu – okres, w którym Bank nabywa wierzytelności od Faktoranta lub okres, w którym Bank nabywa wierzytelności Faktoranta od określonego Kontrahenta,
- 13) dopuszczalny okres opóźnienia – okres do 30 dni po terminie płatności określonym w fakturze, w którym powinna nastąpić spłata wierzytelności przez Kontrahenta. Okres jest ustalany w umowie faktoringowej za zgodą Faktoranta w przypadku, gdy w praktyce występują stałe opóźnienia w płatnościach,
- 14) okres rozliczeniowy – okres od dnia nabycia wierzytelności do dnia poprzedzającego termin płatności wierzytelności.
- 15) stały klient - klient posiadający w Banku rachunek bieżący od co najmniej 3 - miesięcy i przeprowadzający rozliczenia przez ten rachunek,
- 16) uzasadnione przypadki – okoliczności, które w opinii Banku/Oddziału, zasługują na potraktowanie w sposób odbiegający od przyjętych rozwiązań, np. utrzymanie Faktoranta w obsłudze, pozyskanie Faktoranta do obsługi, konieczność objęcia Faktoranta kompleksową obsługą, wymagania lokalnego rynku – przy znaczącej dochodowości z kompleksowej obsługi Faktoranta, i/lub niskim ryzyku obsługi. Podjęta decyzja nie może spowodować podwyższenia ryzyka obsługi Faktoranta,
- 17) dni robocze – wszystkie dni od poniedziałku do piątku za wyjątkiem dni ustawowo wolnych od pracy,

§ 3

1. Bank świadczy usługi faktoringowe, polegające na finansowaniu działalności Faktoranta w drodze nabywania niewymagalnych wierzytelności przysługujących Faktorantowi w związku z jego działalnością gospodarczą, na warunkach określonych w zawartej umowie faktoringowej.
2. Bank może świadczyć Faktorantowi dodatkowe usługi, np. stały monitoring Kontrahenta, ocenę sytuacji ekonomiczno - finansowej Kontrahenta, windykację należności, pod warunkiem ustalenia rodzaju i zakresu tych usług w treści umowy faktoringowej.

§ 4

1. Nabywanie wierzytelności przez Bank może nastąpić na zasadach faktoringu właściwego, faktoringu mieszanego lub faktoringu niewłaściwego.
2. W ramach umowy faktoringu niewłaściwego Bank nabywa wierzytelności z zastrzeżeniem, że jeżeli wierzytelności te nie zostaną spłacone przez Kontrahenta w terminie określonym w umowie podstawowej lub w terminie do czasu upływu dopuszczalnego okresu opóźnienia, Faktorant bez względu na przyczynę braku zapłaty jest zobowiązany wobec Banku do zapłaty kwoty stanowiącej równowartość niezapłaconej wierzytelności. Z chwilą dokonania zapłaty Faktorant wchodzi w prawa Banku jako zaspokojonego wierzyciela do wysokości dokonanej zapłaty. Niezależnie od powyższego Faktorant w ramach rękojmi odpowiada za to, że wierzytelności objęte umową faktoringu mu przysługują i nie są obciążone prawami osób trzecich.
3. W ramach umowy faktoringu mieszanego Bank nabywa wierzytelności z zastrzeżeniem, że jeżeli wierzytelności te nie zostaną spłacone przez Kontrahenta w terminie określonym w umowie podstawowej Faktorant jest zobowiązany wobec Banku do zapłaty kwoty stanowiącej równowartość niezapłaconej wierzytelności:
 - 1) do ustalonej w umowie faktoringu wysokości,
 - 2) do ustalonej w umowie faktoringu wysokości i w odniesieniu do wierzytelności nabywanych przez Bank do określonej daty, liczonej od dnia zawarcia umowy faktoringu,
 - 3) w całości – gdy brak spłaty jest wynikiem potrącenia lub realizacji uprawnień bądź roszczeń Kontrahenta wobec Faktoranta z tytułu rękojmi lub gwarancji.Z chwilą dokonania zapłaty Faktorant wchodzi w prawa Banku jako zaspokojonego wierzyciela do wysokości dokonanej zapłaty. Niezależnie od powyższego Faktorant w ramach rękojmi odpowiada za to, że wierzytelności objęte umową faktoringu mu przysługują i nie są obciążone prawami osób trzecich.
4. W ramach umowy faktoringu właściwego nabycie wierzytelności następuje w sposób oznaczający definitywne przejście ryzyka wypłacalności Kontrahenta na Bank, przy czym Faktorant jest zobowiązany wobec Banku do zapłaty kwoty stanowiącej równowartość niezapłaconej wierzytelności, gdy brak spłaty jest wynikiem potrącenia lub realizacji uprawnień bądź roszczeń Kontrahenta wobec Faktoranta z tytułu rękojmi lub gwarancji. Niezależnie od powyższego Faktorant w ramach rękojmi odpowiada za to, że wierzytelności objęte umową faktoringu mu przysługują i nie są obciążone prawami osób trzecich.
5. Bank w ramach niniejszego Regulaminu wykupuje wierzytelności w określonym w umowie faktoringu czasie, w zakresie:
 - 1) linii faktoringowych – określających limit wykupu i/lub limit Kontrahenta,
 - 2) umów podstawowych – tj. nabywania wierzytelności wynikających z oznaczonych w umowie faktoringu umów podstawowych zawartych z jednym lub kilkoma kontrahentami, w ramach ustalonego limitu wykupu i/lub limitu Kontrahenta,
 - 3) doraźnych transakcji - obejmujących nabycie oznaczonych w umowie faktoringu wierzytelności. Nabywanie wierzytelności w formie doraźnych transakcji może dotyczyć wyłącznie stałych klientów Banku.
6. Umowa faktoringu właściwego oraz mieszanego może być zawarta wyłącznie w jednej z form określonych ust. 5 pkt.2 i 3. Umowa faktoringu niewłaściwego może być zawarta w każdej z form określonych w ust.5.

§ 5

Bank nabywa niewymagalne, istniejące wierzytelności, powstające w krajowym lub zagranicznym obrocie gospodarczym, przy czym:

- 1) wierzytelności są wyrażone w jednej z następujących walut: PLN, EUR, USD, CHF, GBP,
- 2) termin płatności wierzytelności jest nie krótszy niż 7 dni i nie dłuższy niż 180 dni, liczony od daty wystawienia faktury. W przypadku takiego uzgodnienia w treści Umowy dopuszcza się wykup wierzytelności o terminach płatności krótszych niż 7 dni i dłuższych niż 180 dni,
- 3) minimalna wartość poszczególnych wierzytelności, wynikająca z faktur nie może być niższa niż 1 000 PLN lub równowartość tej kwoty w PLN według kursu kupna walut obowiązującego w Banku w dniu złożenia faktury do wykupu wierzytelności,
- 4) wierzytelności są odpowiednio udokumentowane:
 - a) w przypadku faktoringu właściwego lub mieszanego, umową podstawową i dokumentami określonymi w § 24 ust. 1 pkt.1 Regulaminu,
 - b) w przypadku faktoringu niewłaściwego umową podstawową i dokumentami określonymi w § 24 ust. 1 pkt.2 Regulaminu,
- 5) wierzytelności spełniają następujące warunki:
 - a) są niewymagalne,
 - b) są ściśle oznaczone i bezsporne co do istnienia, wysokości i terminu płatności,
 - c) nie są obciążone prawami osób trzecich, w szczególności prawem zastawu,

- d) nie były i nie są przedmiotem wykupu przez innego nabywcę i przysługują wyłącznie Faktorantowi,
- e) ich przeniesienie nie podlega jakimkolwiek ograniczeniom wynikającym z przepisów prawa, własności zobowiązania oraz zastrzeżeń zawartych w umowie podstawowej lub innych aktach,
- f) nie są zajęte w postępowaniu egzekucyjnym lub zabezpieczającym prowadzonym przeciwko Faktorantowi,
- g) nie ciąży na nich żadne należności publicznoprawne (zostały uiszczone lub brak),
- h) Kontrahentowi nie przysługują:
 - prawo dokonania potrącenia,
 - zgłoszenia do nabywanych przez Bank wierzytelności zarzutów potrącenia, zwolnienia z długu, odnowienia zobowiązania, niespełnienia świadczenia wzajemnego, odroczenia terminu płatności,
 - roszczenia lub uprawnienia z tytułu gwarancji lub rękojmi, z umów podstawowych z których wnikają nabywane przez Bank wierzytelności
 - inne zarzuty, które mogłyby spowodować zasadną odmowę zapłaty na poczet nabywanych wierzytelności.

§ 6

1. Faktorantem może być podmiot:
 - 1) osoba prawna, osoba fizyczna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, utworzona zgodnie z przepisami prawa, której ustawa przyznaje zdolność prawną w zakresie nabywania praw i zaciągania zobowiązań we własnym imieniu zgodnie z obowiązującymi przepisami,
 - 2) posiadający status rezydenta w rozumieniu przepisów prawa dewizowego,
 - 3) prowadzący działalność gospodarczą przez okres co najmniej 1 roku i będący podatnikiem podatku od towarów i usług (VAT),
 - 4) współpracujący z Kontrahentem przez okres nie krótszy niż 3 miesiące, przy czym współpraca ma charakter stały i regularny,
 - 5) posiadający rachunek bieżący lub pomocniczy w Banku (bądź założy taki rachunek w związku z zawarciem umowy faktoringu),
 - 6) posiadający zdolność kredytową.
2. Bank, z zastrzeżeniem ust.3 i 4, nabywa wierzytelności przysługujące Faktorantowi wobec Kontrahenta:
 - 1) osoby prawnej (z wyjątkiem Skarbu Państwa),
 - 2) osoby fizycznej,
 - 3) jednostki organizacyjnej nie posiadającej osobowości prawnej, utworzonej zgodnie z przepisami prawa, której ustawa przyznaje zdolność prawną w zakresie nabywania praw i zaciągania zobowiązań we własnym imieniu zgodnie z obowiązującymi przepisami
 - prowadzącego działalność gospodarczą w kraju w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 2 lipca 2004 r., o swobodzie działalności gospodarczej z późn. zm.,
3. Bank nie nabywa wierzytelności przysługujących Faktorantowi wobec Kontrahentów, którzy:
 - 1) znajdują się w stanie likwidacji, podziału, wszczęto wobec nich postępowanie upadłościowe lub naprawcze bądź istnieje ryzyko wszczęcia takiego postępowania,
 - 2) w dotychczasowej współpracy z Bankiem (jeżeli miała miejsce), bez uzasadnionej przyczyny, nie realizowali terminowo zobowiązań lub dopuścili do ich windykacji.
4. Nabywanie wierzytelności w ramach umowy faktoringu właściwego lub mieszanego dotyczy wierzytelności wobec Kontrahenta, który spełnia następujące warunki:
 - 1) posiada status rezydenta w rozumieniu przepisów prawa dewizowego,
 - 2) posiada zdolność kredytową.

ROZDZIAŁ II

WNIOSEK O ŚWIADCZENIE USŁUG FAKTORINGOWYCH

§ 7

1. Faktorant ubiegający się o świadczenie usług faktoringowych, składa w Oddziale Banku wniosek o świadczenie usług faktoringowych z dokumentami:
 - 1) dotyczącymi statusu prawnego i sytuacji ekonomiczno-finansowej Faktoranta (jeżeli znajdujące się w Oddziale Banku nie są aktualne) - jak do wniosku o kredyt obrotowy,
 - 2) potwierdzającymi uprawnienia osób do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu Faktoranta,
 - 3) dotyczącymi statusu prawnego Kontrahenta oraz potwierdzającymi uprawnienia osób do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu Kontrahenta,

- 4) w przypadku faktoringu właściwego i mieszanego - dotyczącymi sytuacji ekonomiczno finansowej Kontrahenta - jak dla wniosku o kredyt obrotowy wraz z pisemną zgodą Kontrahenta na ich udostępnienie Bankowi,
 - 5) dotyczącymi ustanowienia prawnego zabezpieczenia wierzytelności Banku wobec Faktoranta – w przypadku faktoringu niewłaściwego i mieszanego,
 - 6) dotyczącymi ustanowienia prawnego zabezpieczenia nabywanych wierzytelności, jeżeli zostały ustanowienie przez Kontrahenta na rzecz Faktoranta lub mają być ustanowione przez Kontrahenta na rzecz Banku,
 - 7) kopią umowy podstawowej, zaś w przypadku doraźnych transakcji, niezbędne są istotne informacje dotyczące przedmiotu współpracy w wyniku, której powstaje wierzytelność, zasad jej realizacji, warunków płatności, trybu rozliczeń itp. oraz dokumenty potwierdzające jej istnienie,
 - 8) innymi, jeżeli są niezbędne do realizacji wniosku.
2. Bank rozpatruje wyłącznie kompletne wnioski, w terminie do 14 dni od daty ich złożenia. Za datę złożenia wniosku uznaje się dzień dostarczenia wszystkich wymaganych dokumentów.
 3. Przy składaniu wniosku o świadczenie usług faktoringowych, a przed zawarciem umowy faktoringu, Bank wręcza Faktorantowi Regulamin wraz ze wzorem umowy.

§ 8

1. Przy ocenie wniosku i podjęciu decyzji o świadczenie usług faktoringowych stosuje się przepisy obowiązujące w Banku.
2. W celu weryfikacji informacji złożonych przez Faktoranta, Banku może przeprowadzić inspekcję w jego siedzibie lub w przypadku takiej możliwości również w siedzibie Kontrahenta.
3. Wierzytelności oferowane do wykupu Bank analizuje również pod kątem możliwości dalszego zbycia.

§ 9

1. W celu realizacji usługi faktoringu w określonym czasie, Bank ustala:
 - 1) limit wykupu, czyli maksymalną kwotę wierzytelności, którą Bank może nabyć od Faktoranta. Limit wykupu uzależniony jest od zdolności kredytowej Faktoranta. W przypadku ustanowienia limitów Kontrahentów, limit wykupu równy jest sumie limitów Kontrahentów. Limit wykupu ma charakter odnawialny lub nieodnawialny,
 - 2) umowy podstawowe, z których wynikają przedstawiane w ramach umowy faktoringu wierzytelności,
 - 3) limit Kontrahenta, czyli maksymalną kwotę wierzytelności przysługującą od danego Kontrahenta, którą Bank może nabyć od Faktoranta. Limit ma charakter odnawialny lub nieodnawialny. Limit Kontrahenta może stanowić wielokrotność:
 - a) średniej, miesięcznej wartości wierzytelności (potwierdzonych fakturami) przysługujących Faktoranta od Kontrahenta w okresie 3 lub 6 miesięcy, poprzedzających dzień złożenia wniosku, lub
 - b) przewidywanej średniej, miesięcznej wartości wierzytelności, która będzie przysługiwać w okresie obowiązywania limitu.
 - 4) okres obowiązywania limitu wykupu - okres, w którym Bank nabywa od Faktoranta wierzytelności. Okres obowiązywania limitu może zostać ustalony na czas do 1 roku dla faktoringu właściwego oraz do 3 lat dla faktoringu niewłaściwego lub mieszanego,
 - 5) w przypadku faktoringu niewłaściwego – fakultatywnie ustalony w umowie faktoringu dopuszczalny okres opóźnienia nie dłuższy niż 30 dni po terminie płatności wierzytelności, w którym Bank nie realizuje uprawnień określonych w § 36 ust. 2, pobierając od Faktoranta od kwoty tego zobowiązania odsetki wysokości i na zasadach określonych w umowie faktoringu,
 - 6) stopę procentową odsetek dyskontowych,
 - 7) rodzaj i wysokość prowizji,
 - 8) zabezpieczenie wierzytelności Banku,
 - 9) inne, indywidualne postanowienia.
2. Na wniosek Faktoranta Bank może podjąć decyzję o objęciu umową faktoringu wierzytelności wynikających z nowych umów podstawowych lub przedłużonych dotychczasowych, w ramach przyznanego limitu wykupu i/lub limitów Kontrahentów.
3. W przypadku faktoringu realizowanego w formie doraźnych transakcji faktoringowych nie ustala się postanowień umowy faktoringu w zakresie, o którym mowa w ust. 1 pkt.1, 2, 3 i 4. W miejsce tych postanowień określa się wierzytelności będące przedmiotem nabycia, kwotę tych wierzytelności, termin ich płatności oraz umowę podstawową, z której wierzytelności wynikają.

§ 10

Jeżeli Faktorant, ubiegający się o świadczenie usług faktoringowych, nie posiada w Banku, rachunku bieżącego lub pomocniczego w złotych, jest zobowiązany do jego otwarcia w Banku i przeprowadzania

przez niego przynajmniej części rozliczeń (np. w określonej w umowie faktoringu wysokości lub z określonymi kontrahentami).

ROZDZIAŁ III UMOWA FAKTORINGU

§ 11

1. Bank świadczy usługi faktoringowe na podstawie umowy faktoringu, na mocy której nabywa od Faktoranta wyłącznie wierzytelności pieniężne wobec Kontrahenta (prawo do żądania od Kontrahenta spełnienia przez niego określonego świadczenia pieniężnego), oraz prawa związane z tymi wierzytelnościami, w szczególności zabezpieczenia płatności (o ile zostały ustanowione).
2. Bank nie wstępuje do umowy podstawowej w miejsce Faktoranta, jako podmiot zobowiązany. Bank nie przejmuje, ani nie przystępuje do ewentualnego długu Faktoranta w stosunku do Kontrahenta; nie mogą być też kierowane do Banku żadne roszczenia, np. z tytułu rękojmi lub gwarancji itp., przysługujące Kontrahentowi wobec Faktoranta z tytułu umowy podstawowej.

§ 12

1. Bank może zawrzeć Umowę dostosowaną do indywidualnych przypadków, stosownie do regulacji wewnętrznych Banku.
2. Umowa jest sporządzana w dwu egzemplarzach i podpisywana przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu stron.

§ 13

Umowa faktoringu określa w szczególności:

- 1) wierzytelności z powołaniem umów podstawowych (powołanie w treści umowy faktoringu umów podstawowych nie dotyczy przypadku określonego w § 4 ust.5 pkt.1 Regulaminu),
- 2) kontrahentów nabywanych wierzytelności (powołanie w treści umowy Kontrahentów nie dotyczy przypadku określonego w § 4 ust.5 pkt.1 Regulaminu),
- 3) ustanowione limity i okres obowiązywania limitu wykupu,
- 4) cechy nabywanych wierzytelności: minimalną wysokość i okres płatności faktur,
- 5) stopę procentową odsetek dyskontowych,
- 6) rodzaj i wysokość prowizji,
- 7) dopuszczalny okres opóźnienia, stopę procentową, oraz sposób naliczania i pobierania odsetek – jeżeli dotyczy,
- 8) zasady składania zleceń wykupu,
- 9) sposób obliczania kwot należnych Faktorantowi, terminy i sposób ich przekazywania, w tym wysokość rat jeżeli dotyczy,
- 10) dodatkowe usługi oraz opłaty za ich świadczenie, o których mowa w § 3 ust. 2 Regulaminu, – jeżeli dotyczy,
- 11) zabezpieczenia – przejęte z umowy podstawowej i/lub ustanowione przez Zbywcę,
- 12) zasady postępowania w przypadku spłacenia wierzytelności przez Kontrahenta z pominięciem Banku.

§ 14

1. Bank zastrzega sobie prawo wglądu do dokumentacji i kontrolowania realizacji umowy podstawowej przez Faktoranta, między innymi przez inspekcje na miejscu realizacji przedsięwzięcia.
2. Po zawarciu umowy faktoringu, Faktorant traci prawo do wprowadzania zmian do umowy podstawowej bez zgody Banku, pod rygorem wypowiedzenia umowy faktoringu.

§ 15

1. Faktorant, z którym zawarto umowę faktoringu określającą Kontrahenta/ów nabywanych wierzytelności, jest zobowiązany do pisemnego zawiadomienia Kontrahenta/ów o zawarciu umowy faktoringu oraz przekazania Bankowi potwierdzonego przez Kontrahenta/ów egzemplarza zawiadomienia lub pisemnego oświadczenia Kontrahenta/ów o przyjęciu zawiadomienia, przed przedstawieniem pierwszej wierzytelności do wykupu.
2. W przypadku umowy faktoringu niewłaściwego nie wskazującej Kontrahenta/ów nabywanych wierzytelności, Faktorant jest zobowiązany do pisemnego zawiadomienia Kontrahenta/ów o zawarciu umowy faktoringu oraz przekazania Bankowi potwierdzonego przez Kontrahenta/ów egzemplarza zawiadomienia lub pisemnego oświadczenia Kontrahenta/ów o przyjęciu zawiadomienia wraz z pierwszą wierzytelnością do danego Kontrahenta przedstawianą w Banku do wykupu.
3. Wzory zawiadomień o zawarciu umowy faktoringu i oświadczenia o przyjęciu zawiadomienia określa Bank.

§ 16

Bank przystępuje do realizacji Umowy faktoringowej po:

- 1) zawiadomieniu Kontrahenta/ów i przedłożeniu Bankowi przez Faktoranta potwierdzonego przez Kontrahenta/ów egzemplarza zawiadomienia lub pisemnego oświadczenia Kontrahenta/ów o przyjęciu zawiadomienia o zawarciu umowy faktoringu,
- 2) otwarciu rachunku, bieżącego lub pomocniczego w złotych – jeżeli dotyczy,
- 3) ustanowieniu zabezpieczenia – jeżeli dotyczy.

§ 17

Załącznikami do umowy faktoringu są w szczególności:

- 1) umowy podstawowe, w przypadku gdy zostały zawarte,
- 2) zlecenia wykupu wierzytelności z dołączonymi fakturami,
- 3) dokumenty potwierdzające uprawnienia osób do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu Faktoranta i Kontrahenta.

§ 18

Bank może odmówić podpisania umowy faktoringu bez podania przyczyny.

ROZDZIAŁ IV ZABEZPIECZENIA

§ 19

Bank przejmuje zabezpieczenia spłaty Wierzytelności ustanowione przez Kontrahenta, wynikające z umowy podstawowej.

§ 20

1. W odniesieniu do każdej umowy faktoringu Faktorant ustanawia prawne zabezpieczenie wierzytelności w stosunku do wartości limitu wykupu lub wartości transakcji w przypadku transakcji dorażnej.
2. Zabezpieczenie w każdym przypadku faktoringu obejmuje weksel własny in blanco z deklaracją wekslową oraz nieodwołalne pełnomocnictwo do dysponowania środkami pieniężnymi na rachunku bieżącym lub pomocniczym.
3. W przypadku faktoringu niewłaściwego lub mieszanego ustanawiane jest ponadto pełne zabezpieczenie przyznanego limitu wykupu lub wartości transakcji dorażnej.
4. Prawne zabezpieczenie wierzytelności Banku wobec Faktoranta z tytułu umowy faktoringu niewłaściwego lub mieszanego obejmuje:
 - 1) przejętą przez Faktoranta odpowiedzialność za brak zapłaty długu przez kontrahenta/ów bez względu na jego przyczynę, w tym również wskutek potrącenia lub realizacji uprawnień bądź roszczeń Kontrahenta wobec Faktoranta z tytułu rękojmi lub gwarancji i nie wywiązanie się Faktoranta w tym zakresie z umowy faktoringu,
 - 2) odpowiedzialność Faktoranta z tytułu rękojmi za wady prawne przysługujących mu wierzytelności,
5. Prawne zabezpieczenie wierzytelności Banku wobec Faktoranta z tytułu umowy faktoringu właściwego obejmuje:
 - 1) przejętą przez Faktoranta odpowiedzialność za brak zapłaty długu przez kontrahenta/ów wskutek potrącenia lub realizacji uprawnień bądź roszczeń Kontrahenta wobec Faktoranta z tytułu rękojmi lub gwarancji i nie wywiązanie się Faktoranta w tym zakresie z umowy faktoringu,
 - 2) odpowiedzialność Faktoranta z tytułu rękojmi za wady prawne przysługujących mu wierzytelności,

§ 21

Bank zastrzega sobie możliwość zmiany sposobu zabezpieczenia, jeżeli w okresie obowiązywania umowy faktoringu nastąpią niekorzystne zmiany sytuacji płatniczej Faktoranta lub Kontrahenta, które mogą zwiększyć ryzyko Banku, lub zmniejszyć się wartość przyjętego zabezpieczenia.

§ 22

Wszelkie koszty związane z ustanowieniem i realizacją prawnych zabezpieczeń ponosi Faktorant, z zastrzeżeniem ewentualnych postanowień umowy faktoringu.

ROZDZIAŁ V
TRYB WYKUPU WIERZYTELNOŚCI

§ 23

Każda faktura przekazywana przez Faktoranta Kontrahentowi oraz Bankowi do przyjęcia winna zawierać klauzulę następującej treści: „Zgodnie z umową faktoringu nr _____ z dnia _____ oraz naszym zawiadomieniem z dnia _____ zawiadamiany, że wierzytelność określona treścią niniejszej faktury została przelana w całości na Podkarpacki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Sanoku przy ul. Mickiewicza 7, nr KRS 0000047309 Oddział w _____, a zatem zapłaty należy dokonać na rachunek tego Banku nr _____”.

§ 24

1. Faktorant, z zastrzeżeniem ust. 2 - 5 składa w Banku zlecenie wykupu wierzytelności:
 - 1) w przypadku faktoringu właściwego lub mieszanego, wraz z:
 - a) kopią faktury (tj. drugim egzemplarzem oryginału faktury, podpisanym tak jak oryginał oznaczonym słowem „kopia”) potwierdzoną przez Kontrahenta pod adnotacją „potwierdzam zgodność kopii faktury z oryginałem, odbiór towaru/wykonanie usługi oraz istnienie wierzytelności objętej jej treścią, a jednocześnie uznaję swój dług określony treścią tej faktury” lub w przypadku braku ww. potwierdzenia, wraz z odrębnym dokumentem podpisanym przez Kontrahenta na zworze przedstawionym przez Bank,
 - b) kopiami dokumentów potwierdzających spełnienie przez Faktoranta wzajemnego świadczenia niepieniężnego tj.: podpisanym przez Kontrahenta źródłowym dokumentem potwierdzającym odbiór towaru lub wykonanie usługi,
 - c) innymi dokumentami zgodnie z treścią Umowy faktoringu oraz niniejszego Regulaminu.
 - 2) w przypadku faktoringu niewłaściwego, wraz z:
 - a) kopią faktury (tj. drugim egzemplarzem oryginału faktury, podpisanym tak jak oryginał oznaczonym słowem „kopia”) potwierdzoną przez Kontrahenta pod adnotacją „potwierdzam zgodność kopii faktury z oryginałem, odbiór towaru/wykonanie usługi oraz istnienie wierzytelności objętej jej treścią, a jednocześnie uznaję swój dług określony treścią tej faktury” lub w przypadku braku ww. potwierdzenia, wraz z dowodem nadania lub odbioru faktury przez Kontrahenta,
 - b) innymi dokumentami zgodnie z treścią Umowy faktoringu oraz niniejszym Regulaminem.
2. W przypadku faktoringu zawartego na zasadach określonych w § 6 ust. 5 Regulaminu, bez względu na rodzaj faktoringu, wraz ze zleceniem wykupu wierzytelności Faktorant składa dokumenty określone w ust.1 pkt.1.
3. W przypadku wierzytelności powstałych z tytułu sprzedaży (dostaw) energii elektrycznej lub ciepłej, gazu, wody itp. („wierzytelności licznikowe”), dopuszczalne jest w przypadku zawarcia takiego postanowienia w umowie faktoringu odstąpienie od obowiązku potwierdzania przez Kontrahenta faktury oraz obowiązku doręczenia dokumentów źródłowych potwierdzających odbiór towaru lub wykonanie usługi. W takim przypadku Bank ma prawo żądania od Faktoranta wydania tych dokumentów w każdym czasie po wykupie wierzytelności.

§ 25

1. Jeżeli zlecenie z fakturą zawiera usterki formalne, Bank wzywa Faktoranta do ich usunięcia.
2. Bank wypłaca Faktorantowi należną kwotę w terminach i wysokości określonej w umowie faktoringu.

§ 26

1. W ciągu 2 dni roboczych od dnia wpływu prawidłowego zlecenia wykupu wierzytelności wraz z wymaganymi dokumentami, Bank:
 - 1) potwierdza nabycie wierzytelności na zleceniu wykupu i przekazuje Faktorantowi potwierdzoną kopię zlecenia. Wykup dochodzi do skutku z chwilą umieszczenia na zleceniu przez osoby upoważnione do reprezentacji Banku adnotacji o treści: *”Wykupiono wierzytelność w dniu _____ na kwotę _____; stopa odsetek dyskontowych _____; prowizja _____; kwotę _____ przekazano w dniu _____ na rachunek Faktoranta nr _____”* oraz odбитki stempla bankowego na przedstawionych do wykupu fakturach,
 - 2) przekazuje na rachunek Faktoranta należną kwotę, obliczoną zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminu oraz umowy faktoringu, najpóźniej w pierwszym dniu roboczym następującym po dniu nabycia wierzytelności.
2. W przypadku podjęcia odmownej decyzji o nabyciu wierzytelności, Bank zwraca Faktorantowi dokumenty złożone ze zleceniem, informując pisemnie o przyczynie odmowy.

§ 27

Bank może odmówić nabycia wierzytelności w przypadku, gdy:

- 1) złożone przez Faktoranta zlecenie wykupu wierzytelności i faktura zawierają usterki formalne,
- 2) Kontrahent uchyla się od spłaty wierzytelności lub zaprzecza istnieniu nabywanych wierzytelności,
- 3) nastąpiło obniżenie wartości prawnych zabezpieczeń,
- 4) Faktorant lub Kontrahent utracił zdolność kredytową, lub istnieje zagrożenie utraty zdolności kredytowej,
- 5) Faktorant lub Kontrahent nie wywiązuje się z zobowiązań wobec Banku z tytułu umowy faktoringu lub nabywanych wierzytelności lub dopuścił do egzekucji prowadzonej przez innych wierzycieli,
- 6) wypowiedziana została umowa faktoringu,
- 7) wskutek jej nabycia zostałaby przekroczona kwota limitu lub względem Faktoranta bądź Kontrahenta doszłoby do powstania ryzyka przekroczenia współczynnika koncentracji z art.71 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe.

§ 28

1. Z zastrzeżeniem ust. 2 kwota należna Faktorantowi z tytułu wykupionej przez Bank wierzytelności w ramach umowy faktoringu jest równa kwocie należności głównych pomniejszonej o:
 - 1) odsetki dyskontowe – odsetki płatne jednorazowo z góry, naliczone od kwoty wypłaconej faktorantowi, za każdy dzień okresu od dnia nabycia wierzytelności do dnia poprzedzającego termin płatności wierzytelności, zwanego w treści Regulaminu „Okresem rozliczeniowym”,
 - 2) prowizję z tytułu nabycia każdej faktury, wraz z podatkiem VAT.
2. W przypadku faktoringu właściwego lub mieszanego, do kwoty odsetek dyskontowych, o którą Bank pomniejsza kwotę należną Faktorantowi z tytułu wykupionej przez Bank wierzytelności, zostanie doliczony podatek VAT według stawki obowiązującej w dniu wystawienia faktury.

§ 29

1. Bank płaci Faktorantowi należną kwotę:
 - 1) jednorazowo lub,
 - 2) w dwóch ratach:
 - a) pierwsza rata – od 70,0% do 90,0% należnej kwoty. Wysokość pierwszej raty jest ustalana w zależności od ponoszonego przez Bank ryzyka kredytowego, w tym długości terminu płatności wierzytelności,
 - b) druga rata – pozostała część należnej kwoty, po spłaceniu wierzytelności przez Kontrahenta.
2. W przypadku wypłaty należnej faktorantowi kwoty w dwóch ratach odsetki dyskontowe oraz prowizja Banku potrącana jest z pierwszej raty.

§ 30

1. Dla potrzeb wyliczenia kwoty odsetek dyskontowych każdą wierzytelność, stwierdzoną jedną fakturą, traktuje się odrębnie.
2. Dla ustalenia wysokości oprocentowania stosuje się stopę odsetek dyskontowych opartą o zmienną stopę bazową Banku określoną w „Tabeli oprocentowania produktów bankowych w Podkarpackim Banku Spółdzielczym” obowiązującą w dniu nabycia wierzytelności powiększoną lub pomniejszoną o odpowiednią ilość pkt. procentowych określoną w Umowie faktoringu albo stawkę WIBOR, LIBOR, EURIBOR określoną w „Tabeli oprocentowania produktów bankowych w Podkarpackim Banku Spółdzielczym” obowiązującą w dniu nabycia wierzytelności, powiększoną o marżę Banku określoną w Umowie faktoringu.
3. Do ustalenia wartości odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni w miesiącu i 365 dni w roku.
4. Bank może dokonać zmiany stopy bazowej odsetek dyskontowych w trakcie trwania umowy faktoringu tj. podwyższyć lub obniżyć stopę bazową jeśli zmieni się jeden lub kilka, z następujących wskaźników:
 - 1) stopa referencyjna Narodowego Banku Polskiego, stopa lombardowa Narodowego Banku Polskiego, stopa depozytowa Narodowego Banku Polskiego lub stopa redyskonta weksli Narodowego Banku Polskiego – o wartość co najmniej 0,1%, lub
 - 2) stawka kredytów udzielanych na rynku międzybankowym WIBOR, a dla wierzytelności w walutach obcych LIBOR, lub stawka depozytów na rynku międzybankowym WIBID, a dla wierzytelności w walutach obcych w EURIBOR, dla dowolnego publikowanego okresu obowiązujących na ostatni dzień roboczy każdego miesiąca – o wartość co najmniej jednego punktu procentowego,
- w stosunku do wartości ww. wskaźników obowiązującej na dzień, w którym doszło do ostatniego ustalenia wysokości stopy oprocentowania przez Bank, tj. w stosunku do dnia w którym podjęto uchwałę o zmianie oprocentowania. Podwyższenie oprocentowania może nastąpić w takim przypadku nie więcej niż o taką samą liczbę punktów procentowych, o jaką doszło do zmiany jednego z powyższych wskaźników. Jeśli doszło do zmiany więcej niż jednego wskaźnika lub gdy doszło do obniżenia i podwyższenia kilku wskaźników, Bank ma prawo według swojego wyboru do pozostawienia oprocentowania na takim samym poziomie lub ma prawo zmienić oprocentowanie

w relacji do wskaźnika o największej procentowej wartości zmiany, w relacji do wskaźnika wybranego wg pierwszeństwa wynikającego z powyżej opisanej kolejności lub w relacji do średniej procentowej wartości zmiany wskaźników, które uległy zmianie. Obniżenie oprocentowania może nastąpić bez stosowania ww. limitów zmiany. Termin podjęcia decyzji o zmianie oprocentowania oraz jej wejścia w życie, może nastąpić w dowolnym czasie po dniu zaistnienia przesłanek uprawniających Bank do zmiany oprocentowania. Jeżeli Bank podwyższył oprocentowanie w granicach wyżej opisanych uprawnień w okresie trwania Umowy, Bank nie ma obowiązku jego obniżenia, jeżeli wskaźnik lub wskaźniki brane przy takim podwyższeniu pod uwagę, uległy późniejszemu obniżeniu.

5. Zmiana następuje w formie uchwały Zarządu Banku. O każdej zmianie stopy oprocentowania odsetek dyskontowych, Bank zawiadamia Faktoranta oraz osoby trzecie będące dłużnikami Banku z tytułu ustanowienia zabezpieczenia spłaty wierzytelności Banku, w formie ogłoszenia w Oddziałach Banku w sposób ogólnie dostępny oraz w formie komunikatów na stronie internetowej Banku www.pbsbank.pl. Jeżeli Faktorant jest klientem usługi bankowości elektronicznej PBSBank24 świadczonej przez Bank, informacja o zmianie oprocentowania przekazywana jest także w formie komunikatu dostępnego na stronie internetowej Banku po zalogowaniu się do usługi bankowości elektronicznej. Jeżeli Faktorant nie jest klientem usług bankowości elektronicznej PBSBank24, a wskazał w umowie bądź w innym pisemnym oświadczeniu kierowanym do Banku, adres poczty elektronicznej lub nr tel. komórkowego, Bank może na jego wniosek przekazać informację o zmianie stopy oprocentowania odsetek dyskontowych również w formie wiadomości kierowanej na adres poczty elektronicznej lub w formie wiadomości tekstowej SMS na podany Bankowi nr telefonu komórkowego.
6. Zmiana oprocentowania ma zastosowanie do wierzytelności nabywanych od dnia wejścia w życie zmiany.
7. Zmiana oprocentowania w formie uchwały Zarządu, o której mowa w ust. 4 nie ma zastosowania do odsetek dyskontowych, których wysokość ustalona jest w umowie faktoringu na podstawie stawki rynkowej WIBOR, LIBOR, EURIBOR. Zmiana oprocentowania następuje wraz ze zmianą stawki rynkowej WIBOR, LIBOR, EURIBOR stosownie do zasad określonych w ust. 6, które stosuje się odpowiednio.

§ 31

1. W odniesieniu do faktoringu niewłaściwego, w przypadku opóźnienia Kontrahenta w spłacie wierzytelności przypadającego w ustalonym w umowie dopuszczalnym okresie opóźnienia, Bank wstrzymuje się z wszczęciem postępowania określonego w § 36 ust. 2 i 3 Regulaminu, pobierając w tym okresie od Faktoranta odsetki karne za opóźnienie w wysokości równej oprocentowaniu kredytów przeterminowanych, określonego w „Tabeli oprocentowania produktów bankowych w Podkarpackim Banku Spółdzielczym” lub w wysokości określonej w umowie faktoringu. Powyższe nie uchybia obowiązkowi Faktoranta, spłaty zaległej wierzytelności w terminie jej płatności.
2. Bank nalicza odsetki, o których mowa w ust.1 od kwoty zaległej wierzytelności (części lub całości – w zależności, czy zapłata wpłynie w tym okresie w części, czy w całości) i pobiera je od Faktoranta w ciężar rachunku bieżącego/pomocniczego, w dniu uregulowania całości lub części zadłużenia przez Kontrahenta, a w przypadku braku spłaty, w ostatnim dniu dopuszczalnego okresu opóźnienia. Brak środków na rachunku bieżącym lub pomocniczym w wysokości niezbędnej do uregulowania naliczonych odsetek dyskontowych nie zwalnia Faktoranta z obowiązku terminowej ich zapłaty.
3. Jeżeli płatność w części lub w całości nie wpłynie na rachunek Banku w terminie do upływu dopuszczalnego okresu opóźnienia, Bank nalicza Faktorantowi od następnego dnia po upływie dopuszczalnego okresu opóźnienia, od kwoty zaległości odsetki karne od należności przeterminowanych, w wysokości i na zasadach określonych w § 36 – od następnego dnia po upływie terminu płatności, określonego w umowie podstawowej lub fakturze, realizując czynności określone w § 36 ust. 2 i 3 Regulaminu.
4. Zmiana oprocentowania ustalonego w wysokości równej oprocentowaniu kredytów przeterminowanych, o którym mowa w ust. 1 i 3 następuje w sposób określony w § 36 ust. 4 Regulaminu. O każdej zmianie stopy procentowej Bank zawiadamia Faktoranta oraz osoby trzecie będące dłużnikami Banku z tytułu ustanowienia zabezpieczenia spłaty wierzytelności Banku, w formie ogłoszenia w Oddziałach Banku w sposób ogólnie dostępny oraz w formie komunikatów na stronie internetowej Banku www.pbsbank.pl.

§ 32

1. Za świadczenie usług faktoringowych, Bank pobiera opłaty i prowizje określone w umowie, a w zakresie w niej nieuregulowanym odmiennie zgodnie „Taryfą opłat i prowizji za czynności bankowe Podkarpackiego Banku Spółdzielczego”, obowiązującą w dniu nabycia wierzytelności. Od kwoty prowizji naliczany jest podatek VAT. Pobrane prowizje wraz z podatkiem VAT nie podlegają zwrotowi.
2. Prowizja z tytułu wykupu wierzytelności wraz z podatkiem VAT jest naliczana od należności głównej. W przypadku zapłaty w ratach, prowizja wraz z podatkiem VAT jest potrącana od pierwszej raty.

3. Bank może zmienić wysokość stawek opłat i prowizji w przypadku wystąpienia co najmniej jednego z poniższych warunków:
- 1) zmiany cen energii lub taryf telekomunikacyjnych lub opłat bądź wynagrodzeń, stosowanych przez inne instytucje, z usług których korzysta Bank przy wykonywaniu danej czynności lub instytucji za pośrednictwem których Bank wykonuje czynności wynikające z Umowy;
 - 2) zmiany kosztów Banku, wynikających ze zmiany przepisów podatkowych, rachunkowych lub innych przepisów prawa powszechnego dotyczących działalności Banku lub świadczonych przez Bank usług.
 - 3) zmiany stóp podstawowych Narodowego Banku Polskiego, zmiany poziomu rezerw obowiązkowych Banku Centralnego i zasad ich odprowadzania, zmiany wskaźnika inflacji ogłoszonego przez GUS, zmiany stawki WIBOR, WIBID, zmiany cen środków pozyskiwanych na rynkach finansowych,
- stosownie do tego, w jaki sposób powyższe zmiany przełożyły się przychody i koszty Banku, z tytułu prowadzonej działalności.
- Bank ma prawo do wprowadzenia nowych stawek opłat lub prowizji w przypadku:
- 4) wprowadzenia nowych usług dostępnych dla Faktora, w związku z usługą faktoringu i za czynności podejmowane przez Bank w celu świadczenia tej usługi lub
 - 5) gdy Bank w celu świadczenia usług dotychczasowych, w związku ze świadczoną usługą faktoringu, podejmuje nowe czynności, w sposób rodzący wzrost kosztów, szczególnie w przypadku gdy obowiązek podjęcia nowych czynności wynika z przepisów prawa, zaleceń lub rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego, bądź umów zawartych pomiędzy Bankiem a podmiotami z usług których korzysta Bank przy wykonywaniu czynności wynikających z umowy, a także wówczas gdy
 - 6) Bank wprowadza stawkę opłaty lub prowizji za czynności opisane w umowie lub Taryfie, dla których dotychczas nie była zastrzeżona żadna opłata lub prowizja, przy czym wprowadzenie takiej opłaty lub prowizji, może nastąpić w przypadkach opisanych w pkt. 1 – 3).
4. Zmiana „Taryfy opłat i prowizji za czynności bankowe Podkarpackiego Banku Spółdzielczego” następuje w formie Uchwały Zarządu Banku i wchodzi w życie z dniem określonym w tej uchwale. Nowe stawki prowizji mają zastosowanie do wierzytelności nabywanych przez Bank od dnia wejścia zmiany w życie.
5. Bank informuje Faktora o zmianie Taryfy w formie informacji umieszczonej na wyciągu wysłanym do Faktora lub w formie pisemnego zawiadomienia Faktora. W przypadku korzystania przez Faktora z Usługi PBSBank24, informacje o zmianach będą przekazywane wyłącznie w drodze udostępnienia przez Bank komunikatów zawierających stosowną informację, zamieszczanych na stronie internetowej Banku, dostępnych po zalogowaniu się do usługi bankowości elektronicznej PBSBank24. Jeżeli Faktora, nie będący klientem Usługi PBSBank24, wskaże Bankowi adres poczty elektronicznej lub nr tel. komórkowego, zawiadomienia mogą być przekazywane przez Bank, w formie korespondencji elektronicznej, przesłanej na adres poczty elektronicznej Faktora lub w formie wiadomości tekstowej SMS na nr tel. komórkowego Faktora. Zmiana opłat i prowizji jest wiążąca dla Faktora jeżeli w terminie 14 dni od daty, w której informacja o zmianie doszła do Faktora w taki sposób, że mógł zapoznać się z jej treścią, Faktora nie złoży Bankowi oświadczenia o wypowiedzeniu umowy faktoringu z zachowaniem umownego okresu wypowiedzenia lub równoznacznego z nim oświadczenia o braku akceptacji zmian.

§ 33

1. Z zastrzeżeniem postanowień § 31 Regulaminu, kwotę należną Faktora, ustala się metodą dyskontową według wzoru:

$$K = \frac{Kw}{1 + (T/365 * D/100)} - Pr$$

gdzie poszczególne symbole oznaczają:

- K – kwota należna Faktora,
- Kw – kwota wierzytelności = należność główna,
- T – liczba dni od dnia nabycia wierzytelności do dnia poprzedzającego termin płatności (zwana „Okresem rozliczeniowym”),
- D – stopa odsetek dyskontowych w stosunku rocznym,
- Pr – kwota prowizji od nabytej wierzytelności, naliczona od wartości Kw.

2. Na kwotę prowizji, a w przypadku określonym w § 28 ust. 2 Regulaminu również na kwotę odsetek dyskontowych, Bank wystawi Faktora fakturę VAT.

ROZDZIAŁ VI
SPLATA WIERZYTELNOŚCI

§ 34

1. Kontrahent spłaca Bankowi wierzytelności w terminach określonych w umowie podstawowej lub fakturach. Za dzień spłaty uważa się dzień wpływu środków na rachunek Banku.
2. Jeżeli termin płatności przypada na sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy, spłata wierzytelności dokonana przez Kontrahenta w pierwszym kolejnym dniu roboczym, dla potrzeb umowy faktoringu traktowana jest jako spłata dokonana w terminie.
3. W przypadku, gdy Kontrahent spłaci wierzytelność przed terminem płatności, kwoty pobrane z góry tytułem odsetek dyskontowych od Faktoranta nie podlegają przeliczeniu ani zwrotowi.

§ 35

Jeżeli Kontrahent, który spłaca wierzytelności terminowo, wyjątkowo opóźni się w spłacie, Bank dla potrzeb umowy faktoringu niewłaściwego lub mieszanego może uznać taką spłatę za dokonaną z zachowaniem terminu, jeżeli nastąpiła nie później niż w następnym dniu roboczym po terminie. Rozwiązanie może być stosowane, jeżeli nie ustalono dopuszczalnego okresu opóźnienia.

§ 36

1. W przypadku faktoringu niewłaściwego, jeżeli wierzytelność nie zostanie spłacona przez Kontrahenta w terminie płatności lub w przewidzianym w umowie faktoringu dopuszczalnym okresie opóźnienia, Faktorant bez względu na przyczynę braku spłaty, w tym również będąca skutkiem realizacji potrącenia lub uprawnień bądź roszczeń Kontrahenta wobec Faktoranta z tytułu rękojmi lub gwarancji, jest zobowiązany wobec Banku do zapłaty kwoty stanowiącej równowartość niezapłaconej wierzytelności wraz z odsetkami karnymi za opóźnienie liczonymi od dnia następnego po terminie płatności wierzytelności lub po upływie dopuszczalnego okresu opóźnienia, w wysokości równej oprocentowaniu kredytów przeterminowanych, określonego w „Tabeli oprocentowania produktów bankowych w Podkarpackim Banku Spółdzielczym” tj.
 - 1) w przypadku umów zawartych przed dniem 16 października 2017 r. w wysokości stanowiącej czterokrotność stopy kredytu lombardowego NBP,
 - 2) w przypadku umów zawartych począwszy od dnia 16 października 2017 r. w wysokości stanowiącej dwukrotność odsetek ustawowych za opóźnienie. Stopa odsetek ustawowych za opóźnienie jest równa stopie referencyjnej Narodowego Banku Polskiego powiększonej o 5,5 punktów procentowych.
2. W przypadku określonym w ust. 1 Bank pobiera od Faktoranta należność główną wraz odsetkami karnymi za opóźnienie ze środków zgromadzonych na rachunku bieżącym lub pomocniczym Faktoranta, bez uprzedniego wezwania do zapłaty.
3. W przypadku braku odpowiednich środków na rachunku bieżącym lub pomocniczym Bank może wezwać pisemnie Faktoranta do spłaty wierzytelności w terminie 7 dni od dnia otrzymania wezwania. W przypadku niespłacenia wierzytelności w tym terminie, Bank wszczyna postępowanie windykacyjne i egzekucyjne.
4. Zmiana oprocentowania, o którym mowa w ust. 1 następuje automatycznie wraz ze zmianą stopy Kredytu lombardowego NBP/ stopy referencyjnej NBP. O każdej zmianie oprocentowania Bank zawiadamia Faktoranta oraz osoby trzecie będące dłużnikami Banku z tytułu ustanowienia zabezpieczenia spłaty wierzytelności Banku w formie ogłoszenia w Oddziałach Banku w sposób ogólnie dostępny oraz w formie komunikatów na stronie internetowej Banku www.pbsbank.pl.
5. Jeżeli Bank skorzysta z regresu do Faktoranta, po całkowitym zaspokojeniu swoich należności, zwraca Faktorantowi stosowne dokumenty.
6. W uzasadnionych przypadkach, Bank może udzielić Faktorantowi kredytu płatniczego przeznaczonego na pokrycie płatności, o których mowa w § 36 ust. 1.
7. Zobowiązanie Faktoranta określone w ust. 1 nie uchybia prawu Banku do realizacji uprawnień z tytułu rękojmi za wady prawne przelanych wierzytelności.
8. Jeżeli w dniu realizacji zapłaty kwoty stanowiącej równowartość niezapłaconej wierzytelności zgodnie z ust. 1, wierzytelność istnieje, zapłata jest dokonywana na poczet spłaty niezapłaconej wierzytelności, przy zachowaniu zasady zaliczania wpłat zgodnie z § 42 ust. 1 Regulaminu.

§ 37

1. W odniesieniu do faktoringu mieszanego, jeżeli wierzytelność nie zostanie spłacona przez Kontrahenta w terminie płatności, Faktorant jest zobowiązany wobec Banku do zapłaty kwoty stanowiącej równowartość niezapłaconej wierzytelności:
 - 1) do ustalonej w umowie faktoringu wysokości,
 - 2) w całości lub w części gdy brak spłaty wystąpił w ustalonym w umowie faktoringu okresie,

- 3) w całości – gdy brak spłaty jest wynikiem potrąceniem lub realizacji uprawnień bądź roszczeń Kontrahenta wobec Faktoranta z tytułu rękojmi lub gwarancji,
- wraz z odsetkami karnymi za opóźnienie liczonymi od terminu płatności wierzytelności, w wysokości równej oprocentowaniu kredytów przeterminowanych określone w „Tabeli oprocentowania kredytów i depozytów w Podkarpacki Banku Spółdzielczym”.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 Bank pobiera od Faktoranta należność główną wraz odsetkami karnymi za opóźnienie ze środków zgromadzonych na rachunku bieżącym lub pomocniczym Faktoranta, bez uprzedniego wezwania do zapłaty. Do odpowiedzialności Faktoranta wobec Banku stosuje się odpowiednio zasady określone w § 36 Regulaminu.

§ 38

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, w odniesieniu do faktoringu właściwego nabycie wierzytelności następuje w sposób oznaczający definitywnie przejście ryzyka wypłacalności Kontrahenta na Bank.
2. Jeżeli wierzytelność nie zostanie spłacona przez Kontrahenta w terminie płatności, w wyniku potrącenia lub realizacji uprawnień bądź roszczeń Kontrahenta wobec Faktoranta z tytułu rękojmi lub gwarancji Faktorant jest zobowiązany wobec Banku do zapłaty kwoty stanowiącej równowartość niezapłaconej wierzytelności wraz z odsetkami karnymi za opóźnienie liczonymi od terminu płatności wierzytelności, w wysokości równej oprocentowaniu kredytów przeterminowanych określone w „Tabeli oprocentowania produktów bankowych w Podkarpackim Banku Spółdzielczym”.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2 Bank pobiera od Faktoranta należność główną wraz odsetkami karnymi za opóźnienie ze środków zgromadzonych na rachunku bieżącym lub pomocniczym Faktoranta, bez uprzedniego wezwania do zapłaty. Do odpowiedzialności Faktoranta wobec Banku stosuje się odpowiednio zasady określone w § 36 Regulaminu.

§ 39

1. Jeżeli Bank w ramach uprawnień wynikających z przepisów o rękojmi odstąpi od nabycia wierzytelności lub obniży kwotę należną Faktorantowi z tytułu nabycia wierzytelności, Faktorant jest zobowiązany do zwrotu wypłaconej mu kwoty w całości lub w obniżonej części wraz z odsetkami karnymi za opóźnienie liczonymi od następnego dnia po dniu, w którym odstąpienie lub obniżenie wynagrodzenia stało się skuteczne, w wysokości równej oprocentowaniu kredytów przeterminowanych, określonymi w „Tabeli oprocentowania produktów bankowych w Podkarpackim Banku Spółdzielczym”.
2. Bank pobiera od Faktoranta kwotę, o której mowa w ust. 1 wraz odsetkami karnymi za opóźnienie ze środków zgromadzonych na rachunku bieżącym lub pomocniczym Faktoranta, bez uprzedniego wezwania do zapłaty.
3. W przypadku określonym w ust.2 stosuje się odpowiednio postanowienia § 36 Regulaminu.

§ 40

1. Jeżeli Kontrahent spłaci wierzytelność na rachunek Faktoranta, ten jest zobowiązany do przekazania kwoty na rachunek Banku w ciągu 2 dni roboczych bez odrębnego wezwania. W przeciwnym wypadku, Bank naliczy odsetki jak od zadłużenia przeterminowanego, obowiązującego w Banku w terminie płatności i pobierze całą kwotę z rachunku Faktoranta, bez odrębnej dyspozycji lub potrąci przy wykupie następnej faktury. Powyższe nie uchybia uprawnieniu Banku do dochodzenia zapłaty do Kontrahenta.
2. W przypadku określonym w ust. 1 stosuje się odpowiednio postanowienia § 36 Regulaminu.

§ 41

1. W przypadku niespłacenia skupionej wierzytelności w terminie wynikającym z umowy faktoringu Bank, według swojego uznania, ma prawo dalszego zbywania wierzytelności.
2. W przypadku zbycia przez Bank wierzytelności zobowiązanie Faktoranta wobec Banku, z tytułu określonego w § 36 ust. 1 oraz 37 ust. 1 wygasa.

§ 42

1. Zobowiązania Faktoranta z tytułu umowy faktoringowej pokrywane są w następującej kolejności:
 - 1) wszelkie koszty uboczne,
 - 2) prowizje i opłaty,
 - 3) odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
 - 4) odsetki wymagalne,
 - 5) należności przeterminowane ,
 - 6) należności bieżące.
2. Zasadę, o której mowa w ust.1 stosuje się również do zobowiązań Kontrahenta z tytułu nabytych przez Bank wierzytelności.
3. W uzasadnionych przypadkach, Bank może podjąć decyzję o zmianie kolejności zaliczania kwot wpływających na spłatę zobowiązania, zaliczając je w pierwszej kolejności na poczet należności podlegających

według powyższych zasad zaspokojeniu w dalszej kolejności - taka decyzja ma charakter jednostronny i nie wymaga zmiany umowy faktoringu ani zgody Faktoranta.

§ 43

1. Jeżeli Faktorant nie dokona spłaty całości lub części swoich zobowiązań z tytułów określonych w § 36, 37, 38, 39, 40 Regulaminu, w ustalonym terminie Bank:
 - 1) powiadamia niezwłocznie o tym fakcie poręczyciela, awalistę lub gwaranta oraz inne osoby, które odpowiadają za spłatę długu,
 - 2) dochodzi zaspokojenia swojego wymagalnego roszczenia z całego majątku Faktoranta i posiadanych zabezpieczeń, w tym dokonuje ściągnięcia zadłużenia przeterminowanego w ciężar rachunków bankowych faktoranta prowadzonych przez Bank z pierwszych wpływów na te rachunki - bez dyspozycji Faktoranta i przed wszystkimi innymi płatnościami z wyjątkiem tytułów egzekucyjnych,
 - 3) dochodzi zaspokojenia nabytych wierzytelności do Kontrahenta.
2. W przypadku powstania wierzytelności Banku wobec Faktoranta określonych w ust. 1, Bank zalicza je na poczet należności Faktoranta wobec Banku wynikających z tytułu nabycia wierzytelności przez Bank w ramach umowy faktoringu, choćby te należności nie były wymagalne.
3. Faktorant mający względem Banku kilka długów może wskazać, który dług chce zaspokoić. Jednakże to, co przypada na poczet danego długu, Bank może przede wszystkim zaliczyć na związane z tym długiem zaległe należności uboczne oraz na zalegające świadczenie główne zgodnie z § 42.
4. W przypadku braku zapłaty przez Kontrahenta w przewidzianym terminie, niezależnie od uprawnień Banku wobec Faktoranta, Bank ma prawo wezwać Kontrahenta do natychmiastowej zapłaty, a w razie bezskuteczności wezwania, może przystąpić do realizacji prawnych form zabezpieczeń nabytych wierzytelności lub dochodzić zapłaty na zasadach ogólnych.

§ 44

uchylony

§ 45

1. Na podstawie art. 105 ust. 4 d) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe z późn.zm. Bank może za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie – Biuro Obsługi Klienta BIK, Budynek Adgar Plaza, ul. Postępu 17A, 02-676 Warszawa przekazać do instytucji finansowych, będących podmiotami zależnymi od banków, informacje o zobowiązaniach powstałych z tytułu umowy faktoringu a związanych z wykonywaniem czynności bankowych.
2. Faktorant w treści wniosku o świadczenie usług faktoringowych wyraża zgodę na gromadzenie, przetwarzanie i udostępnianie przez: Biuro Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie - Biuro Obsługi Klienta BIK, Budynek Adgar Plaza, ul. Postępu 17A, 02-676 Warszawa („Biuro Informacji Kredytowej S.A.”), Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie, ul. L. Kruczkowskiego 8, 00-380 Warszawa, („Związek Banków Polskich”), Krajowy Rejestr Długów Biuro Informacji Gospodarczej S.A. z siedzibą we Wrocławiu, ul. Danuty Siedzikówny 12, 51-214 Wrocław („Krajowy Rejestr Długów”), InfoMonitor Biuro Informacji Gospodarczej S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Z. Modzelewskiego 77, 02-679 Warszawa („InfoMonitor”), Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Płocka 9/11 B, 01-231 Warszawa przekazanych przez Podkarpacki Bank Spółdzielczy, a dotyczących go informacji oraz zapytań banków, stanowiących tajemnicę bankową, w tym będących danymi osobowymi, powstałymi lub przekazanymi w związku ze złożeniem przez niego wniosku skutkującego podjęciem przez Podkarpacki Bank Spółdzielczy czynności bankowych, a to na warunkach i w zakresie przewidzianym przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku o ochronie danych osobowych oraz innych ustaw.
3. Faktorant w treści umowy wyraża również zgodę na przetwarzanie i udostępnianie przez Biuro Informacji Kredytowej S.A. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A oraz Podkarpacki Bank Spółdzielczy dotyczących go informacji, w tym stanowiących tajemnicę bankową, po wygaśnięciu zobowiązania wynikającego z umowy faktoringu - w zakresie przewidzianym przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe oraz innych ustaw.
4. Bank może udostępniać biurom informacji gospodarczej, działającym na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych z późn.zm. dane o zobowiązaniach Faktoranta wynikających z zawartej z nim umowy. Bank przekazuje w/w informacje, gdy spełnione są łącznie następujące warunki:
 - 1) zobowiązanie wynika z umowy związanej z wykonywaniem działalności gospodarczej przez Bank i Faktoranta,
 - 2) łączna kwota zobowiązań Faktoranta wobec Banku przekroczy co najmniej 500 złotych,
 - 3) zobowiązanie albo zobowiązania Faktoranta z tytułu umowy faktoringu będą wymagalne od co najmniej 30 dni,

- 4) upłytnie co najmniej miesiąc od wysłania przez Bank, listem poleconym albo doręczenia Faktorantowi do rąk własnych na adres do doręczeń wskazany przez Faktoranta, a jeżeli Faktorant nie wskazał takiego adresu - na adres siedziby Faktoranta lub miejsca wykonywania działalności gospodarczej przez Faktoranta wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do biura, z podaniem firmy i adresu siedziby tego biura.
5. Faktorant upoważnia także do wystąpienia i uzyskania przez Podkarpacki Bank Spółdzielczy informacji stanowiących tajemnicę bankową obejmujących jego dane osobowe oraz informacje o jego zobowiązaniach wynikających z czynności bankowych, w tym dane o wynikającym z nich zadłużeniu, uzyskanych przez Krajowy Rejestr Długów oraz InfoMonitor od innych banków lub od Biura Informacji Kredytowej S.A i Związku Banków Polskich.
6. Jednocześnie Faktorant upoważnia Biuro Informacji Kredytowej S.A. i Związek Banków Polskich do udostępnienia Krajowemu Rejestrowi Długów oraz InfoMonitorowi, z zasobów informacyjnych tych instytucji danych gospodarczych, stanowiących tajemnicę bankową, dotyczących jego zadłużenia wobec banków lub instytucji upoważnionych do udzielania kredytów, przekraczających 500 zł (pięćset złotych) lub o braku danych o takim zadłużeniu.

ROZDZIAŁ VII MONITORING

§ 46

1. Faktorant jest zobowiązany do składania w Banku dokumentów niezbędnych do oceny jego sytuacji ekonomiczno – finansowej a w przypadku faktoringu właściwego lub mieszanego również posiadanych dokumentów niezbędnych do oceny sytuacji ekonomiczno - finansowej Kontrahenta, zgodnie z regulacjami, obowiązującymi w tym zakresie w Banku.
2. Faktorant jest zobowiązany do przechowywania wszelkich dokumentów dotyczących transakcji z Kontrahentami oraz do ich udostępniania Bankowi na każde jego wezwanie.

§ 47

Wszelka korespondencja w zakresie umowy faktoringu przesyłana jest na ostatnio podany Bankowi adres Faktoranta /Poręczyciela/ Przystępującego do długu i innych osób będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczeń roszczeń Banku wynikających z umowy faktoringu chyba, że Bankowi znany jest adres aktualny. Wszelkie zawiadomienia lub oświadczenia zawarte w korespondencji przesyłanej lub przekazywanej przez Bank uważa się za doręczone z chwilą, w której doszły do Faktoranta /Poręczyciela/ Przystępującego do długu i innych osób będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczeń roszczeń Banku wynikających z umowy faktoringu w taki sposób, że mogły one się zapoznać z ich treścią. W przypadku wysyłania korespondencji pocztą, doręczenie jest dokonywane na zasadach i ze skutkami określonymi w przepisach prawa powszechnego regulującego działalność pocztową. W przypadku odmowy przyjęcia korespondencji lub zwrotu do Banku korespondencji awizowanej przez pocztę, korespondencję uważa się za doręczoną w dniu odmowy przyjęcia pisma lub w dniu, w którym upływa termin odbioru korespondencji, ustalony zgodnie z obowiązującymi przepisami regulującymi działalność pocztową. Termin ten wynosi 14 dni, licząc od dnia następnego po dniu awizowania korespondencji przez pocztę tj. po dniu pozostawienia zawiadomienia o próbie doręczenia i co stwarza dla Banku domniemanie faktyczne, że Faktorant /Poręczyciel/ Przystępujący do długu mógł się zapoznać z korespondencją.

ROZDZIAŁ VIII ROZWIĄZANIE UMOWY

§ 48

1. Każda ze stron może rozwiązać umowę faktoringu za wypowiedzeniem, przy czym nie zwalnia to Kontrahenta i Faktoranta ze zobowiązań z tytułu wcześniej skupionych wierzytelności. Okres wypowiedzenia wynosi 30 dni, a w przypadku zagrożenia upadłością Faktoranta lub Kontrahenta - 7 dni.
2. Bank może wypowiedzieć umowę, w szczególności, w przypadku:
 - 1) niedokonania przez Faktoranta na rzecz Banku zapłaty wymagalnych zobowiązań w ustalonym terminie, w przypadku braku środków na jego rachunku bieżącym lub pomocniczym i niemożności zaspokojenia przez Bank swoich należności w drodze potrącenia z wierzytelnościami Faktoranta,
 - 2) złożenia przez Faktoranta oświadczeń, dokumentów i informacji niepełnych, niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym,
 - 3) zaistnienia stanu niewypłacalności Faktoranta lub Kontrahenta lub przesłanek uzasadniających powstanie w najbliższym czasie stanu niewypłacalności,
 - 4) postawienie Faktoranta lub Kontrahenta w stan likwidacji,
 - 5) złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości Faktoranta lub Kontrahenta,
 - 6) zaprzestania prowadzenia działalności gospodarczej przez Faktoranta lub Kontrahenta,

- 7) gdy Kontrahent opóźnia się z zapłatą, odmawia dokonania zapłaty w części lub w całości lub wstrzymuje zapłatę z jakichkolwiek innych powodów, na poczet nabytych przez Bank wierzytelności.
3. Jeżeli okoliczności wskazane w ust. 2 dotyczą tylko jednego z Kontrahentów, Bank może również wypowiedzieć umowę faktoringu w części dotyczącej nabywania wierzytelności wobec tego Kontrahenta. Powyższe nie pozbawia prawa Banku do wypowiedzenia umowy w całości.
4. Bank zaprzestaje wykupu wierzytelności z dniem doręczenia wypowiedzenia.
5. W przypadku wypowiedzenia umowy, Bank zaprzestanie dokonywania na rzecz Faktoranta wszelkich wypłat, nawet wynikających z przyjętych już faktur, do czasu dokonania ostatecznego rozliczenia wzajemnych należności stron.
6. Bank ma prawo w drodze jednostronnego oświadczenia zmniejszyć odpowiednio limit określony w umowie – w przypadku pogorszenia się lub zmiany zdolności płatniczej Faktoranta lub Kontrahenta.

§ 49

1. Bankowi przysługuje prawo zmiany Regulaminu lub wprowadzenia nowego regulaminu w trakcie trwania umowy w następujących przypadkach:
 - 1) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz przepisów dotyczących Banku – w zakresie wynikającym z tych zmian,
 - 2) konieczności dostosowania regulaminu do wymogów wynikających z decyzji, zaleceń oraz rekomendacji wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, w zakresie wynikającym z tych wymogów,
 - 3) zmian systemów informatycznych w Banku – w zakresie wynikającym z tych zmian,
 - 4) zmian zakresu lub formy wykonywania czynności realizowanych przez Bank na mocy Umowy,
 - 5) rozwiązania lub zmian zasad realizacji umów zawartych przez bank lub na rzecz Banku z podmiotami, za pośrednictwem których lub przy udziale których Bank wykonuje czynności związane z zawarciem lub realizacją Umowy.
2. W przypadku zmiany treści Regulaminu lub wprowadzenia nowego Regulaminu w trakcie trwania umowy faktoringu, Banku informuje Faktoranta o dokonanych zmianach w sposób określony w § 32 ust. 5 z klauzulą umożliwiającą wypowiedzenie umowy faktoringu w terminie 14 dni od daty otrzymania tego powiadomienia, z zachowaniem 30 - dniowego okresu wypowiedzenia lub równoznacznego z nim oświadczenia o braku akceptacji zmian.
3. Jeżeli Faktorant w terminie 14 dni od daty doręczenia zmienionych postanowień Regulaminu lub Regulaminu uwzględniającego zmiany, nie wypowie umowy faktoringu w umownym okresie wypowiedzenia jest związany dokonaną zmianą.
4. Złożenie przez Faktoranta w terminie, o którym mowa w ust. 2, pisemnego oświadczenia o odmowie przyjęcia zmienionych postanowień Regulaminu jest równoznaczne z wypowiedzeniem umowy faktoringu.

§ 50

Faktorant ma prawo złożyć reklamację i zgłosić w niej zastrzeżenia dotyczące wszelkich usług świadczonych przez Bank lub wykonywanej przez Bank działalności: 1) osobiście w każdej placówce Banku obsługującej klientów, 2) przesyłką pocztową na adres korespondencyjny Banku, 3) telefonicznie pod numerem Biura Obsługi Klienta: 801 372 772 lub +48 13 46 55 750, 4) pocztą elektroniczną na adres Biura Obsługi Klienta bok@pbsbank.pl. Faktorant będący użytkownikiem Usługi PBSBank24 może również złożyć reklamację po zalogowaniu się do tej usługi, wybierając zakładkę „Wiadomości”. Reklamacja może być złożona w formie: 1) pisemnej – osobiście w placówce Banku obsługującej klientów albo przesyłką pocztową wysłaną na adres korespondencyjny Banku, 2) ustnej – telefonicznie pod numerem Biura Obsługi Klienta lub osobiście do protokołu podczas wizyty w placówce Banku, 3) elektronicznej – za pośrednictwem wiadomości e-mail lub usługi PBSBank24. Wraz ze składaną reklamacją Faktorant powinien dostarczyć do Banku dokumenty wykazujące jej zasadność – o ile takie posiada. Złożenie reklamacji niezwłocznie po powzięciu przez Faktoranta zastrzeżeń ułatwi i przyspieszy jej rzetelne rozpatrzenie. Na wniosek Faktoranta Bank może potwierdzić złożenie reklamacji w trybie z nim uzgodnionym. Bank udziela odpowiedzi na reklamację w formie pisemnej: 1) listem poleconym wysłanym na adres korespondencyjny Faktoranta albo 2) pocztą elektroniczną na adres e-mail zarejestrowany w systemie Banku lub podany w treści reklamacji, pod warunkiem, że Faktorant wnioskuje o udzielenie odpowiedzi w tej formie. Bank udziela odpowiedzi na reklamację w terminie 30 dni od dnia jej otrzymania. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni, Bank w informacji przekazywanej Faktorantowi: 1) wyjaśnia przyczynę opóźnienia, 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy, 3) określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia jej otrzymania. W trakcie rozpatrywania reklamacji Bank może zwrócić się o dodatkowe wyjaśnienia, dokumenty lub weryfikację i pisemne potwierdzenie zebranych dokumentów. W przypadku

nieuwzględnienia roszczeń wynikających ze reklamacji Faktorant może: 1) zwrócić się do Zarządu Banku o ponowne rozpatrzenie reklamacji w terminie 30 dni od daty otrzymania odpowiedzi, 2) skorzystać z instytucji mediacji, 3) wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego – jeżeli jest osobą fizyczną, 4) wystąpić z powództwem do sądu powszechnego miejscowo właściwego do rozpoznania sprawy. Bank informuje, że organem nadzoru nad działalnością Banku jest Komisja Nadzoru Finansowego.

§ 51

W zakresie nieuregulowanym w niniejszym Regulaminie zastosowanie mają postanowienia powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności Kodeksu cywilnego oraz ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe.

**Zarząd
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego**