

UAB „SME Finance“ grupp
FAKTOORINGULEPINGUTE ÜLDTINGIMUSED
 Kehtivad alates 17. oktoober 2022.

Käesolevad, UAB SME Finance (registrikood 304254910, registrijärgne asukoht Antano Tumėno g. 4-15, LT–01109 Vilnius, Leedu Vabariik, mis on registreeritud Leedu Vabariigi juriidiliste isikute registris), UAB SME Loans (registrikood 305484387, registrijärgne asukoht Antano Tumėno St. 4, LT–01109 Vilnius, Leedu Vabariik, mis on registreeritud Leedu Vabariigi juriidiliste isikute registris), UAB SME Credit (registrikood 304940973, registrijärgne asukoht Antano Tumėno St. 4, LT–01109 Vilnius, Leedu Vabariik, mis on registreeritud Leedu Vabariigi juriidiliste isikute registris), UAB SME Capital, (registrikood 304703440, registrijärgne asukoht Antano Tumėno St. 4, LT–01109 Vilnius, Leedu Vabariik, mis on registreeritud Leedu Vabariigi juriidiliste isikute registris), UAB SME Capital 2 (registrikood 305209590, registrijärgne asukoht Antano Tumėno St. 4, LT–01109 Vilnius, Leedu Vabariik, mis on registreeritud Leedu Vabariigi juriidiliste isikute registris), UAB SME Captial 3, (registrikood 305228886, registrijärgne asukoht Antano Tumėno St. 4, LT–01109 Vilnius, Leedu Vabariik, mis on registreeritud Leedu Vabariigi juriidiliste isikute registris), edaspidi „**Grupi ettevõtted**“, Faktooringulepingute üldtingimused (edaspidi „**Üldtingimused**“) kohalduvad klientide suhtes (edaspidi „**Klient**“), kes on sõlminud Grupi ettevõttega Faktooringulepingu. Käesolevad Üldtingimused on Faktooringulepingu lahutamatu osa. Grupi ettevõtet ja Klienti nimetatakse edaspidi koos **Pooled** ning eraldi **Pool**.

1. MÕISTED JA LÜHENDID

- 1.1. „**Aktsepteerimine**“ on Finantseerija kinnitus selle kohta, et Arve vastab Faktooringulepingule ja et Finantseerija on selle aktsepteerinud.
- 1.2. „**Maksetähtaeg**“ on tähtaeg, mille jooksul Ostja on kohustatud Lepingu ja Arve tingimuste kohaselt Arve tasuma.
- 1.3. „**Baasintressimäär**“ on osa intressibaasist protsentides, mis on avaldatud Thomson Reutersis ja/või muus infobaasis Faktooringulepingu tingimustes sätestatud Intressi ümberarvutamise päeval ja Faktooringulepingu sõlmimise päeval.
- 1.4. „**Viivis**“ on täitmise tagamise meede, mida on kohustatud maksma Pool, kes on Faktooringulepingut rikkunud või jätnud täitmata mõne muu rahalise kohustuse teise Poole ees. Maksekohustuse rikkumise (puuduliku täitmise) korral makstava Viivise päevamäär sätestatakse Faktooringulepingu eritingimustes. Viivist arvutatakse kõikidelt summadelt, mille Pool jättis tähtajaks maksmata, välja arvatud Intressilt ja arvestatud Viiviselt.
- 1.5. „**EURIBOR**“ on üle Euroopaline pankadevaheline intressimäär, mille avaldab Euroopa Rahaturgude Instituut või muu ametlikult määratud organisatsioon. Intressi arvutamisel kasutatakse mitte vanemat kui 30 (kolmkümmend) kalendripäeva enne Faktooringulepingu sõlmimist avaldatud EURIBOR Baasintressimäära. Sellise EURIBORi väärtuse valib Finantseerija ühepoolset. Intressi ümberarvutamisel kasutatakse 2 (kaks) tööpäeva enne Intressi ümberarvutamise päeva avaldatud EURIBOR Baasintressimäära. Juhul, kui 2 (teisel) tööpäeval enne Baasintressimäära muutmist baasintressi väärtust ei avaldata, kasutatakse lähimat varem avaldatud baasintressi väärtust. Kui avaldatud EURIBORi väärtus on negatiivne, st väiksem kui 0 (null), loetakse intressi arvutamisel EURIBORi väärtuseks 0 (null).
- 1.6. „**Faktooringuavanss**“ on Ostuhinna osa, mis arvutatakse aktsepteeritud Arve põhjal, lähtudes Faktooringulepingu eritingimustes sätestatud Faktooringuavansi protsendimäärast. Enne Faktooringuavansi väljamaksmist on Finantseerijal kõikidel juhtudel õigus arvata sellest maha Intress ja Komisjonitasu. Faktooringuavanss makstakse välja üksnes juhul, kui Finantseerija on konkreetse Arve finantseerimise kohta positiivse otsuse teinud.
- 1.7. „**Faktooringulimiit**“ on maksimaalne Faktooritav Ostjate võlgnevus Kliendi ees. Kasutatud Faktooringulimiit arvutatakse kõigi Faktooritud ja veel tasumata Arvete summana.
- 1.8. „**Faktooringureserv**“ on Ostuhinna osa, mida ei maksta välja Faktooringuavansina.
- 1.9. „**Lepingutasu**“ on ühekordne tasu, mille Klient maksab Finantseerijale faktooringutaotluse ja dokumentatsiooni analüüsi ja läbivaatamise ning haldamise eest. Lepingutasu määratakse kindlaks Faktooringulepingu eritingimustes Faktooringulimiidi protsendina või fikseeritud summana.

- Faktooringulimiidi suurendamisel või Faktooringulepingu muude tingimuste muutmisel on Finantseerijal õigus nõuda Kliendilt täiendava Lepingutasu maksmist.
- 1.10. „**Faktooringulepingu eritingimused**“ on Faktooringulepingu osa, milles on sätestatud Faktooringulepingu konkreetset tingimused: Poolte andmed, Faktooringulimiit, Maksetähtaeg, Komisjonitasu, Kliendi vastu suunatud regressiõiguse teostamise tähtaeg ja muud tingimused.
 - 1.11. „**Faktooringuleping**“ koosneb käesolevatest Üldtingimustest, Faktooringulepingu eritingimustest, Ostjate loendist, Arvete loenditest, muudest lisadest ning Faktooringulepingu muudatustest ja täiendustest.
 - 1.12. „**Faktooringuline**“ on Ostjale müüdud kaupade või osutatud teenuste eest võlgnetava summa nõudeõiguse loovutamise Finantseerijale vastavalt Faktooringulepingu tingimustele ning asjaomase nõude omandamine Finantseerija poolt.
 - 1.13. „**Finantseerija**“ on Faktooringulepingu Eritingimustes nimetatud Grupi ettevõtte.
 - 1.14. „**Kliendi vastutus**“ on Kliendi vastutus Ostja poolt täitmata jäänud kohustuste eest ja seda kohaldatakse juhul, kui Faktooringulepingu alusel ei kohaldata Kliendi vastu suunatud regressiõigust ja/või kui Krediidikindlustuskaitse ei kehti ja/või kindlustushüvitist (või selle osa) ei maksta välja. Tasumisele kuuluvat Faktooringureservi ja/või Faktooringuavansi vähendatakse Kliendi vastutusele vastava summa võrra.
 - 1.15. „**Komisjonitasu**“ on tasu, mille Klient maksab Finantseerijale Arvete ja nendega seotud dokumentide läbivaatamise, kontrollimise ja haldamise eest. Komisjonitasu määratakse kindlaks Faktooringulepingu eritingimustes ja arvutatakse Faktooringulepingu esitatud arvete või Ostjalt saadud maksete alusel vastavalt Faktooringulepingu sätestatud tingimustele.
 - 1.16. „**Kliendi vastu suunatud regressiõigus**“ on Finantseerija õigus nõuda, et Klient täidaks kohustused Ostja eest, kui Ostja ei täida (või täidab puudulikult) Lepingust ja Arvest tulenevaid kohustusi (Ostja kohustuste käendamine Kliendi poolt).
 - 1.17. „**Kliendi vastu suunatud regressiõiguse teostamine**“ on Kliendi vastutuse rakendumine juhul, kui Ostja ei täida (või täidab puudulikult) Lepingut. Kliendi vastu suunatud regressiõiguse teostamise hetkeks loetakse hetke, mil Finantseerija esitab Kliendile nõude täita Lepingust ja Arvest tulenevad Ostja maksekohustused.
 - 1.18. „**Kliendi vastu suunatud regressiõiguse teostamise tähtaeg**“ on Maksetähtajale järgnev tähtaeg, mille möödumisel Finantseerija võib nõuda, et Klient täidaks kohustuse, mille Ostja on täitmata jätnud.
 - 1.19. „**Marginaal**“ on Poolte poolt kokkulepitud marginaal Finantseerija finantseerimise riski, kasumi ja kulude katteks, mis määratakse Faktooringulepingu sõlmimise päeval ja kehtib kuni kõigi kohustuste täitmiseni.
 - 1.20. „**Krediidikindlustus**“ on kindlustus maksekohustuste täitmatajätmise riski vastu, mis on seotud Finantseerijale (regressiõigusega) loovutatud Ostja võlgnevusega Lepingu alusel müüdud kaupade või osutatud teenuste eest ning mis tekib Ostja maksejõuetuse või Ostja pikaajalise maksehäire tõttu; Krediidikindlustust kohaldatakse Faktooringulepingu tingimuste kohaselt kõigil juhtudel kooskõlas Krediidikindlustuse tingimustega.
 - 1.21. „**Intress**“ on intress, mida Klient maksab Finantseerijale vastavalt Faktooringulepingu eritingimustele. Klient maksab Intressi Finantseerija poolt Faktooringulepingu alusel kättesaadavaks tehtud rahaliste vahendite kasutamise eest ja see arvutatakse Finantseerija poolt väljamakstud Faktooringuavansi summalt.
 - 1.22. „**Intressi ümberarvutamise päev**“ on Kliendi jaoks, olenemata Faktooringulepingu sõlmimise kuupäevast, vastavalt Faktooringulepingu eritingimustes märgitud Baasintressimäära perioodile, Baasintressimäära ümberarvutamise päev: (i) kui rakendatakse 3 (kolme) kuu Baasintressimäära perioodi - iga kalendriaasta 31. märts, 30. juuni, 30. september ja 31. detsember, (ii) kui rakendub 6 (kuue) kuu Baasintressimäära perioodi - iga kalendriaasta 30. juuni ja 31. detsember või (iii) kui kehtib 12 (kaheteistkümne) kuu Baasintressimäära periood – iga kalendriaasta 31. detsember. Uue Baasintressimäära kohaselt arvutatud Intress jõustub sellele Intressi arvutamise päevale järgneval kalendripäeval.
 - 1.23. „**Ostja**“ on isik, kes ostab Kliendilt kaupa või kasutab Kliendi teenuseid ja on kohustatud tegema Kliendi väljastatud Arvete alusel makseid.

- 1.24. „**Ostjate nimekiri**“ on Finantseerija ja Kliendi kokkulepitud Ostjate nimekiri, kus Pooled on kokku leppinud, milliste Ostjate võlgnevuste osas Klient Finantseerijale nõudeid loovutab, märkides ära Ostja limiidi ning igale Ostjale kehtestatud Maksetähtpäev.
- 1.25. „**Pikaajaline maksehäire**“ tähendab Finantseerijale loovutatud nõude täitmatajätmist Ostja poolt pärast vähemalt 30-päevase tähtaja möödumist, kui Faktooringulepingu ja/või Krediidikindlustuse tingimustes ei ole nähtud ette teistsugust tähtaega ja/või teistsuguseid tingimusi.
- 1.26. „**Ostja limiit**“ on vastava Ostja maksimaalne Faktooritav võlgnevus.
- 1.27. „**Ostja maksejõuetus**“ tähendab järgmist: Ostja suhtes on algatud pankroti-, saneerimis- või restruktureerimismenetlus; Ostja ei täida oma kohustusi ja tähtaja ületanud kohustused moodustavad enam kui poole Ostja bilansis kajastatud vara väärtusest; Finantseerija poolt Ostja vara vastu nõude pööramine ei tagaks võla täielikku sissenõudmist.
- 1.28. „**Ostja reklamatsioon**“ on Ostja poolt Kliendile mis tahes vormis esitatud nõue või kaebus, mille põhjuseks on Kliendi osutatud teenuste mittevastavus Kliendi ja Ostja vahelise Lepingu tingimustele ja/või Kliendi tarnitud kauba ebakvaliteetsus või muu mittevastavus Lepingu tingimustele (sealhulgas teenuste osutamise ja/või kauba tarnimise tingimustele).
- 1.29. „**Ostuhind**“ on Kliendi väljastatud Arvel märgitud kaupade või teenuste hind koos käibemaksuga. Juhul, kui Klient ja Ostja on kokku leppinud allahindluses või kui Klient on teinud allahindlust või lubanud teha allahindlust, loetakse Ostuhinnaks allahindluse suuruse võrra vähendatud summat.
- 1.30. „**Iseteenindusportaal**“ on elektrooniline iseteenindussüsteem, kus on Kliendile kättesaadav kogu info Faktooringulepingu ja selle täitmise kohta ning, mille Finantseerija on teinud Kliendile kättesaadavavaks veebis.
- 1.31. „**Arve**“ on Kliendi poolt Ostjale Lepingu alusel väljastatud maksedokument, millel on esitatud kõik nõutavad andmed ning mis vastab Eesti Vabariigi õigusaktidele ja Faktooringulepingu nõuetele.
- 1.32. „**Arvete loend**“ on Arvete Faktooremise ja Aktsepteerimise alus. Faktooringulepingu allkirjastamisel antakse Kliendile Arvete loendi näidisvorm. Arvete loendi võib esitada ka muus Finantseerijale vastuvõetavas vormis.
- 1.33. „**Kokkulepe**“ on Kliendi, Ostja ja Finantseerija vaheline kolmepoolne kokkulepe Lepingu ja Faktooringulepingu ning Arvete tasumise tingimuste täitmise kohta.
- 1.34. „**Leping**“ on Kliendi ja Ostja vaheline kokkulepe, mille alusel Klient tarnib kaupa ja/või osutab teenuseid ning omandab Ostja vastu nõude.

2. SELGITUS

- 2.1. Faktooringulepingu osade ja punktide pealkirjad on mõeldud Faktooringulepingu mugavamaks kasutamiseks ning neile ei või tugineda Faktooringulepingu tõlgendamisel.
- 2.2. Sõltuvalt kontekstist võivad Faktooringulepingus ainsuses kasutatavad mõisted tähendada mitmust ja mitmuses kasutatavad mõisted võivad tähendada ainsust.
- 2.3. Faktooringulepingu punktis „Mõisted ja lühendid“ määratletud mõisted on kirjutatud suure algustähega ja neid kasutatakse punktis 1 määratletud tähenduses, kui kontekst ei eelda teistsugust tõlgendust.

3. ÜLDISED FAKTOORINGUTINGIMUSED

- 3.1. Faktooringulepingu lisa allkirjastamisel lepivad Finantseerija ja Klient kokku Ostjate nimekirja. Iga Ostja osas kehtestatud Ostja limiit ja Maksetähtaeg on sätestatud Faktooringulepingu vastavas lisas. Finantseerijal on õigus nõuda, et iga Ostja puhul a) sõlmitakse Kokkulepe või b) Klient esitab Ostja poolt allkirjastatud teate/kinnituse, mis kinnitab, et Ostjat on teavitatud Faktooringulepingu sõlmimisest ja Lepingust tulenevate nõuete loovutamise kohta Finantseerijale. Finantseerija kirjalikul nõusolekul on Kliendil õigus Kokkuleppe või Ostja kinnituse asemel saata Ostjale teade Faktooringulepingu sõlmimise ja Lepingust tulenevate nõuete Finantseerijale loovutamise kohta.
- 3.2. Kui Pooled on eraldi kokku leppinud ja selline kokkulepe on sätestatud Faktooringulepingu eritingimustes, on Ostjate nimekiri toodud Faktooringulepingu esimeses lisas. Finantseerija ja Klient

- võivad Ostjate nimekirja muuta (võivad kokku leppida selle muutmises), allkirjastades Faktooringulepingu lisa, e-posti teel (Faktooringulepingu eritingimustes) või Iseteenindusportaalil, Iseteenindusportaalil on igal juhul märgitud Ostja limiit ning Ostjale kehtestatud Maksetähtaeg. Finantseerijal on õigus, et iga Ostja puhul: a) sõlmitakse Kokkulepe või b) Klient esitab Ostja poolt allkirjastatud teate/kinnituse, mis kinnitab, et Ostjat on teavitatud Faktooringulepingu sõlmimisest ja Lepingust tulenevate nõuete loovutamisesest Finantseerijale. Finantseerija kirjalikul nõusolekul on Kliendil õigus Kokkuleppe või Ostja kinnituse asemel saata Ostjale teade Faktooringulepingu sõlmimise ja Lepingust tulenevate nõuete Finantseerijale loovutamise kohta.
- 3.3. Klient peab Ostjale väljastama Arved vastavalt Faktooringulepingu ja Lepingust tulenevatele tingimustele. Arve tuleb väljastada hiljemalt 30 (kolmekümne) kalendripäeva jooksul pärast kauba kättetoimetamist või teenuste osutamist. Klient vastutab Lepingust tulenevate nõuete loovutamise ja selle sisu eest.
 - 3.4. Pärast Ostjale Arvete väljastamist peab Klient Ostja vastu suunatud nõudeõiguste loovutamiseks ja Arve Faktooringulepingu esitamiseks esitama Finantseerijale a) Faktooringulepingu eritingimustes loetletud dokumendid ning b) kõigil juhtudel, kui tegemist on uue Ostjaga või kui Finantseerija seda nõuab, Ostja kinnituse, et Ostja on asjaomase Arve Kliendilt kätte saanud (koos Arve numbri ja summaga); kinnitus tuleb saata Finantseerija nõudmises märgitud e-posti aadressil.
 - 3.5. Pooled on kokku leppinud, et Arve, Arvete loendi ja kõigi muude nõutavate dokumentide esitamiseks Finantseerijale kinnitab Klient tingimusteta järgmist:
 - 3.5.1. Leping kehtib, Kliendil on Ostja vastu täielik kehtiv nõue, kaupade tarnimine või teenuste osutamine, mille eest Arve Ostjale väljastati, on nõuetekohaselt lõpule viidud, s.t kaubad või teenused vastavad õigusaktidest tulenevatele ning Kliendi ja Ostja vahelises Lepingus kindlaks määratud tehnilistele, kvantiteedi-, sortimendi- ja kvaliteedinõuetele ning kaubad on tarnitud või teenused on osutatud täielikus kooskõlas Lepingust tulenevate tingimustega, õiges kohas ning õigel viisil ja ajal. Juhul, kui Ostja esitab ülalnimetatud küsimustega seoses hiljem mis tahes pretensioone, tegutsevad Pooled vastavalt Faktooringulepingu XIII osale (Ostja reklamatsioonid);
 - 3.5.2. Arve väljastamisel teavitab Klient ja/või Finantseerija Ostjat Faktooringulepingu sõlmimisest Finantseerijaga, nõuete loovutamisesest Finantseerijale ning kohustusest tasuda Arvel näidatud summa Arvel märgitud ajal ja viisil Finantseerijale, kui Pooled ei ole kirjalikult kokku leppinud teisiti;
 - 3.5.3. Ostjal ei ole Kliendi vastu samalaadilisi vastunõudeid, mis võimaldaksid tasaarvestuse tegemist ja mis on tähtaja ületanud või mille tähtaeg on nõude esitamise ajal määratlemata või määratletud;
 - 3.5.4. Klient ja Ostja on Arve lõplikus summas (kaupade või teenuste väärtus ja käibemaks) kokku leppinud ning Ostjal ei ole Ostuhinna, selle aluse ega Arvel märgitud maksetähtaja suhtes pretensioone ega vastuväiteid;
 - 3.5.5. Kliendil ei ole õigust teha ega pakkuda Ostjale allahindlusi kaupade või teenuste puhul, mille eest väljastatud Arved on juba Finantseerijale Aktsepteerimiseks esitatud. Juhul, kui Arve või Lepingust kohaselt sõltub Ostuhind maksekuupäevast, on Finantseerijal õigus lähtuda Arve alusel Faktooringuavansi maksmisel kõige madalamast võimalikust Ostuhinnast;
 - 3.5.6. Klient ega Ostja ei ole teinud ega tee ühtegi toimingut, mis võiks takistada Finantseerijale loovutatud Arvete alusel Ostja maksete nõuetekohast laekumist Finantseerijale.
 - 3.6. Finantseerijal on õigus kontrollida Arve vastavust asjakohastele õigusaktidele, Lepingule ja Faktooringulepingule kolme (3) tööpäeva jooksul alates Arvete loendi, Arvete ja võimalike muude nõutavate dokumentide saamisest.
 - 3.6.1. Finantseerija saab Arvet Aktsepteerida ainult siis, kui a) Klient esitab kõik Üldtingimuste punktis 3.4 nimetatud dokumendid ja Finantseerija poolt täiendavalt nõutavad dokumendid (kui neid on) ning kui b) esitatud dokumendid vastavad asjakohastes õigusaktides ja käesolevas Faktooringulepingus sätestatud nõuetele.
 - 3.6.2. Juhul, kui Finantseerija Aktsepteerib Arvet, peab ta Faktooringuavansi välja maksuma hiljemalt kolme (3) tööpäeva jooksul alates Aktsepteerimisest, kui Klient on taotlenud Arve finantseerimist. Selles punktis nimetatud tähtaega hakatakse arvestama alates Aktsepteerimisest teatamise päevast.

- 3.6.3. Juhul, kui Finantseerija Arvet ei Aktsepteeri, peab ta sellest Kliendile viivitamata teatama.
- 3.6.4. Ebaselguse vältimiseks sätestatakse, et Finantseerijal ei teki käesolevas Faktooringulepingus ette nähtud kohustusi enne, kui Finantseerijale laekuvad kõik asjakohastele õigusaktidele ja Faktooringulepingu nõuetele vastavad dokumendid ning Finantseerija kinnitab Arve Aktsepteerimist Faktooringulepingus sätestatud viisil (s.t vaikimist ei loeta Arve Aktsepteerimise kinnituseks). Finantseerijal on õigus otsustada Arvet mitte Aktsepteerida, esitamata Kliendile sellise otsuse põhjendusi.
- 3.7. Kliendi vastava taotluse korral peab Finantseerija teavitama Klienti Arve puudustest.
- 3.8. Arvete loendi ja Arvete esitamisel täpsustab Klient kirjalikult, milliste esitatud Arvete finantseerimist ta soovib, s.t milliste Arvete puhul soovib Klient saada Faktooringuavanssi. Samuti võib Klient taotleda Arvete finantseerimist pärast nende esitamist, esitades selleks Finantseerijale kirjaliku taotluse. Pärast Kliendilt taotluse saamist teeb Finantseerija otsuse Arve finantseerimise kohta. Faktooringuavanss makstakse välja ainult nende Arvete eest, mille Finantseerija on Aktsepteerinud ja mille finantseerimise kohta ta on positiivse otsuse teinud. **Hoolimata sellest sättest ja/või muudest Faktooringulepingu sätetest on Finantseerijal igal ajal õigus ühepoolselt, ilma eelneva hoiatusega ja tingimusteta keelduda finantseerimisest (väljamakse tegemisest) ja/või finantseerimise otsust muuta ja/või otsus tühistada, esitamata Kliendile mingeid põhjendusi.** Klient kinnitab, et ta on hinnanud selle sätte tähendust ja selle rakendamise tagajärgi, see säte on talle nõuetekohaselt avaldatud, seda on selgitatud ning see ei ole ebaõiglane ega ootamatu.
- 3.9. Finantseerijal on õigus keelduda Arve Aktsepteerimisest ja/või Faktooringuavansi väljamaksmisest, kui Maksetähtaja lõpuni on jäänud 7 (seitse) päeva või vähem, kui kindlustuspoliisis pole märgitud teistsugust kohaldatavat tähtaega. Lisaks on Finantseerijal õigus keelduda Arve Aktsepteerimisest ja/või Faktooringuavansi väljamaksmisest, kui Finantseerija nõudmisele vaatamata ei ole esitatud Arve originaaleksemplari, Arvete loendit, Kokkulepet ja/või Ostja teadet või muid nõutud dokumente ja/või kui Finantseerija nõudmisele vaatamata ei ole sõlmitud/esitatud käendusdokumenti ja/või Kliendi kindlustuslepingut või ei ole esitatud muud täitmise tagatist või muid Finantseerija nõutud dokumente.
- 3.10. Finantseerija ei ole kohustatud Faktooringuavanssi välja maksma, kui Finantseerija ei ole konkreetse Arve finantseerimise kohta teinud positiivset otsust, samuti juhul, kui Finantseerijal on teavet, et:
- 3.10.1. Ostja ei täida Lepinguga võetud kohustusi;
- 3.10.2. Ostja on maksejõuetu või Ostja suhtes on algatatud pankrotimenetlus;
- 3.10.3. Ostja pädev juhtimisorgan on võtnud vastu Ostja likvideerimise või restruktureerimise otsuse;
- 3.10.4. Ostjal on võlgnevusi (tähtjaks tasumata võlgu) maksuameti, krediidi-, finantseerimis- ja muude asutuste, äriühingute, üksuste või organisatsioonide ees;
- 3.10.5. Ostjal ja Kliendil on sama juhtkond või samad omanikud või juhtkond/omanikud, kes on omavahel suguluses;
- 3.10.6. Klient ja Ostja on ematettevõtja ja tütarettevõtja või ühel äriühingul on teisele äriühingule muul viisil otsene või kaudne valitsev mõju või need äriühingud kuuluvad samasse kontserni või neil on muul viisil ühised huvid;
- 3.10.7. Ostja on eraisik või avaliku sektori hankija;
- 3.10.8. on muid asjaolusid, mis tekitavad tõsiseid kahtlusi Ostja suutlikkuses Lepingu tingimusi nõuetekohaselt täita;
- 3.10.9. on muid asjaolusid, mis tekitavad tõsiseid kahtlusi Kliendi ja/või tema tagatise andja (käendaja/garantii andja) suutlikkuses Faktooringulepingu tingimusi nõuetekohaselt täita.
- 3.11. Finantseerija ei vastuta Kliendi kantud varalise ega muu (otsese või kaudse) kahju eest, mis on seotud Faktooringuavansi väljamaksmisest ja/või Arvete Aktsepteerimisest keeldumisega, kui Finantseerija tegutses Faktooringuavansi väljamaksmisest keeldumisel vastavalt Faktooringulepingu tingimustele.
- 3.12. **Konkreetse nõude loovutamise hetkeks loetakse hetke, mil Finantseerija edastab Kliendile kinnituse esitatud Arve Aktsepteerimise kohta (ka Faktooringuavansi väljamaksmist loetakse Aktsepteerimiseks).**

4. FAKTOORINGULIMIIT, OSTJA LIMIIT JA MAKSETÄHTAEG

- 4.1. Faktooringulimiidi, Ostja limiidi ja Maksetähtaja määrab Finantseerija kindlaks oma ühepoolse otsusega, millest ta teatab Kliendile kirjalikult või e-posti teel. Finantseerija otsus jõustub selle vastuvõtmise päeval. Konkreetsete Ostjate suhtes kohaldatavad Faktooringulimiidid ja Maksetähtajad sätestatakse Faktooringulepingu lisas. Kliendil on kogu Faktooringulepingu kehtivuse ajal õigus taotleda Faktooringulimiidi või Ostja limiidi suurendamist (täiendavat limiiti) ja/või fikseeritud Maksetähtaja muutmist, edastades Finantseerijale selleks kirjaliku taotluse. Kliendi taotlusel Faktooringulimiidi suurendamise või Ostja limiidi ja/või Maksetähtaja muutmise korral kohustub Klient maksma Finantseerijale Faktooringulepingu muutmise tasu. Faktooringulimiidi muutmise korral määratakse Kliendi poolt makstav Faktooringulepingu muutmise tasu kindlaks Poolte kokkuleppel; Ostjate limiitide ja/või Maksetähtaegade muutmise korral määratakse tasu kindlaks Finantseerija kehtestatud ja antud ajahetkel kehtivate määrade alusel.
- 4.2. Finantseerijal on õigus Faktooringulimiiti ja/või Ostja limiiti ületavate Arvete Aktsepteerimine ja nende eest maksete tegemine edasi lükata, kuni Faktooringulimiit ja/või Ostja limiit on piisav (vabaneb piisav jääk).
- 4.3. Finantseerijal on õigus konkreetse Ostja limiiti ühepoolset vähendada või see tühistada, kui Ostja ei täida loovutatud nõudest tulenevat kohustust teha makse Finantseerijale või täidab seda kohustust puudulikult või kui Finantseerija on Ostja kohta saanud teavet, mis annab põhjendatult alust eeldada, et Ostja ei täida Finantseerijale maksmise kohustust või täidab seda puudulikult. Finantseerija teatab Ostja limiidi vähendamise või tühistamisest Kliendile viivitamata kirjalikult.
- 4.4. Finantseerijal on õigus Faktooringulimiiti ühepoolset vähendada või see tühistada, kui Klient ei täida käesolevast Faktooringulepingust tulenevaid kohustusi või täidab neid puudulikult või kui Finantseerija on Kliendi kohta saanud teavet, mis annab põhjendatult alust eeldada, et Klient ei täida oma kohustusi või täidab neid puudulikult. Finantseerija teatab Faktooringulimiidi vähendamise või tühistamisest Kliendile viivitamata kirjalikult.
- 4.5. Punktides 4.3 ja 4.4 osutatud asjaolude muutumise korral või kui Ostja tasub Ostuhinna, on Finantseerijal õigus ühepoolset otsustada Ostja limiiti ja Faktooringulimiiti uuendada, teatades sellest Kliendile kirjalikult.
- 4.6. Selguse huvides sätestatakse, et Finantseerijale loovutatud Arves määratud maksetähtaeg ei tohi olla pikem kui konkreetse Ostja suhtes kohaldatav Maksetähtaeg, mis on sätestatud Faktooringulepingu lisas. Juhul, kui käesolevas punktis sätestatud nõudeid ei täideta, on Finantseerijal õigus oma äranägemise järgi kas a) keelduda Arve Aktsepteerimisest või b) arvestada Intressi kuni Arvel märgitud maksetähtpäevani, olenemata asjaolust, et konkreetse Ostja suhtes kehtestatud Maksetähtaeg on ületatud.

5. ARVED JA OSTJA TEAVITAMINE

- 5.1. Kui Pooled ei ole kirjalikult kokkuleppinud teisiti, on Klient kohustatud esitama kõik Ostjale väljastatud Arved Finantseerijale Aktsepteerimiseks ja Faktooremiseks, s.t kogu Ostjaga seotud kaupade ja teenuste käive kuulub Faktooremisele. Arve finantseerimise eesmärgil peab Klient esitama Finantseerijale Arve finantseerimise taotluse ja muud Üldtingimuste punktis 3.4 nimetatud dokumendid ning loovutama Finantseerijale Arvest tulenevad nõudeõigused. Finantseerija finantseerib ainult Arveid, mille finantseerimist taotletakse kirjalikult, mida Finantseerija Aktsepteerib ja mille finantseerimise kohta on Finantseerija võtnud vastu positiivse otsuse ning millest tulenevad nõudeõigused on loovutatud Finantseerijale.
- 5.2. Kliendil ei ole õigust loovutada ega mis tahes viisil koormata ühtegi Faktooremiseks esitatud Arvetega seotud õigust ega muul viisil piirata loovutatud nõudeid ja nende täitmist.
- 5.3. Juhul, kui Klient rikub Üldtingimuste punktist 5.2 tulenevaid kohustusi, on Finantseerijal õigus nõuda leppetrahvi, mis moodustab 30 (kolmkümmend) protsenti tasumata Arvete väärtusest Üldtingimuste punkti 5.2 rikkumise tuvastamise ajal.
- 5.4. Kõik Kliendi poolt Faktooremiseks esitatavad Arved peavad vastama kehtivate õigusaktide ja Faktooringulepingu nõuetele ning neil peavad olema esitatud järgmised andmed:

- 5.4.1. Kliendi nimi, aadress, äriühingu registrikood ja käibemaksukohustuslasena registreerimise number;
 - 5.4.2. Arve seeria ja number;
 - 5.4.3. Arve väljastamise kuupäev;
 - 5.4.4. Ostja nimi, aadress, äriühingu registrikood;
 - 5.4.5. viide Arve väljastamise aluseks olevale Lepingule;
 - 5.4.6. müüdud kaupade või osutatud teenuste kirjeldus ja kogused;
 - 5.4.7. kaupade või teenuste ühikuhind, ühikute koguarv, koguhind ilma käibemaksuta, vääring;
 - 5.4.8. käibemaksuga maksustatud kaupade ja teenuste kogus ja hind, kui see erineb Arve kogusummast, vääring;
 - 5.4.9. käibemaks kokku, vääring;
 - 5.4.10. kaupade tarnimise (teenuste osutamise) kuupäev, kui see erineb Arve väljastamise kuupäevast;
 - 5.4.11. tähtaeg, mille jooksul Ostja peab kaupade ja teenuste eest väljastatud Arve tasuma;
 - 5.4.12. Üldtingimuste punktis 5.5 sätestatud märkus;
 - 5.4.13. Kliendi poolt volitatud isiku ees- ja perekonnanimi, ametikoht ja allkiri.
- 5.5. Kui Pooled ei ole kirjalikult leppinud kokku teisiti, peab Arvel olema esitatud järgmine Kliendi poolt seadusliku volitatud isiku allkirjaga kinnitatud märkus (vastavalt Faktooringulepingu kohasele Finantseerijale ning nii eesti kui ka inglise keeles):
- 5.5.1. „SME Finance“, UAB:

Oluline märkus. Selle arve summa on loovutatud ja kuulub äriühingule UAB „SME Finance“ (registrikood 304254910, A. Tumėno 4, Vilnius, Leedu), kellele tuleb arve tasuda arvel märgitud vääringus. Palun kandke arvel märgitud summa SEB AB pank, Vilnius, Leedu (SWIFT-kood: CBVILT2X), kontole nr LT097044060008244354, märkides arve numbri, kuupäeva ja summa.

Makset mis tahes muule isikule ei loeta võla nõuetekohaseks tasumiseks. Selle arvega seotud nõude või erimeelsuse korral teavitage äriühingut UAB “SME Finance”, (e-post info@smefinance.ee).

Müüja: _____
(ametikoht, ees- ja perekonnanimi, allkiri)

Important Notice: The amount of this invoice has been assigned to and owned by “SME Finance”, UAB (register code 304254910, A. Tumėno St. 4, Vilnius, Lithuania) to whom all payment must be made in the currency of the invoice. Please remit the invoice amount to SEB AB bank, Vilnius, Lithuania (SWIFT code: CBVILT2X) account No. LT097044060008244354 indicating invoice number, date and amount.

Payment to any other party will not constitute a valid discharge of the debt. In case of any claim or dispute in relation to this invoice, please notify “SME Finance”, UAB (e-mail info@smefinance.ee).

Seller: _____
(position, first name, last name, signature)

- 5.5.2. „SME Credit“, UAB”

Oluline märkus. Selle arve summa on loovutatud ja kuulub äriühingule UAB “SME Credit” (registrikood 304940973, A. Tumėno 4, Vilnius, Leedu), kellele tuleb arve tasuda arvel märgitud vääringus. Palun kandke arvel märgitud summa SEB AB pank, Vilnius, Leedu (SWIFT-kood: CBVILT2X), kontole nr LT897044060008253390, märkides arve numbri, kuupäeva ja summa.

Makset mis tahes muule isikule ei loeta võla nõuetekohaseks tasumiseks. Selle arvega seotud nõude või erimeelsuse korral teavitage äriühingut UAB “SME Credit”, (e-post info@smefinance.ee).

Müüja: _____
(ametikoht, ees- ja perekonnanimi, allkiri)

Important Notice: The amount of this invoice has been assigned to and owned by “SME Credit”, UAB (register code 304254910, A. Tumėno St. 4, Vilnius, Lithuania) to whom all payment must be made in the currency of the invoice. Please remit the invoice amount to SEB AB bank, Vilnius, Lithuania (SWIFT code: CBVILT2X) account No. LT897044060008253390 indicating invoice number, date and amount.

Payment to any other party will not constitute a valid discharge of the debt. In case of any claim or dispute in relation to this invoice, please notify “SME Credit”, UAB (e-mail info@smefinance.ee).

Seller: _____
(position, first name, last name, signature)

5.5.3. „SME Capital“, UAB:

Oluline märkus. Selle arve summa on loovutatud ja kuulub äriühingule UAB “SME Capital”, (registrikood 304703440, A. Tumėno 4, Vilnius, Leedu), kellele tuleb arve tasuda arvel märgitud vääringus. Palun kandke arvel märgitud summa Swedbank AB pank, Vilnius, Leedu (SWIFTkood: HABALT22), kontole nr LT237300010153528041, märkides arve numbri, kuupäeva ja summa.

Makset mis tahes muule isikule ei loeta võla nõuetekohaseks tasumiseks. Selle arvega seotud nõude või erimeelsuse korral teavitage äriühingut UAB “SME Capital”, (e-post info@smefinance.ee).

Müüja: _____
(ametikoht, ees- ja perekonnanimi, allkiri)

Important Notice: The amount of this invoice has been assigned to and owned by “SME Capital”, UAB (register code 304703440, A. Tumėno St. 4, Vilnius, Lithuania) to whom all payment must be made in the currency of the invoice. Please remit the invoice amount to Swedbank AB bank, Vilnius, Lithuania (SWIFT code: HABALT22) account No. LT237300010153528041 indicating invoice number, date and amount.

Payment to any other party will not constitute a valid discharge of the debt. In case of any claim or dispute in relation to this invoice, please notify “SME Capital”, UAB (e-mail info@smefinance.ee).

Seller: _____ (position,
first name, last name, signature)

5.5.4. „SME Capital 2“, UAB:

Oluline märkus. Selle arve summa on loovutatud ja kuulub äriühingule UAB “SME Capital 2”, (registrikood 305209590, A. Tumėno 4, Vilnius, Leedu), kellele tuleb arve tasuda arvel märgitud vääringus. Palun kandke arvel märgitud summa AS „Citadele banka“ Leedu Filiaalile, Vilnius, Leedu (SWIFT-kood: INDULT2X), kontole LT70 7290099031422912, märkides arve numbri, kuupäeva ja summa. Makset mis tahes muule isikule ei loeta võla nõuetekohaseks tasumiseks. Selle arvega seotud nõude või erimeelsuse korral teavitage äriühingut UAB “SME Capital 2”, (epost info@smefinance.ee).

Müüja: _____
(ametikoht, ees- ja perekonnanimi, allkiri)

Important Notice: The amount of this invoice has been assigned to and owned by “SME Capital 2”, UAB (register code 305209590, A. Tumėno St. 4, Vilnius, Lithuania) to whom all payment must be made in the currency of the invoice. Please remit the invoice amount to AS „Citadele banka“ Lithuanian branch account No. LT70 7290 0990 3142 2912, bank code 72900, S.W.I.F.T. INDULT2X, indicating invoice number, date and amount.

Payment to any other party will not constitute a valid discharge of the debt. In case of any claim or dispute in relation to this invoice, please notify “SME Capital 2”, UAB e-mail info@smefinance.ee).

Seller: _____ (position, first name, last name, signature)

5.5.5. SME Capital 3“, UAB:

Oluline märkus. Selle arve summa on loovutatud ja kuulub äriühingule UAB „SME Capital 3” (registrikood 305228886, A. Tumėno 4-15, Vilnius, Leedu), kellele tuleb arve tasuda arvel märgitud vääringus. Palun kandke arvel märgitud summa UAB „SME Bank“ pank, Vilnius, Leedu (SWIFTkood: USDFLT22), kontole nr LT247410010220800268, märkides arve numbri, kuupäeva ja summa. Makset mis tahes muule isikule ei loeta võla nõuetekohaseks tasumiseks. Selle arvega seotud nõude või erimeelsuse korral teavitage äriühingut UAB “SME Capital 3” (e-post info@smefinance.ee).

Müüja: _____ (ametikoht, ees- ja perekonnanimi, allkiri)

Important Notice: The amount of this invoice has been assigned to and owned by UAB “SME Capital 3” (register code 305228886, A. Tumėno str. 4-15, Vilnius, Lithuania) to whom all payments must be made in the currency of the invoice. Please remit the invoice amount to UAB „SME Bank“ bank, Vilnius, Lithuania (SWIFT code: USDFLT22) account No. LT247410010220800268 indicating the invoice number, date, and amount.

Payment to any other party will not constitute a valid discharge of the debt. In case of any claim or dispute in relation to this invoice, please notify UAB “SME Capital 3” (email info@smefinance.ee).

Seller: _____ (position, first name, last name, signature)

- 5.6. Üldtingimuste punktis 5.5 osutatud märkus peab olema selgelt ja loetavalt trükitud või selle jälgend peab olema ilma muudatusteta kantud Arve esimesele lehele. Arvel (esimesel lehel ega järgnevatel lehtedel) ei tohi esitada teavet, mis võib Ostjat eksitada (nt teiste isikute nimed, pangakontod, muud makseviisid ja muud andmed). Juhul, kui Arve koosneb mitmest dokumendist või kui see on väljastatud mitmes eksemplaris samas keeles või erinevates keeltes, peab eeltoodud märkus olema esitatud Arve ja selle komponentide kõikidel eksemplaridel.
- 5.7. Arve peab olema kas trükitud või väga selgelt ja loetavalt kirjutatud; Arvel ei tohi olla parandusi, kustutusi, mahakriipsutusi, täiendusi ega muid puudusi (välja arvatud Arve väljastanud isiku ning kaupu ja teenuseid üle andva ja vastuvõtva isiku allkirjad). Finantseerijal on õigus keelduda Faktooringuavansi väljamaksmisest puudustega (parandatud) Arve alusel.
- 5.8. Juhul, kui Arve koosneb mitmest dokumendist, tuleb Aktsepteerimiseks esitada kõik Arve dokumendid.
- 5.9. Pooled on kokku leppinud, et Kliendi poolt Finantseerijale Arve esitamist loetakse Kliendi kinnituseks selle kohta, et Arve on kehtiv (s.t Kliendil on õigus nõuda Ostjalt Arvel märgitud summa tasumist) ja et Arvel esitatud teave on õige.
- 5.10. Juhul, kui Eritingimusi kohaldatakse konkreetse Ostja suhtes, ei mõjuta need teiste Ostjate puhul kehtivaid tingimusi ja neid kohaldatakse ainult Eritingimustes selgelt märgitud Ostja(te) puhul.

- 5.11. Ostjat teavitatakse talle väljastatud Arve (nõudeõiguse) Finantseerijale loovutamises kas a) allkirjastatud Kokkuleppega või b) Ostjale edastatava teatega Arve loovutamise kohta Finantseerijale. Nimetatud Kokkuleppe või Ostjale edastatava teate tüüpvorm on lisatud käesolevale Faktooringulepingule. Finantseerija võib Kokkuleppe vormi ja/või Arve (nõudeõiguse) loovutamise kohta Ostjale edastatava teate vormi ühepoolset muuta ning Kliendil tekib kohustus kasutada muudetud vormi alates hetkest, mil see talle edastatakse. Finantseerijal on õigus mitte aktsepteerida Kokkulepet/teadet Arve (nõudeõiguse) loovutamise kohta, mille koostamisel on kasutatud varasemat vormi, kui Klienti on vormi muutmise asjakohaselt teavitatud ja talle on edastatud Kokkuleppe/Arve loovutamise teate muudetud vorm.
- 5.12. Käesoleva Faktooringulepingu kohaldamisel loetakse, et Ostjat on Arve (nõudeõiguse) loovutamises asjakohaselt teavitatud, kui Finantseerijale esitatakse Ostja allkirjastatud Kokkuleppe või Arve (nõudeõiguse) loovutamise teate vorm, välja arvatud juhul, kui Finantseerija on kirjalikult nõustunud, et esitada võib Arve (nõudeõiguse) loovutamise teate vormi, millele Ostja pole alla kirjutanud.

6. ARVETE ALUSEL TEHTAVAD MAKSED

- 6.1. Kliendile makstav Faktooringuavanss arvutatakse ja makstakse välja iga Arve kohta, mille Klient on Finantseerijale esitanud ja mille finantseerimist ta on taotlenud, kui Pooled ei ole konkreetsete Arvete osas teisiti kokku leppinud. Finantseerijal on õigus arvata Faktooringulepingu alusel makstavast Faktooringuavansist maha Kliendi poolt tasumisele kuuluvad ja tähtaja ületanud summad, tasumata Viivised, Intressid ja kõik muud Faktooringulepingu alusel kohaldatavad tasud. Faktooringuavanss makstakse välja ainult nende Arvete eest, mille Finantseerija on Aktsepteerinud, mille finantseerimist Klient on kirjalikult taotlenud ja mille kohta Finantseerija on teinud positiivse otsuse.
- 6.2. Finantseerija peab arvestust kõigi Ostjalt saadud summade üle:
- 6.2.1. Ostja on loovutatud nõude alusel kohustatud tegema makse Finantseerijale. Pärast seda, kui Ostja on täielikult ja nõuetekohaselt tasunud Arvest tulenevad summad koos käibemaksuga, on Finantseerija kohustatud kandma Kliendile üle Faktooringureservi. Enne Kliendile Faktooringureservi ülekandmist on Finantseerijal õigus arvata sellest maha Kliendi poolt Faktooringulepingu alusel tasumisele kuuluvad ja tähtaja ületanud summad, tasumata Viivised, Intressid ja kõik muud Faktooringulepingu alusel kohaldatavad tasud. Samuti on Finantseerijal õigus arvata Faktooringureservist maha valuutakursside muutuste tõttu tekkinud kahjud, kui Finantseerija on maksnud Faktooringuavansi vääringus, mis erineb Ostjale väljastatud Arvel märgitud vääringust, ja/või kui Ostja poolt vastava Arve alusel tasumisele kuuluvad summad laekusid vääringus, mis erineb Kliendile maksmiseks kasutatavast vääringust.
- 6.2.2. Juhul, kui Ostja teeb Finantseerijale makse Arve alusel, mille alusel Finantseerija ei maksnud Faktooringuavanssi või mida Klient ei ole Finantseerijale loovutanud, peab Finantseerija vastava summa Kliendile üle kandma. Finantseerijal on õigus kõigil juhtudel arvata Kliendile makstavast summast maha Komisjonitasu, samuti Kliendi poolt Faktooringulepingu alusel tasumisele kuuluvad ja tähtaja ületanud summad, tasumata Viivised, Intressid ja kõik muud Faktooringulepingu alusel kohaldatavad tasud.
- 6.3. Kõik Faktooringulepingu kohased maksed tehakse eurodes. Tasumisele kuuluvad summad konverteeritakse eurodesse makse tegemise päeval kehtiva vahetuskursi alusel, mis on esitatud SEB AB ametlikul veebisaidil. Faktooringuavansi arvutamiseks konverteeritakse ka Ostuhind eurodesse, järgides eespool sätestatud korda. Tasumisele kuuluva Faktooringureservi arvutamiseks tuleb Faktooringuavanss ümber arvutada, konverteerides Ostjalt tegelikult Arve alusel saadud makse eespool sätestatud korras eurodesse. Faktooringureservi arvutamiseks lahutatakse käesoleva punkti kohaselt arvutatud Faktooringuavanss Arve alusel Ostjalt saadud ja eurodesse konverteeritud summast. Juhul, kui Faktooringureservist ei piisa Faktooringuavansi katmiseks, peab Klient hiljemalt 5 (viie) päeva jooksul kandma võlgnetava summa Finantseerija pangakontole. Pooled on kokku leppinud, et kõik konverteerimisega seotud kulud kannab Klient.
- 6.4. Arvest tuleneva nõude loovutamisel Finantseerijale kaotab Klient õiguse nõuda, et Ostja teeks Arve alusel makseid Kliendile, ja õiguse võtta selliseid makseid vastu.

- 6.5. Kui Ostja teeb Arve alusel makse Kliendile, kuigi Arvest tulenev nõue on loovutatud Finantseerijale, peab Klient sellest Finantseerijale viivitamata teavitama:
- 6.5.1. Sel juhul Klient peab maksest teavitama kirjalikult, märkides ära Ostja nime, makse aluseks oleva Arve numbri, maksekuupäeva ja tasutud summa. Koos kirjaliku teatega peab Klient edastama maksekorralduse koopia.
- 6.5.2. Klient peab Ostjalt saadud vastava summa kandma 3 (kolme) tööpäeva jooksul Finantseerija pangakontole. Iga päeva eest, mis ületab Ostjalt saadud summa Finantseerija pangakontole kandmise tähtaega, arvestatakse Faktooringulepingu eritingimustes sätestatud Viivist, mis lisandub Üldtingimuste punktis 12.10 sätestatud leppetrahvile. Pooled võivad kokku leppida, et enne Ostjalt saadud summa ülekandmist võib Klient arvata sellest maha Faktooringureservi, või leppida kokku muus tasaarvestamise viisis. See säte ei tähenda, et Finantseerija peab Ostja kohustust nõuetekohaselt täidetuks ja loobub õigusest nõuda Ostjalt täitmata kohustuse täitmist.
- 6.6. Juhul, kui Pooled on leppinud kokku Kliendi vastu suunatud regressiõiguse kohaldamises, võtab Klient vastavalt Üldtingimuste punktile 8 (Kliendi vastu suunatud regressiõigus) täieliku vastutuse Finantseerija ees, kui Ostja ei täida (või täidab puudulikult) Arvest tulenevat kohustust. Kliendi vastu suunatud regressiõiguse kohaldamisel rakendatakse järgmisi sätteid:
- 6.6.1. Kui Klient on täielikult täitnud Faktooringulepingu kohased kohustused tulenevalt Kliendi vastu suunatud regressiõigusest ja teinud Arve alusel Ostja asemel täieliku makse, saab Klient alates Arve täielikust tasumisest ja muude sellega seoses Finantseerijale võlgnetud kohustuste täielikust täitmisest kõik tasutud Arvega või Arve tasutud osaga seotud õigused (s.t õiguse nõuda Ostjalt Ostuhinna tasumist, õigus nõuda kohustuste puuduliku täitmise eest leppetrahve jne).
- 6.6.2. Klient on kohustatud Ostjat teavitama Kliendi vastu suunatud regressiõigusest. Kliendi saadetud teade peab olema allkirjastatud ka Finantseerija poolt. Juhul, kui Ostja tasus Ostuhinna täielikult või osaliselt pärast Kliendilt teatise saamist Kliendi vastu suunatud regressiõigusest kohaldamise kohta ja Kliendi õigusest nõuda Ostjalt kohustuste täitmist regressi kaudu, peab Finantseerija laekunud rahalised vahendid üle kandma Kliendile pangakontole. Pooled võivad kokku leppida erinevates arveldamise viisides.
- 6.7. Juhul, kui Ostja ei tasu Ostuhinda ettenähtud Maksetähtaja jooksul, on Finantseerijal õigus peatada Ostjaga seotud Arvete Faktooringimine ja/või finantseerimine. Juhul, kui Ostja tasub Ostuhinna ja leppetrahvid enne Kliendi vastu suunatud regressiõiguse teostamist, võib Finantseerija jätkata sellise Ostjaga seotud Arvete Faktooringimist ja/või finantseerimist.
- 6.8. Juhul, kui Kliendi vastu suunatud regressiõigust ei kohaldata, s.t kui Klient ei vastuta Finantseerija ees Ostja kohustuste täitmise eest ning Ostja ei maksa Arve alusel Ostuhinda õigeaegselt ja nõuetekohaselt Maksetähtaja jooksul ega vaidlusta võlgnevuse tasumise kohustust ning kui rakendatakse Krediidikindlustust, makstakse Faktooringureserv välja alles pärast kindlustushüvitise saamist. Muudel juhtudel makstakse Faktooringureserv välja alles pärast summade Ostjalt laekumist/sissenõudmist. Finantseerijal on kõigil juhtudel õigus käesolevas Faktooringulepingus kindlaks määratud Kliendi vastutusele vastav summa Faktooringureservist maha arvata.

7. LEPINGU ALUSEL TEHTAVAD MAKSED

- 7.1. Eritingimustes sätestatud Lepingutasu tuleb maksta Finantseerija pangakontole 3 (kolme) tööpäeva jooksul alates käesoleva Faktooringulepingu allkirjastamisest. Juhul, kui Klient ei maksa Lepingutasu kindlaksmääratud korras ja tähtaegselt, lõpeb Poolte vaheline Faktooringuleping automaatselt ning Poolte kohustused ja õigused üksteise suhtes lõpevad, välja arvatud Kliendi kohustus, mis on sätestatud Üldtingimuste punktis 17.7.
- 7.2. Komisjonitasu arvutatakse iga Faktooritud Arve summalt.
- 7.3. Kogu Finantseerija poolt kättesaadavaks tehtud rahaliste vahendite kasutamise perioodi eest maksab Klient Finantseerijale eritingimustes sätestatud Intressi, mis arvutatakse finantseeritud Arvete (s.t Faktooringuavansi) summalt. Iga kuu eest Intressi arvutamisel loetakse, et vastava kuu päevade arv on kalendripäevade arv ja aastas on 360 (kolmsada kuuskümmend) päeva. Intressi

arvutamisel mittetäieliku kuu, s.o faktiliste päevade, eest arvestatakse Intressi vastavalt Faktooringulepingu Eritingimustes toodud arvestusmeetodile.

- 7.4. Intressi arvestatakse kogu perioodi eest alates Faktooringuavansi väljamaksmise päevast kuni finantseeritud vahendite tagasimaksmise päevani. Juhul, kui Klient ei tagasta vahendeid tähtaegselt, arvestatakse Intressi kuni päevani, mil vahendid Finantseerijale täies ulatuses tagasi makstakse. Finantseerijal on õigus oma äranägemise järgi tasaarvestada täiendava Intressiga oma kohustused Kliendi ees või nõuda täiendava Intressi maksmist Finantseerija nõudes ja/või Arvel märgitud tingimustel ja tähtaja jooksul.
- 7.5. Lepingus sätestatud Intress, mida arvestatakse kuni finantseeritavas Arves märgitud summa tasumise päevani, makstakse kogu finantseerimisperioodi eest ette, vähendades finantseeritava Arve summat Intressi summa võrra.
- 7.6. Finantseerijal on õigus ühepoolselt muuta Faktooringulepingu eritingimustes sätestatud Intressimäära ja/või Komisjonitasu, teatades sellest Kliendile e-posti teel vähemalt 30 (kolmkümmend) päeva ette. Kui 30 (kolmekümne) päeva jooksul ei esita Klient Finantseerijale vastuväiteid, loetakse, et Klient on muudetud Intressimääraga ja/või Komisjonitasuga nõustunud. Muudetud Intressimäära ja/või Komisjonitasu kohaldatakse kõigi Arvete suhtes, mis esitatakse pärast uue Intressimäära ja/või Komisjonitasu jõustumise kuupäeva. Kui Klient esitab uue Intressimäära ja/või Komisjonitasu suhtes vastuväite, loetakse käesolev Faktooringuleping uue Intressimäära ja/või Komisjonitasu jõustumise päeval automaatselt lõppenuks.
- 7.7. Kui mõni Ostja ei tasu Finantseerija Faktooritud Arveid õigeaegselt, kohustub Klient iga viivitatud päeva eest maksma Finantseerijale Faktooringulepingu eritingimustes sätestatud Viivist, mis arvutatakse Ostja poolt tasumisele kuuluvate ja tähtaja ületanud Arvete summalt, kui Ostja keeldub kindlaksmääratud Viivist maksmast.

8. KLIENDI VASTU SUUNATUD REGRESSIÕIGUS

- 8.1. Juhul, kui Pooled on kokku leppinud Kliendi vastu suunatud regressiõiguse kohaldamises, peab Klient 5 (viie) tööpäeva jooksul pärast Finantseerija teadet, et Ostja ei ole Arvet õigeaegselt ja nõuetekohaselt tasunud, ning Finantseerija vastavat nõuet maksma kogu tasumata Arve Finantseerija pangakontole. Pooled võivad kokku leppida muudes arveldamise või tasaarvestamise viisides.
- 8.2. Pärast seda, kui Klient on Üldtingimuste punktis 8.1 osutatud summa Finantseerijale üle kandnud, loovutab Finantseerija tasumata Arvele vastava nõude Kliendile 2 (kahe) tööpäeva jooksul. Üldtingimuste punktis 8.1 osutatud summa tasumist tõendatakse pangakonto väljavõttega.
- 8.3. Juhul, kui Klient ei maksa Finantseerija nõudes märgitud summat Üldtingimuste punktis 8.1 osutatud tähtajaks ega võta Arvest tulenevat nõuet Finantseerijalt üle, hakkab Finantseerija alates määratud maksetähtpäevale (Üldtingimuste punkt 8.1) järgnevast päevast arvestama Viivist määraga 0,2% tasumata summast iga viivitatud päeva eest. Viivise arvestamine peatatakse alates päevast, mil Klient tasub Finantseerijale Üldtingimuste punktis 8.1 osutatud summad ja kogunenud Viivise.
- 8.4. Finantseerija kasutab Üldtingimuste punktide 8.1 ja 8.3 alusel saadud summasid esmalt Viivise ja alles seejärel Kliendi muude võlgnetavate summade katteks.
- 8.5. Kui Kliendi vastu suunatud regressiõiguse teostamise perioodi jooksul maksab Ostja osa Ostuhinnast, tasub Klient Finantseerijale Ostuhinna ja Viivise ning Ostja makstud summa vahe.
- 8.6. Selleks, et loovutada sissenõudmise õigus Kliendile, esitab Finantseerija Kliendile kirjaliku tõendi, mille kohaselt Finantseerija loovutab Arvetest tulenevad nõuded Kliendile ja kinnitab, et Finantseerijal ei ole Arvetega seotud nõudeid. Olles saanud õiguste loovutamise tõendi, teavitab Klient sellest viivitamata Ostjat.
- 8.7. Faktooringureserv tagastatakse Kliendile alles pärast seda, kui Lepingust ja Arvest tulenev nõue on täielikult täidetud, välja arvatud Üldtingimuste punktis 6.7 nimetatud juhul.
- 8.8. Käesoleva punkti kohane Kliendi vastu suunatud regressiõigus kehtib kuni ajani, mil Ostja või Klient täidab täielikult Lepingust ja/või Faktooringulepingust tulenevad kohustused.
- 8.9. Juhul, kui Pooled on kokku leppinud Kliendi vastu suunatud regressiõiguse kohaldamises, ei kohaldata Kliendi vastu suunatud regressiõigust Ostja maksejõuetuse ja/või Pikaajalise maksehäire korral, kui kehtib Krediidikindlustus, välja arvatud juhul, kui Pooled lepivad kirjalikult kokku teisiti.

- 8.10. Finantseerijal on õigus nõuda, et Klient kannaks 3 (kolme) tööpäeva jooksul kogu Arvel märgitud tasumata summa (isegi enne selle tähtpäeva) Finantseerija pangakontole, kui Finantseerijal on põhjendatud kahtlus, et Ostja on maksejõuetu (või võib muutuda maksejõuetuks) või Ostja suhtes on algatatud (või peagi võidakse algatada) pankrotimenetlus, saneerimismenetlus või restruktureerimismenetlus, Ostja on likvideeritud, saneeritud või restruktureeritud (või võidakse likvideerida või restruktureerida) või on muid asjaolusid, mis tekitavad põhjendatud kahtlusi Ostja suutlikkuses täita nõuetekohaselt Arve tasumise kohustust (nt kui Ostja on võlgu riigiasutustele, Ostja vara arestitakse jne).

9. KLIENDI KINDLUSTUS

- 9.1. Juhul, kui Pooled lepivad kokku Kliendi kindlustuses, kohustub Klient kindlustama Finantseerijale vastuvõetava kindlustusandja juures Lepingust ja Arvest tulenevad Ostja rahalised kohustused, millega seotud nõuded loovutatakse käesoleva Faktooringulepingu alusel Finantseerijale. Klient kohustub esitama faktooringu krediidikindlustuse tõendi (kindlustuspoliisi) koopia Finantseerijale enne finantseerimise päeva (see on väljamakse tegemise eeltingimus).
- 9.2. Faktooringu krediidikindlustuse lepingus tuleb soodustatud isikuks määrata Finantseerija.
- 9.3. Klient kohustub nõuetekohaselt täitma kõiki faktooringu krediidikindlustuse lepingust tulenevaid kohustusi. Juhul, kui Klient ei täida faktooringu krediidikindlustuse lepingust tulenevaid kohustusi või täidab neid puudulikult, on Finantseerijal õigus peatada Faktooringuavansi maksmine või õigus (kuid mitte kohustus) täita kohustusi oma arvel, kusjuures Klient kohustub hüvitama Finantseerijale kõik selle tagajärjel tekkinud kahjud, muu hulgas Finantseerija kulud, mis on seotud faktooringu krediidikindlustuse lepingust tulenevate kohustuste täitmisega.
- 9.4. Klient kohustub esitama Finantseerijale uue faktooringu krediidikindlustuse poliisi hiljemalt 7 (seitse) kalendripäeva enne olemasoleva faktooringu krediidikindlustuse poliisi kehtivuse lõppemist. Juhul, kui Klient ei täida käesolevas punktis sätestatud kohustust, on Finantseerijal õigus peatada Faktooringuavansi väljamaksmine.
- 9.5. Juhul, kui kindlustusandja keeldub Kliendi kindlustuse alusel kindlustushüvitise või selle osa maksmisest Finantseerijast sõltumatute asjaolude tõttu või kui osa Finantseerijale üle antud Ostja võlgnevusest on kindlustamata, kohustub Klient täitma Arvetest tulenevad Ostja täitmata (puudulikult täidetud) kohustused ning tasuma tähtaja ületanud Arvete kohased summad Finantseerijale 3 (kolme) tööpäeva jooksul pärast Finantseerija vastavat nõuet. Klient on kohustatud tasuma omavastutuse summa ja hüvitama kõik Finantseerija kahjud, mida Kliendi kindlustus ei kata. Käesolev säte ei mõjuta Kliendi vastutuse kohaldamist. Käesolev säte kehtib sõltumata sellest, kas Pooled on Faktooringulepingus kokku leppinud Kliendi vastu suunatud regressiõiguse kohaldamises või mitte.

10. KREDIIDIKINDLUSTUS

- 10.1. Kui Faktooringulepingu eritingimustega on nähtud ette Krediidikindlustus, siis kindlustatakse Faktooringulepingu kehtivuse ajal (Finantseerija ostetud kindlustuspoliisi alusel) Finantseerijale (regressiõiguseta) loovutatud Ostja võlgnevus (võlad) Ostjale müüdud kaupade ja osutatud teenuste eest tasumata jätmise riski vastu, mis tekib Ostja Maksejõuetuse või Pikaajalise maksehäire tõttu.
- 10.2. Krediidikindlustuse tingimusi kohaldatakse Pooltele Faktooringulepingu alusel ning Krediidikindlustuse tingimused on sätestatud UAB „SME Finance“ grupi ettevõtete Krediidikindlustuse Tingimused (kehtivad alates 17.10.2022), mida Klient saab igal ajal vaadata selle lingi kaudu: <https://www.smefinance.eu/et/lepingute-uldtingimused/>.

11. FINANTSEERIJA ÕIGUSED JA KOHUSTUSED

- 11.1. Finantseerija peab pärast iga kalendrikuu lõppu järgmise kuu 15. (viieteistkümnendaks) päevaks esitama Kliendile aruande, mis sisaldab järgmist teavet:
- 11.1.1. Aktsepteeritud, Faktooritud ja finantseeritud Arvete arv ja summa, esitatud Ostjate kaupa;
- 11.1.2. Finantseerija arvutatud intress;

- 11.1.3. Finantseerija arvutatud Komisjonitasu ja Viivis;
 - 11.1.4. Faktooringulimiidi jääk ja Faktooringureservide kogusumma;
 - 11.1.5. Finantseerija võib esitada ka muud olulist teavet.
- 11.2. Lepingu nõuetekohases täitmisel veendumiseks on Finantseerijal õigus nõuda Kliendilt kauba kättetoimetamist või teenuste osutamist tõendavate dokumentide, Arvete, transpordi- ja kindlustusdokumentide, spetsifikatsioonide ja muude Lepingu täitmist tõendavate dokumentide viivitamatut esitamist. Sellise nõude saamisel peab Klient esitama nõutavad andmed või dokumendid hiljemalt 5 (viie) tööpäeva jooksul. Arve Aktsepteerimine ja Faktooringuavansi maksmine lükkub kuni dokumentide esitamiseni edasi.
- 11.3. Kui Finantseerija saab olulist teavet Ostja maksevõime, tegevuse või aktsionäride/osanike ringis või juhtkonnas toimunud muutuste kohta, teavitab ta sellest viivitamata Klienti. Kliendile negatiivse sisuga teabe edastamisel on Finantseerijal õigus nõuda Kliendilt meetmete võtmist, et takistada Ostjal Lepingu alusel kaupade ja teenuste saamist. Eespool kirjeldatud meetmeid tuleb rakendada ajavahemikul, mille jooksul mõlemal Pooles on võimalik saada teavet Ostja tegeliku olukorra kohta. Juhul, kui kaupu tarniti või teenuseid osutati enne Finantseerija teadet Ostja kohta ning Arved on Aktsepteeritud ja/või Faktoooritud, peavad Klient ja Finantseerija võtma ennetavaid meetmeid tagamaks, et Ostja tasub Ostuhinna õigeaegselt ja nõuetekohaselt.
- 11.4. Finantseerijal on õigus edastada Kliendi kohta üldist teavet oma sidus- ja seotud ettevõtetele tingimusel, et seda teavet ei avalikustata.
- 11.5. Finantseerijal on oma äranägemise järgi ja ilma igasuguste piiranguteta õigus anda enda valitud isikutele kas tasu eest või tasuta üle kõik Kliendi ja/või Ostja vastu omandatud nõudeõigused (sealhulgas täitmise tagatisest tulenevad õigused).
- 11.6. Finantseerijal on õigus ühepoolset nõuda mis tahes rahasumma tagastamist, mis võrdub Finantseerija poolt Kliendile (finantseerimisel) makstud summaga ja mille Klient kohustub Finantseerijale tagasi maksma 3 (kolme) tööpäeva jooksul alates vastava nõude kättesaamisest, kui Finantseerijal on põhjendatud kahtlus, et Klient on maksejõuetu (või võib muutuda maksejõuetuks) või Kliendi suhtes on algatatud (või peagi võidakse algatada) pankrotimenetlus või restruktureerimismenetlus, Klient on likvideeritud või restruktureeritud (või võidakse likvideerida või restruktureerida) või on muid asjaolusid, mis tekitavad põhjendatud kahtlusi Kliendi ja/või tema käendaja suutlikkuses täita nõuetekohaselt Faktooringulepingu tingimusi (nt kui Klient on võlgu riigiasutustele, Kliendi vara arestitakse jne). Nimetatud tähtaja ületamise korral kohustub Klient maksma Finantseerijale eritingimustes sätestatud Viivist iga tähtaega ületava päeva eest kuni makse tegemise päevani.
- 11.7. Kui Klient viivitab käesolevast või mõnest muust Finantseerijaga sõlmitud lepingust tuleneva maksekohustuse täitmisega rohkem kui 30 (kolmkümmend) kalendripäeva, on Finantseerijal õigus esitada andmed Kliendi isiku kohta, kontaktandmed ja krediidi ajalugu, st rahalised ja varalised kohustused ning nende täitmine, võlad ja nende tasumine, maksehäireregistrile Creditinfo Eesti AS (registrinumber: 10256137, aadress: Narva mnt 5, Tallinn, Harjumaa 10117, Eesti, www.creditinfo.ee). Maksehäireregister haldab ja edastab Kliendi kohta teavet kolmandatele isikutele (finantsasutused, telekommunikatsiooniettevõtted, kindlustus-, elektri- ja kommunaalteenuste pakkujad, kaubandusettevõtted jne), kellel õiguslik huvi ja eesmärk – krediitvõimelisuse hindamiseks ja võlgnevuste haldamiseks. Krediitvõimelisuse hindamisel toimub automaatselt Kliendi omaduste hindamine (profileerimine), mis võib mõjutada Kliendi võimet edaspidi krediitilepinguid sõlmida. Automaatne hindamine aitab vastutustundlikult laenata, selle käigus hinnatakse Kliendi esitatud teavet koos krediidi ajaloo, avaliku teabe jms. Automaathinnangu meetodid vaadatakse regulaarselt üle, et tagada nende õiguslik, tõhusus ja erapooletus. Kliendil on õigus nõuda andmete parandamist või kustutamist või piirata nende töötlemist ning õigus mitte nõustuda andmete töötlemisega, nõuda inimese sekkumist automaatsesse otsustusprotsessi, esitada oma seisukohad või otsusega vaielda, ja õigus andmete teisaldatavusele. Lisateavet nende õiguste ja piirangute rakendamise, omaduste automaatse hindamise (profileerimise) kohta leiate veebisaidilt www.creditinfo.ee.

12. KLIENDI ÕIGUSED JA KOHUSTUSED

- 12.1. Klient kohustub mitte lõpetama ega muul viisil tühistama Arvetest tulenevaid loovutatud nõudeõigusi enne, kui Ostja tasub Arved, sõltumata sellest, kas Kliendile on Faktooringuavanss välja makstud või mitte.
- 12.2. Kliendil on õigus Faktooringulepingu kehtivuse ajal esitada kirjalikke päringuid Arvetest tulenevate Ostja maksete kohta.
- 12.3. Klient peab esitama kõik Arvete, Ostja ja Arvete tasumisega seotud dokumendid Finantseerijale läbivaatamiseks ja vastavusse viimiseks; see nõue kehtib nii juba allkirjastatud kui ka Lepingu kehtivuse ajal allkirjastatavate dokumentide kohta. Dokumentide või nende kavandite esitamine Finantseerijale ei tähenda, et Finantseerija oleks kohustatud läbi viima selliste dokumentide õigusliku analüüsi või võtma vastutuse neist dokumentidest tulenevate tagajärgede eest. Klient on kohustatud lahendama kõik Lepingu ja selle täitmisega seotud erimeelsused.
- 12.4. Klient kohustub teatama Finantseerijale kõigist Ostjaga sõlmitud või kavandatavatest tehingutest, kõigist Kliendi ja Ostja vastastikustest rahalistest kohustustest ja kohtumenetlustest (sh nendest, mis on seotud Lepinguga ja Faktooringulepinguga), Kliendi ja Ostja osalusest samades äriühingutes ning võimalikest muudest asjaoludest, mis otseselt või kaudselt mõjutavad Lepingu ja Faktooringulepingu täitmist.
- 12.5. Kui Klient on aktsiaselts, osaühing, investeringu valdusettevõtte, põllumajandusettevõtte või füüsilisest isikust ettevõtja, kohustub ta Faktooringulepingu kehtivuse ajal esitama Finantseerijale iga kvartali bilansi ja kasumiaruande hiljemalt 30 (kolmekümne) päeva jooksul pärast kvartali lõppu ning audiitori kinnitatud (kui audit on tehtud või tuleb teha Eesti Vabariigi õigusaktide kohaselt) majandusaasta bilansi ja kasumiaruande hiljemalt 6 (kuue) kuu jooksul pärast Kliendi majandusaasta lõppu.
- 12.6. Sõltumata oma õiguslikust vormist peab Klient Faktooringulepingu kehtivuse ajal 7 (seitsme) päeva jooksul alates Finantseerija vastavast nõudest esitama finantsdokumendid, mis on vajalikud Kliendi finantsseisundi kindlakstegemiseks, sealhulgas Üldtingimuste punktis 12.5 nimetatud dokumendid, aga ka tõendid selle kohta, et Klient täidab ja on täitnud oma kohustusi teiste krediidi- ja finantseerimisasutuste ees. Finantseerijale esitatavad dokumendid peavad vastama Eesti Vabariigi õigusaktidele ja finantsarvestuse (raamatupidamise) nõuetele.
- 12.7. Ilma Finantseerija nõusolekuta ei või Klient Faktooringulepingu kehtivuse ajal Lepingut muuta ega lõpetada.
- 12.8. Klient peab 5 (viie) tööpäeva jooksul teatama Finantseerijale, kui:
 - 12.8.1. Kliendi omandistruktuuris toimuvad olulised muutused, muu hulgas juhul, kui üks aktsionär või osanik või omavahel seotud isikute rühm koondab enda kätte rohkem kui 10 (kümme) protsenti aktsiatest või osadest;
 - 12.8.2. Kliendi pädev juhtimisorgan otsustab vähendada Kliendi aktsia- või osakapitali;
 - 12.8.3. tehakse mis tahes muudatusi Kliendi andmetes, mis tuleb kanda avalikku registrisse, ja/või muudetakse Kliendi põhikirja;
 - 12.8.4. muudetakse Kliendi juhtimisorganeid ja/või audiitoreid;
 - 12.8.5. Kliendi pädev juhtimisorgan otsustab Kliendi restruktureerida või Kliendi tegevuse lõpetada (likvideerida ilma õigusjärgluseta) või pöörduda kohtusse pankrotimenetluse algatamiseks või alustada kohtuvälist pankrotimenetlust või kui teised isikud pöörduvad selle menetluse algatamiseks kohtusse;
 - 12.8.6. Kliendi investeringuid teistesse äriühingutesse muudetakse oluliselt;
 - 12.8.7. Kliendi vastu on esitatud nõuded kohtus või muus vaidluste lahendamise organis, arestitakse Kliendi kogu vara või osa Kliendi varast või kohaldatakse muid omandiõiguse piiranguid või Kliendi suhtes on algatatud kriminaalmenetlus;
 - 12.8.8. riigiasutused on kehtestanud Kliendi suhtes sanktsioonid, millel võib olla oluline negatiivne mõju Kliendi äritegevusele, varale või finantsseisundile;
 - 12.8.9. Finantseerija kasuks panditud vara on hävinud või kahjustatud või selle väärtus on muudel põhjustel langenud;
 - 12.8.10. Finantseerija kasuks panditud vara vastu pööratakse nõue;
 - 12.8.11. Klient ei suuda Faktooringulepinguga võetud kohustusi nõuetekohaselt täita;

- 12.8.12. toimuvad muud olulised muutused, mis võivad mõjutada Faktooringulepingu täitmist (nt on algatatud pankrotimenetlus või restruktureerimismenetlus); sel juhul tuleb teatada, milliseid meetmeid Klient on selliste muutustega seoses võtnud.
- 12.9. Juhul, kui Klient ei täida Faktooringulepingu tingimuste punktis 12.8 sätestatud kohustusi või täidab neid puudulikult, on Finantseerijal õigus nõuda Kliendilt iga rikkumise eest leppetrahvi summas 500 (viissada) eurot, kui Faktooringulepingus ei ole ette nähtud suuremat vastutust.
- 12.10. Juhul, kui Klient ei täida või täidab mittenõuetekohaselt Faktooringulepinguga võetud kohustusi, on Finantseerijal õigus nõuda iga rikkumise eest leppetrahvi summas kuni 30% (kolmkümmend protsenti) Faktooringulimiidist, kuid mitte vähem kui 500 (viissada) eurot, kui Faktooringulepingus ei ole ette nähtud suuremat vastutust.
- 12.11. Ilma Finantseerija eelneva kirjaliku nõusolekuta ei või Klient teha järgmist:
- 12.11.1. panditud vara kolmandatele isikutele müüa, annetada, vahetada või muul viisil loovutada, pantida, üürile või rendile anda ega muul viisil võõrandada (lubada selle käsutamist), vara seisundit halvendada ega sellele asja- või võlaõiguslikku või mis tahes muud koormatist seada;
 - 12.11.2. algatada või lubada Kliendi mis tahes (praeguste või tulevaste) varade, tulude, õiguste või kohustustega, sealhulgas, patentide, kaubamärkide ja muu intellektuaalomandiga seotud panditehinguid, piiranguid või muid koormatise, välja arvatud olemasolevad pandid, piirangud või koormatise, millest on Finantseerijale teatatud;
 - 12.11.3. suurendada või võtta uusi võlakohustusi kolmandate isikute ees või muuta olemasolevate võlakohustuste olulisi tingimusi;
 - 12.11.4. laenata kolmandatele isikutele rahalisi vahendeid füüsiliste või juriidiliste isikutega sõlmitud laenu, krediidi- või muude sarnast laadi lepingute alusel või mis tahes muul viisil ega teha muid toiminguid, mille tagajärjeks on laenu andmine;
 - 12.11.5. viia läbi ühinemisi, ülevõtmisi, jagunemisi või eraldamisi ega teha Kliendi struktuuris muid sarnaseid muudatusi, millel võib olla oluline negatiivne mõju Finantseerija positsioonile;
 - 12.11.6. muuta Kliendi õiguslikku seisundit või tegevusvaldkonda;
 - 12.11.7. anda Faktooringulepingust tulenevaid õigusi ja/või kohustusi üle kolmandatele isikutele;
 - 12.11.8. ühe või mitme omavahel seotud või mitteseotud tehingu raames müüa, annetada, anda rendile, loovutada või muul viisil võõrandada või muul viisil koormata oma varasid, õigusi või tulusid või mis tahes osa neist kuni ajani, mil Faktooringulepingust tulenevad kohustused on täielikult täidetud, välja arvatud müük, rentimine, võõrandamine või loovutamine tavapärase äritegevuse käigus ja turuväärtuse alusel;
 - 12.11.9. maksta dividende summas, mis ületab 50 protsenti Kliendi eelmise majandusaasta puhaskasumist, arvestamata erakorralisest tegevusest saadud tulu;
 - 12.11.10. investeerida äriühingutesse, mis on jätnud täitmata mis tahes maksekohustuse Finantseerija ees;
 - 12.11.11. tagada kolmandate isikute mis tahes kohustuste täitmist;
 - 12.11.12. teha otsust muuta Kliendi tütarettevõtjate, filiaalide või selliste äriühingute alluvust, milles Kliendil on aktsiaid või osi (muuta omandistruktuuri);
 - 12.11.13. lõpetada oma äritegevust, seda oluliselt vähendada või anda see üle teisele isikule;
 - 12.11.14. vähendada oma põhikirjajärgset aktsia- või osakapitali;
 - 12.11.15. teha olulisi muudatusi oma omandistruktuuris, muu hulgas sel viisil, et üks aktsionär või osanik või omavahel seotud isikute rühm koondab enda kätte rohkem kui 10 (kümme) protsenti aktsiatest või osadest.
- 12.12. Ilma Finantseerija eelneva kirjaliku ja sõnaselge nõusolekuta ei ole Kliendil õigust loovutada Arveid kolmandatele isikutele. Käesoleva punkti rikkumist loetakse Faktooringulepingu oluliseks rikkumiseks, mille tõttu võib Finantseerija Faktooringulepingu ühepoolset üles öelda.

13. ÜHISED MEETMED

- 13.1. Pooled vahetavad olemasolevat teavet, mis käsitleb Ostja maksevõimet ja majandustulemusi, Ostja tegevuse õiguspärasust, Ostja võlgu maksuameti, äriühingute, asutuste ja organisatsioonide ees ning juhtumeid, kus Ostja osaleb tema suhtes algatatud pankrotimenetluses kostjana või iseseisvate nõuete, hoiatuste või taotlusteta kolmanda isikuna, ning muud sarnast teavet.

14. OSTJA REKLAMATSIOONID

- 14.1. Juhul, kui Faktooringulepingu kehtivuse ajal esitab Ostja Finantseerijale reklamatsiooni või muu kaebuse Kliendilt ostetud kaupade või teenuste tehniliste, kvantitatiivsete, kvalitatiivsete, täielikkusega seotud või muude puuduste kohta, peab Finantseerija kaasama Kliendi Lepinguga seotud erimeelsuste lahendamisse.
- 14.2. Kui Ostja esitab Faktooringulepingu tingimuste punktis 14.1 nimetatud kaebuse ja/või reklamatsiooni Kliendile, peab Klient viivitamata teatama Finantseerijale nii erimeelsustest kui ka kokkulepitud lahendusest. Ilma Finantseerija kirjaliku nõusolekuta ei ole Kliendil ja Ostjal õigust teha otsust kauba tagastamise, kauba või teenuse ebakvaliteetseks tunnistamise või muude sarnaste asjaolude kohta ega Lepingu rakendamise korra kohta.
- 14.3. Kui Ostja reklamatsioon on põhjendatud ja Klient nõustub nõuetele mittevastava toote asendama uue tootega või parandama puuduse omal kulul või hüvitama Ostjale puuduse parandamise kulud, peab Klient katma kõik sellise tegevusega seotud kulud.
- 14.4. Juhul, kui vaidlus Ostja ja Kliendi vahel kestab kauem kui 2 (kaks) nädalat ja Pooled ei suuda jõuda kokkuleppele, on Finantseerijal õigus nõuda, et Klient võtaks loovutatud nõudeõiguse 3 (kolme) tööpäeva jooksul üle ja maksaks Finantseerijale tagasi kogu Kliendile Faktooringulepingu alusel välja makstud summa. See tingimus kehtib sõltumata sellest, kas Klient kohustub tagama oma Ostjate kohustused või mitte.
- 14.5. Kui mõni kaup või teenus ei vasta Lepingu nõuetele ja Leping lõpetatakse ennetähtaegselt, võtab Klient viivitamata üle nõude, mis tuleneb Ostja võlgnevusest Lepinguga seotud ja tasumata Arvete alusel, ning tagastab Finantseerijale kõik Faktooringulepingu alusel väljamakstud summad.

15. KAHJUD, KONFIDENTSIAALSUS, VÄÄRAMATU JÕUD JA TASAARVESTAMINE

- 15.1. Pooled kohustuvad mitte avaldama kolmandatele isikutele teavet Faktooringulepingu sõlmimise ja tingimuste kohta ning võtma kõik vajalikud meetmed, et vältida sellise teabe avaldamist kolmandatele isikutele, välja arvatud ulatuses, milles see on vajalik Faktooringulepingu täitmiseks, sise- või välisjärelvalve tegemiseks, aktsionäride/osanike jaoks või auditeerimiseks ning kui teabe avaldamine on seadusega nõutav. Kui Klient rikub Faktooringulepingut, ei ole see kohustus Finantseerijale siduv.
- 15.2. Vääramatü jõu asjaolude esinemise korral, mis takistavad kõigi või osa Faktooringulepingust tulenevate kohustuste täitmist, pikendatakse selliste kohustuste täitmise tähtaega vääramatü jõu asjaolude esinemise aja võrra. Vääramatü jõu asjaolude väljaselgitamisel ja kindlakstegemisel lähtuvad Pooled Eesti Vabariigi õigusaktidest.
- 15.3. Kui vääramatü jõu asjaolud kestavad kauem kui 3 (kolm) kuud, on Pooltel õigus Faktooringulepingu üles öelda. Eespool nimetatud juhul ei ole kummalgi Poolel õigust nõuda Faktooringulepingu ülesütlemisest ja rikkumisest põhjustatud materiaalse kahju hüvitamist, välja arvatud finantseeritud vahendite, Intressi, Komisjonitasude, Viiviste ja/või muude vastastikuste võlgnevuste tasumine.
- 15.4. Vääramatü jõu korral peab kumbki Pool sellest teisele Poolele teatama 5 (viie) päeva jooksul alates vääramatü jõu asjaolude ilmnemisest.
- 15.5. Juhul, kui Kliendi ja Finantseerija vahel on muid lepinguid või kokkuleppeid, millest tulenevad Poolte vastastikused kohustused, või kui vastastikustel kohustustel on muu alus, on Finantseerijal õigus ühepoolselt ja oma äranägemisel tasaarvestada Kliendi poolt Finantseerijale makstud mis tahes summa või Kliendile tasumisele kuuluv mis tahes summa, sõltumata makse eesmärgist ja alusest, Finantseerijale mis tahes lepingu, kokkuleppe või muul õiguspärasel alusel tehtava maksega. Samuti on Finantseerijal õigus tasaarvestada Kliendilt saadud makse ükskõik millise Kliendile väljastatud arvega, sõltumata Kliendi osutatud makse-eesmärgist.
- 15.6. Pooled on kokku leppinud, et kui Klient on sõlminud lepingu(d) teiste Finantseerija gruppi kuuluvate äriühingutega (s.t tütarettevõtjatega või emaettevõtjate tütarettevõtjatega), on Finantseerijal juhul,

kui tema gruppi kuuluval teisel äriühingul on Kliendi vastu täitmisele pööratav nõue, õigus kanda Kliendilt Faktooringulepingu alusel saadud makse (täielikult või osaliselt) üle Finantseerija grupi teisele äriühingule. Sellisel juhul teatab Finantseerija Kliendile hiljemalt 3 (kolme) tööpäeva jooksul pärast makse laekumist, et Kliendilt Faktooringulepingu alusel saadud makse kanti (täielikult või osaliselt) üle Finantseerija konsolideerimisgrupi teisele äriühingule, kes kasutab saadud summat selleks, et rahuldada oma täitmisele pööratav nõue Kliendi vastu. Sellisel juhul loetakse, et hoolimata teostatud maksest (ja hoolimata osutatud makse-eesmärgist) ei ole Klient täitnud Faktooringulepingu kohast maksekohustust Finantseerija ees ulatuses, milles Kliendi tehtud makse kanti üle Finantseerija grupi teisele äriühingule.

16. FAKTOORINGUPERIOODI PIKENDAMINE JA LÕPETAMINE

- 16.1. Finantseerija ja Klient võivad vastastikusel kokkuleppel Faktooringuperioodi pikendada või selle lõpetada. Faktooringuperioodi lõpetamisel ei ole Finantseerija kohustatud välja maksma ühtegi Faktooringuavanssi, mida pole veel Kliendile välja makstud. Sellisel juhul võtavad Pooled kasutusele meetmed tagamaks Arvete alusel tasumisele kuuluvate summade laekumine ja Faktooringulepingu nõuetekohane täitmine.
- 16.2. Finantseerijal on õigus Faktooringuperiood (sealhulgas Faktooringu, finantseerimine ja käesolev Faktooringuleping) ühepoolselt lõpetada, kui:
 - 16.2.1. Klient on Faktooringufinantseerimise taotlemisel Finantseerijale esitatud taotluses või Faktooringulepingu kehtivuse ajal Finantseerijale esitatud muudes dokumentides, oma asutamisdokumentides, finantsaruannetes või muudes aruannetes, teatistes või tõendites esitanud valeandmeid ning jätnud esitamata talle teada olevad andmed, millel on oluline tähendus seoses Faktooringulepingust ja Lepingust tulenevate Ostja, Kliendi või Finantseerija kohustustega;
 - 16.2.2. Klient ei täida Faktooringulepingust tulenevat kohustust võtta loovutatud nõue Kliendi vastu suunatud regressiõiguse raames üle või ei täida oma kohustusi käendajana;
 - 16.2.3. Faktooringulepingust tulenevate Kliendi kohustuste täitmist tagav käendaja restruktureeritakse või pankrotistub või koostöö temaga lõpeb ning Finantseerija ja Klient ei jõua lisatagatistes kokkuleppele;
 - 16.2.4. Klient ei täida vaatamata saadud meeldetuletusele oma võetud kohustusi või täidab neid puudulikult;
 - 16.2.5. ilmnevad teatavad asjaolud, mille tõttu Klient ei pruugi Finantseerija arvates olla suuteline täitma Faktooringulepingust tulenevaid kohustusi (nt kui Kliendi finantsseisund on oluliselt halvenenud või on põhjust arvata, et see võib olla oluliselt halvem kui enne Faktooringulepingu allkirjastamist; Klient on rikkunud Finantseerija ja Kliendi vahel sõlmitud muu lepingu tingimusi; Klient ei täida finantskohustusi teiste finantseerimisasutuste ees; ametiasutused on rakendanud Kliendi suhtes sanktsioone; Kliendi kogu vara või osa varast on arestitud jne);
 - 16.2.6. Kliendi suhtes on algatatud pankroti- või restruktureerimismenetlus: kohtule on esitatud avaldus Kliendi pankroti- või restruktureerimismenetluse algatamiseks või võlausaldajatele on esitatud pakkumine Kliendi pankrotiga seoses kohtuvälise kokkuleppe sõlmimiseks;
 - 16.2.7. toimuvad muud Kliendiga ja/või Kliendi tegevusega seotud muutused, mis Finantseerija arvates võivad oluliselt raskendada Faktooringulepingust tulenevate Kliendi kohustuste täitmist.
- 16.3. Üldtingimuste punktis 16.2 nimetatud juhtudel teatab Finantseerija Kliendile Faktooringuperioodi lõpetamisest hiljemalt 3 (kolme) tööpäeva jooksul.
- 16.4. Kui Faktooringuperiood lõpetatakse vastavalt Üldtingimuste punktile 16.2, tasub Klient Finantseerijale hiljemalt 7 (seitsme) päeva jooksul:
 - 16.4.1. Arved, milles osutatud Ostuhinda Ostja ei ole maksnud;
 - 16.4.2. tasumata Intressi Faktooringu eest;
 - 16.4.3. tasumata Komisjonitasu Faktooringu eest;

- 16.4.4. Ostjale kirjalike meeldetuletuste saatmisega seotud kulud;
- 16.4.5. tasumisele kuuluva Viivise, mida arvestatakse kuni maksepäevani, ja kõik muud Faktooringulepingu kohased tasud.
- 16.5. Finantseerija koostab Üldtingimuste 16.4 osutatud summade tasumiseks maksenõude ja esitab selle Kliendile. Üldtingimuste punktist 16.4 tulenevad Kliendi kohustused kehtivad olenemata sellest, kas Klient on kohustunud Ostjate kohustusi tagama või mitte.
- 16.6. Kui Klient ei võta Arvetega seoses loovutatud nõuet ettenähtud tähtaja jooksul üle, alustab Finantseerija Faktooringulepingu eritingimustes sätestatud Viivise arvestamist alates loovutamise päevast.
- 16.7. Faktooringuleping lõpeb, kui Pooled on kõik oma kohustused täitnud.
- 16.8. Faktooringulepingut võib muuta või täiendada üksnes Poolte kirjalikul kokkuleppel, välja arvatud juhul, kui on võetud vastu või muudetud Eesti Vabariigi õigusakte ja mõni Faktooringulepingu säte on õigusaktidega vastuolus. Juhul, kui mõni Faktooringulepingu säte on Eesti Vabariigi õigusaktidega vastuolus, on Finantseerijal õigus ühepoolset asendada õigusaktidega vastuolus olev säte õiguspärase sättega. Finantseerija teavitab Faktooringulepingu muudatustest ja täiendustest Klienti viivitamata.
- 16.9. Juhul, kui Klient kasutab 30 (kolmekümne) järjestikuse päeva jooksul vähem kui 50% (viiskümmend protsenti) Faktooringulimiidist, on Finantseerijal õigus ühepoolset vähendada limiiti summani, mida Klient viimase 30 (kolmekümne) päeva jooksul kasutas.

17. MUUD SÄTTED

- 17.1. Faktooringulepingu sõlmimisel, täitmisel, muutmisel ja pikendamisel järgivad Pooled Eesti Vabariigi õigusakte.
- 17.2. Finantseerija ja Klient kohustuvad tegema kõik endast oleneva, et lahendada omavahelised Faktooringulepingu sõlmimise, täitmise, muutmise või pikendamisega seotud vaidlused ja erimeelsused läbirääkimiste teel. Kui kokkulepele ei jõuta, lahendatakse vaidluse Harju Maakohutus, kohaldades Eesti Vabariigi õigusakte.
- 17.3. Kõik Poolte teated, mis on seotud Faktooringulepinguga, tuleb edastada kirjalikult ja saata Faktooringulepingu eritingimustes nimetatud aadressil või muul aadressil, millest Pool on teisele Poolele teada andnud.
- 17.4. Pooled peavad teineteist teavitama oma andmete mis tahes muudatustest hiljemalt 2 (kahe) tööpäeva jooksul.
- 17.5. Klient on teadlik, et Finantseerija võib saata talle e-posti teel otseturundusteateid, mis sisaldavad asjakohast teavet Finantseerija pakutavate muude (seotud) teenuste kohta. Klient võib nendest teadetest igal ajal loobuda, klõpsates vastaval lingil saabunud otseturundusteates või teavitades sellest Finantseerija kirjalikult (nt e-posti teel).
- 17.6. Finantseerija teatab, et arvestades Euroopa Parlamendi ja nõukogu 27. aprilli 2016. aasta määruse (EL) 2016/679 (edaspidi „isikuandmete kaitse üldmäärus“) sätteid ja nõudeid, töötleb Finantseerija isikuandmeid vastavalt isikuandmete kaitse üldmääruse, isikuandmete kaitset reguleerivate siseriiklike õigusaktide ja Finantseerija isikuandmete töötlemise eeskirjade nõuetele. Finantseerija isikuandmete töötlemise eeskirjad on Finantseerijale siduvad ja õiguslikult jõustatavad ning need on avalikult kättesaadavad veebisaidil aadressil www.smefinance.eu. Kõiki käesoleva faktooringulepingu alusel Finantseerijale edastatud isikuandmeid töödeldakse ja kaitstakse vastavalt isikuandmete kaitse üldmääruse, isikuandmete kaitset reguleerivate siseriiklike õigusaktide ja Finantseerija isikuandmete töötlemise eeskirjade nõuetele.
- 17.7. Pooled on kokku leppinud, et Üldtingimuste punktis 7.1 osutatud asjaolude ilmnemisel loevad Pooled Faktooringulepingu automaatselt lõppenuks. Sellisel juhul hüvitab Klient Finantseerijale Kliendi esitatud dokumentide õigusliku ja majandusliku analüüsi kulud ning Faktooringulepingu sõlmimisega seotud kulud, mis moodustavad 1 (ühe) protsenti Faktooringulepingus sätestatud Faktooringulimiidist. Finantseerija saadab Kliendile arve, mille alusel peab Klient vastava summa tasuma 7 (seitsme) tööpäeva jooksul.

18. ÜLDTINGIMUSTE MUUTMINE

- 18.1. Finantseerijal on õigus Üldtingimusi ühepoolselt muuta, teatades sellest Kliendile Faktooringulepingus märgitud Kliendi e-posti aadressil 30 (kolmkümmend) kalendripäeva ette. Kui Klient ei nõustu Üldtingimuste muudatustega, on tal õigus Faktooringuleping üles öelda, teatades sellest enne kõnealuste muudatuste jõustumist kirjalikult Finantseerijale; kuni ülesütlemise tähtaja viimase päevani kohustub Klient täitma kõik kohustused, mis on seotud Üldtingimuste punktis 16.4 osutatud maksetega Finantseerijale. Kui Klient ei täida käesolevas punktis nimetatud kohustusi, loetakse Faktooringuleping kehtivaks nende Üldtingimuste alusel, mis kehtisid kuni muudatuste jõustumiseni käesolevas punktis sätestatud viisil.