

## BENDROSIOS FAKTORINGO SĄLYGOS

(aktualu nuo 2019-04-15)

### 1. SĄVOKOS IR APIBRĖŽIMAI

Šiose Bendrosiose faktoringo sąlygose vartojamos sąvokos yra suprantamos taip, kaip jos yra apibrėžtos šiame skyriuje; kitos vartojamos ir didžiąja raide rašomos sąvokos suprantamos taip, kaip jos reglamentuotos *Bendrosiose taisyklėse*.

Šalys susitaria, kad, jei yra kitų šiose *Bendrosiose faktoringo sąlygose* nenustatytų sąlygų ar Bankas Klientui taiko kitokias sąlygas negu yra nustatytos šiose *Bendrosiose faktoringo sąlygose*, visos tokios sąlygos yra nustatomos *Specialiosiose sąlygose* arba, jeigu yra sudaroma - *Finansavimo limito sutartyje ar Papildomų sąlygų ir įsipareigojimų susitarime*.

- 1.1. **Apmokėjimo terminas** - Faktoringo sutartyje nustatytas terminas, iki kurio Pirkėjas privalo apmokėti Sąskaitą faktūrą. Sąskaitoje faktūroje nurodytas galutinis apmokėjimo terminas negali būti ilgesnis nei Apmokėjimo terminas nurodytas kalendorinėmis dienomis *Specialiosiose sąlygose*.
- 1.2. **Bankas** – akcinė bendrovė Šiaulių bankas, kurio rekvizitai ir kontaktai nurodyti *Bendrosiose taisyklėse*.
- 1.3. **Bendrosios faktoringo sąlygos** – šios Banko patvirtintos *Bendrosios faktoringo sąlygos*, kurios, Klientui pageidaujant, yra įteikiamos Faktoringo sutarties sudarymo metu ir su kuriomis galima susipažinti Banko tinklalapyje [www.sb.lt](http://www.sb.lt) arba Banko klientų aptarnavimo padaliniuose. *Bendrosios faktoringo sąlygos* Šalių nėra pasirašomos.
- 1.4. **Bendrosios taisyklės** - Banko patvirtintos *Šiaulių banko paslaugų teikimo bendrosios taisyklės*, su kuriomis galima susipažinti Banko tinklalapyje [www.sb.lt](http://www.sb.lt) arba Banko klientų aptarnavimo padaliniuose.
- 1.5. **Draudimo įmonė** – Bankui priimtina draudimo įmonė, su kuria Bankas sudaro kredito draudimo sutartį ir kuri Bankui priimtinomis sąlygomis draudžia Pirkėjo nemokumo riziką bei kurios sprendimais vadovaujantis nustatomas Pirkėjo limitas.
- 1.6. **Faktoringo avansas** - suma, kurią Bankas sumoka Klientui per 3 (tris) darbo dienas po Sąskaitos faktūros akceptavimo, prieš tai išskaičiavęs Sąskaitos faktūros priėmimo mokestį, jei yra įvykdytos visos kitos *Faktoringo sutartyje* numatytos sąlygos, susijusios su Faktoringo avanso sumokėjimu, ir kurią Bankas apskaičiuoja nuo kiekvienos akceptuotos Sąskaitos faktūros sumos.
- 1.7. **Faktoringo limitas** – *Specialiosiose sąlygose* nurodyta galima maksimali Banko akceptuotų Sąskaitų faktūrų suma, t. y. maksimali Pirkėjo (-ų) įsiskolinimo Klientui suma, į kurią reikalavimo teisės pagal *Faktoringo sutartį* yra perleistos Bankui.
- 1.8. **Faktoringo limito terminas** – *Specialiosiose sąlygose* nustatytas terminas, iki kada Klientas gali pateikti Bankui Sąskaitas faktūras akceptavimui ir iki kada Bankas išmoka Faktoringo avansą.
- 1.9. **Faktoringo rezervas** - skirtumas tarp Sąskaitoje faktūroje nurodytos sumos ir Faktoringo avanso. Faktoringo rezervą, prieš tai iš Faktoringo rezervo išskaičiavęs palūkanas, delspinigius, visus mokesčius ir kitas Kliento pagal Faktoringo sutartį Bankui mokėtinas sumas, Bankas sumoka Klientui po to, kai Pirkėjas sumoka Bankui visą sumą pagal Sąskaitą faktūrą.
- 1.10. **Faktoringo surenkamoji sąskaita**- Banko vardu atidaryta banko sąskaita, į kurią Pirkėjai turi vykdyti mokėjimus pagal Sąskaitas faktūras.
- 1.11. **Faktoringo sutartis** - Šalių sudaryta faktoringo sutartis (su visais jos esamais ir būsimais pakeitimais, papildymais ir priedais). Faktoringo sutartį sudaro Kliento ir Banko pasirašomos *Specialiosios sąlygos*, jų priedai ir Šalių nepasirašomos šios *Bendrosios faktoringo sąlygos*, *Bendrosios taisyklės* ir *Mokėjimo taisyklės*.
- 1.12. **Klientas** – *Faktoringo sutarties* šalis, kuri Faktoringo sutartimi perduoda Bankui piniginį reikalavimą į Pirkėjo debitorinį įsiskolinimą ir prisiima visą arba dalį rizikos dėl Pirkėjo pareigų pagal išrašytas Sąskaitas faktūras nevykdymo arba netinkamo vykdymo.
- 1.13. **Kredito draudimas**- Banko akceptuotoms Sąskaitoms faktūroms taikomas Draudimo įmonės kredito draudimas. Kredito draudimu draudžiamas Pirkėjo nemokumas (nemokumas suprantamas kaip: i) Pirkėjo būseną, kai teismas Pirkėjui išskėlė bankroto bylą, yra paskelbiamas Pirkėjo restruktūrizavimas, ii) Kliento/Banko iniciatyva atlikus priverstinį skolos išieškojimą iš Pirkėjo turto, skola nėra pilnai išieškota, iii) Pirkėjas nevykdo savo įsipareigojimų ir pradelsti Pirkėjo įsipareigojimai viršija pusę į jo balansą įrašyto turto vertės) ir Pirkėjo finansinių įsipareigojimų nevykdymas (t. y. kai Pirkėjas nepilnai sumokėjo skolą pasibaigus Apmokėjimo terminui, jei neatsiskaitymo priežastis nėra ginčas ar yra nedraudiminio įvykio priežastis). Jeigu Šalys *Specialiosiose sąlygose* nesutarė kitaip, visoms Pirkėjams išrašomoms Sąskaitoms faktūroms, kurioms netaikomas Regresas, yra taikomas Kredito draudimas.
- 1.14. **Marža** – *Specialiosiose sąlygose* nustatytas Banko finansavimo rizikos ir pelno maržos dydis procentais per vienerius metus.
- 1.15. **Palūkanos** - Kliento Bankui mokamas atlyginimas už Faktoringo avanso naudojimą. Palūkanos gali būti kintamos, fiksuotos visam *Faktoringo sutarties* galiojimo laikotarpiui arba palūkanoms gali būti taikoma peržiūrėjimo sąlyga. Dėl konkrečių palūkanų taikymo Šalys susitaria *Specialiosiose sąlygose*.
- 1.16. **Papildomų sąlygų ir įsipareigojimų susitarimas** – Šalių sudaromas ir pasirašomas atskiras susitarimas, kuriuo Šalys susitaria dėl Klientui taikomų papildomų sąlygų, finansinių rodiklių ir įsipareigojimų vykdymo bei sankcijų dėl jų nevykdymo. Tuo atveju, jei *Papildomų sąlygų ir įsipareigojimų susitarime* esančios sąlygos skiriasi nuo *Faktoringo sutartyje* numatytų sąlygų, taikomos *Papildomų sąlygų ir įsipareigojimų susitarime* esančios sąlygos.
- 1.17. **Papildomi pardavimo dokumentai** – *Specialiosiose sąlygose* nurodyti ir (ar) kiti Bankui priimtino turinio dokumentai, patvirtinantys prekių/paslaugų Pirkėjui pardavimą/suteikimą, kurių kopijas Bankui teikia Klientas (pavyzdžiui, Sandoris, Pirkėjo ir vežėjo pasirašyti prekių transportavimo dokumentai (CMR), Pirkėjo pasirašyti prekių ir paslaugų priėmimo-perdavimo aktai, Pirkėjo pasirašytas raštiškas patvirtinimas apie paslaugų suteikimą ir (ar) kiti Šalių sutarti dokumentai).
- 1.18. **Akceptuotų sąskaitų faktūrų sąrašas** –Sąskaitų faktūrų sąrašas, kurį sudaro Bankas, gavęs iš Kliento Sąskaitas faktūras ir jas ar dalį jų akceptavęs.
- 1.19. **Pirkėjas** – *Specialiosiose sąlygose* nurodytas ūkio subjektas, kuris perka iš Kliento prekes ir (ar) naudojami Kliento teikiamomis paslaugomis.
- 1.20. **Pirkėjo limitas** – *Specialiosiose sąlygose* nurodyta maksimali galima konkreta vieno Pirkėjo įsiskolinimo Klientui pagal Pirkėjui išrašytas Sąskaitas faktūras suma.
- 1.21. **Pirkimo kaina** - Kliento išrašytoje Sąskaitoje faktūroje nurodyta kaina už prekes ar paslaugas bei prie jos pridėta PVM suma (jei taikoma).
- 1.22. **Pirkėjo rizikos vertinimo mokestis** – mokestis už Pirkėjo rizikos vertinimą ir Pirkėjo limito nustatymą.
- 1.23. **Reikalavimas** – piniginis reikalavimas (reikalavimo teisės) į Pirkėjo piniginį įsipareigojimą sumokėti Kliento Pirkėjui išrašytoje Sąskaitoje faktūroje nurodytą, su Pirkėju sulytą ir Pirkėjo akceptuotą sumą, už Kliento Pirkėjui parduotas prekes ir (ar) suteiktas paslaugas.

- 1.24. **Regresas** - Banko teisė pagal Sąskaitą faktūrą perimtą Reikalavimą į Pirkėjo įsiskolinimą grąžinti Klientui, kuris be išlygų privalo grąžinti Reikalavimą priimti ir įvykdyti visus su Reikalavimo grąžinimu susijusius įsipareigojimus, nustatytus *Faktoringo sutartyje*. Regreso atveju Klientas ir Pirkėjas Banko atžvilgiu yra solidarūs skolininkai. Ar taikomas Regresas, nustatoma *Specialiosiose sąlygose*.
- 1.25. **Sąlyginis regresas** – regreso rūšis, kai Pirkėjui taikomas Kredito draudimas ir kai Bankas *Bendrosiose faktoringo sąlygose* nustatyta tvarka gali pasinaudoti regreso teise. Ar taikomas Sąlyginis regresas, nustatoma *Specialiosiose sąlygose*.
- 1.26. **Sandoris** - Kliento ir Pirkėjo sudarytas sandoris (bendradarbiavimo, rangos, pervežimo pirkimo pardavimo sutartys, užsakymai ir (ar) kiti dokumentai), kuriuo Klientas parduoda Pirkėjui prekes ar teikia paslaugas ir kurio pagrindu Klientas įgyja piniginio reikalavimo teisę į Pirkėją. Preliminarios sutartys ir pardavimai konsignacijos pagrindais nėra laikomi Sandoriu.
- 1.27. **Sąskaita faktūra** - Pirkėjui už pateiktas prekes, suteiktas paslaugas ar atliktus darbus pateiktas mokėjimo dokumentas (sąskaita faktūra ar PVM sąskaita-faktūra), turinti visus teisės aktuose numatytus rekvizitus ir patvirtinanti prekių/paslaugų Pirkėjui pardavimą/suteikimą, kurioje įrašytas *Faktoringo sutartyje* numatytas įrašas, informuojantis apie piniginio reikalavimo teisės perdavimą Bankui.
- 1.28. **Sąskaitos faktūros priėmimo mokestis** - Kliento mokestis Bankui už Sąskaitų faktūrų ir Papildomų pardavimo dokumentų peržiūrėjimą, kontroliavimą bei administravimą.
- 1.29. **Specialiosios sąlygos** - *Faktoringo sutarties* dalis, kurioje Šalys susitaria dėl konkrečių finansavimo sąlygų, užtikrinimo priemonių bei kitų sąlygų ir įsipareigojimų, ir kurią pasirašo abi Šalys.
- 1.30. **Susiję asmenys** – tai asmenys, kurie yra susiję kaip numatyta LR Smulkią ir vidutinio verslo plėtros įstatymo nuostatose.
- 1.31. **Šalys** - Klientas ir Bankas, taip pat teisėti jų teisių ir pareigų perėmėjai.
- 1.32. **Tipiniai įkainiai** - tai Banko patvirtinti Banko teikiamų paslaugų ir atliekamų operacijų įkainiai, kurie skelbiami Banko interneto tinklalapyje ir (ar) Banko klientų aptarnavimo skyriuose/padaliniuose ir kurie taikomi Kliento atžvilgiu, Bankui pagal *Faktoringo sutartį* teikiant paslaugas Klientui ar vykdant *Faktoringo sutartimi* prisiimtus įsipareigojimus ar realizuojant Banko teises.
- 1.33. **Užtikrinimo priemonės** – *Faktoringo sutartyje* nurodytos Kliento įsipareigojimų pagal *Faktoringo sutartį* įvykdymą užtikrinančios priemonės.

## 2. FAKTORINGO SUTARTIES DALYKAS

- 2.1. *Faktoringo sutartimi* Klientas įsipareigoja perleisti Bankui Reikalavimą į visus iš išrašytų Sąskaitų faktūrų kylančius Pirkėjo piniginius įsipareigojimus bei sumokėti Pirkėjo rizikos vertinimo, administravimo, Sąskaitos faktūros priėmimo mokesčius, palūkanas, delspinigius, baudas ir kitas *Faktoringo sutartyje* nustatytas sumas *Faktoringo sutartyje* numatyta tvarka ir terminais, o Bankas įsipareigoja priimti perleidžiamą Reikalavimą ir sumokėti Faktoringo avansą bei Faktoringo rezervą pagal *Faktoringo sutartį*.
- 2.2. *Faktoringo sutartimi* Bankui neperleidžiami ir Bankas neįgyja reikalavimų, kylančių iš komisinio pardavimo, pirkimo-pardavimo išsimokėtinai ar pardavimo su sąlyga, kad apmokėjimas pagal Sąskaitą faktūrą bus įvykdytas už dokumentų pateikimą (CAD mokėjimo sąlygos).

## 3. PIRKĖJO LIMITAS IR FAKTORINGO LIMITAS

- 3.1. Faktoringo limitą ir Pirkėjo limitą, jų naudojimą (sumažinimą, padidinimą, panaikinimą, galiojimo termino sutrumpinimą, pratęsimą) nustato Bankas.
- 3.2. Bankas turi teisę sumažinti ar panaikinti Pirkėjo limitą, jeigu:
  - 3.2.1. paaiškėja aplinkybės, numatytos *Bendrujų faktoringo sąlygų* 6.3.3 - 6.3.8 punktuose;
  - 3.2.2. Klientas dėl bet kokių priežasčių pateikia prašymą Bankui panaikinti ar sumažinti Pirkėjo limitą;
  - 3.2.3. Draudimo įmonė panaikina ar sumažina konkrečiam Pirkėjui nustatytą kredito limitą;
  - 3.2.4. pablogėja Pirkėjo finansinė padėtis, lyginant su ta, kuri buvo Pirkėjo limito nustatymo metu, ir (ar) Pirkėjo finansiniai rodikliai yra blogesni lyginant su tais, kurie buvo Pirkėjo limito nustatymo metu;
  - 3.2.5. Pirkėjas tinkamai nevykdo kurios nors savo piniginės prievolės ar jos dalies Bankui ir (ar) Banko dukterinėms bendrovėms pagal su Banku ir (ar) Banko dukterinėmis bendrovėmis sudarytas sutartis ir (ar) kitiems Banko klientams (kurių reikalavimo teisės pagal Pirkėjui pateikiamas sąskaitas faktūras, taip pat yra perleistos Bankui), ir (ar) tretiesiems asmenims;
  - 3.2.6. prasideda teisiniai skolos iš Pirkėjo išieškojimo veiksmai, gaunami antstolių patvarkymai dėl skolų išieškojimo, sąskaitų areštai, skolos išieškojimo įmonių veiksmai prieš Pirkėją ir kt. skolų išieškojimo veiksmai.
- 3.3. Bankas turi teisę sumažinti ar panaikinti Faktoringo limitą, Klientui nevykdant ir (ar) netinkamai vykdant *Faktoringo sutartyje* numatytus įsipareigojimus ir (ar) jei pablogėja Kliento finansinė padėtis, lyginant su ta, kuri buvo Faktoringo limito nustatymo metu, ir (ar) tinkamai nevykdant kurios nors savo piniginės prievolės ar jos dalies Bankui ir (ar) Banko dukterinėms bendrovėms pagal su Banku ir (ar) Banko dukterinėmis bendrovėmis sudarytas sutartis.
- 3.4. Apie Pirkėjo limito ar Faktoringo limito sumažinimą ar panaikinimą Bankas nedelsiant praneša Klientui. Pirkėjo ir (ar) Faktoringo limitas laikomas panaikintu ar sumažintu Banko pranešime Klientui nurodytą dieną. Iki Pirkėjo ar Faktoringo limito sumažinimo ar panaikinimo akceptuotoms Sąskaitoms faktūroms akceptas ir kiti Banko įsipareigojimai pagal *Faktoringo sutartį* lieka galiojanti, jei nėra aplinkybių, kuriomis remdamasis Bankas turi teisę atsisakyti įgyti Reikalavimą ar sumokėti Faktoringo avansą. Kliento įsipareigojimai pagal *Faktoringo sutartį* visais atvejais galioja iki tol, kol apmokamos visos Sąskaitos faktūros, pagal kurias Bankas išmokėjo Klientui Faktoringo avansus, ir sumokamos visos kitos pagal *Faktoringo sutartį* Bankui mokėtinos sumos ir kol Klientas įvykdo visus įsipareigojimus pagal *Faktoringo sutartį*.

#### 4. MOKESČIAI

##### Palūkanos

- 4.1. Palūkanos yra apskaičiuojamos nuo Faktoringo avanso sumos. Pirkėjui apmokėjus dalį Sąskaitos faktūros iki Apmokėjimo termino, palūkanos skaičiuojamos nuo likusios Faktoringo avanso sumos.
- 4.2. *Faktoringo sutartyje* nurodytos palūkanos pradedamos skaičiuoti nuo Faktoringo avanso pervedimo Klientui dienos ir skaičiuojamos iki Apmokėjimo termino paskutinės dienos.
- 4.3. Jei *Faktoringo sutartyje* nurodyta, kad Klientui taikomos kintamos palūkanos, jų metinė norma apskaičiuojama imant 1, 3, 6 ar 12 mėnesių trukmės EURIBOR/LIBOR reikšmės ir *Faktoringo sutartyje* nurodytos fiksuotos Banko maržos sumą. Kintamos palūkanos keičiamos tokiu dažnumu, koks EURIBOR/LIBOR laikotarpis yra nurodytas *Faktoringo sutartyje*.
- 4.4. Jei *Specialiosiose sąlygose* nurodyta, kad Klientui taikomos fiksuotos palūkanos, *Specialiosiose sąlygose* nurodyta fiksuotų palūkanų norma nustatoma visam *Faktoringo sutarties* galiojimo laikotarpiui.
- 4.5. Jei *Specialiosiose sąlygose* nurodyta, kad Klientui taikomos fiksuotos palūkanos su peržiūrėjimo sąlyga, jos nustatomos visam *Faktoringo sutarties* galiojimo laikotarpiui ir peržiūrimos bei keičiamos tokiu dažnumu, koks EURIBOR/LIBOR laikotarpis yra nurodytas *Faktoringo sutartyje*. Palūkanų peržiūrėjimo laikotarpis pradedamas skaičiuoti nuo *Faktoringo sutarties* pasirašymo dienos. Tuo atveju jei fiksuotų palūkanų normos peržiūrėjimo keitimo dieną *Specialiosiose sąlygose* nustatyta EURIBOR/LIBOR reikšmė ir Banko maržos suma tampa didesnė negu *Specialiosiose sąlygose* nurodytas fiksuotų palūkanų dydis, Klientas turi mokėti Bankui palūkanas, kurios apskaičiuojamos kaip *Specialiosiose sąlygose* nustatyto EURIBOR/LIBOR laikotarpio EURIBOR/LIBOR reikšmės ir Banko maržos suma. Tuo atveju, jei fiksuotų palūkanų peržiūrėjimo/keitimo dieną *Specialiosiose sąlygose* nustatyta EURIBOR/LIBOR reikšmė ir Banko maržos suma tampa mažesnė arba lygi *Specialiosiose sąlygose* nurodytomis fiksuotoms palūkanoms, Klientas moka Bankui *Specialiosiose sąlygose* nustatytas fiksuotas palūkanas.
- 4.6. Tuo atveju, jei kintamų ar fiksuotų palūkanų normos peržiūrėjimo/keitimo diena (nurodyta kalendorinė diena) yra ne darbo diena, tai peržiūrint/keičiant kintamas ar fiksuotas palūkanas imama prieš tai buvusią darbo dieną galiojusi *Faktoringo sutartyje* nustatyta EURIBOR/LIBOR reikšmė. EURIBOR/LIBOR normos reikšmės viešai skelbiamos Lietuvos banko interneto tinklalapyje.
- 4.7. *Faktoringo sutartyje* nustatoma, kad metai susideda iš 360 (trys šimtai šešiasdešimt) dienų, o mėnuo – iš kalendorinio dienų skaičiaus.
- 4.8. Klientui nevykdant *Faktoringo sutartyje* numatytų įsipareigojimų, Bankas turi teisę *Faktoringo sutartyje* numatytais atvejais vienašališkai padidinti *Specialiosiose sąlygose* nurodytą Klientui taikomą palūkanų normą (atitinkamai padidinant fiksuotas palūkanas ir (ar) maržą), o Klientas privalo padidintas palūkanas mokėti iki dienos, kol tinkamai įvykdys savo įsipareigojimus.
- 4.9. Kliento prašymu keičiant *Faktoringo sutarties* sąlygas (pratęsiant Faktoringo limito terminą, padidinant Faktoringo limitą ar kt.) Bankas turi teisę iš naujo nustatyti palūkanų normą.

##### Sąskaitos faktūros priėmimo mokesčiai

- 4.10. Sąskaitos faktūros priėmimo mokesčiai apskaičiuojamas kiekvienai Sąskaitai faktūrai taikant *Specialiosiose sąlygose* nustatyto dydžio Sąskaitos faktūros priėmimo mokesčių. Sąskaitos faktūros priėmimo mokesčiai išskaičiuojamas iš Faktoringo avanso.
- 4.11. Pirkėjui tiesiogiai sumokėjus Klientui Pirkimo kainą (jos dalį) pagal Kliento Bankui akceptavimui pateiktą Sąskaitą faktūrą, tačiau Bankui Faktoringo avanso Klientui pagal tokią Sąskaitą faktūrą nesumokėjus, Bankas šį mokesčių išskaičiuoja iš Faktoringo rezervo ar kitų Banko Klientui pagal *Faktoringo sutartį* mokėtinų sumų.

##### Administravimo mokesčiai

- 4.12. Administravimo mokesčiai – Kliento mokamas mokesčiai Bankui už *Faktoringo sutarties* sudarymą (parengimą), pratęsimą ar Faktoringo limito padidinimą (vienkartinis, skaičiuojamas nuo *Faktoringo sutartyje* numatytos maksimalios Faktoringo limitu sumos), faktoringo paraiškos, sutarčių ir finansinių bei teisinių dokumentų analizę. *Faktoringo sutarties* sudarymo dieną Klientas perveda administravimo mokesčių į Banko nurodytą sąskaitą.

##### Delspinigiai ir baudos

- 4.13. Nuo kitos dienos po Apmokėjimo termino paskutinės ir (ar) kitų pagal *Faktoringo sutartį* Bankui mokėtinų sumų mokėjimo dienos, Klientas už kiekvieną kalendorinę pradelstą dieną moka Bankui 0,05 proc. (penkių šimtųjų procento) dydžio delspinigius nuo pradelstos sumos.
- 4.14. Klientui nevykdant ar vykdant netinkamai *Faktoringo sutartyje* numatytus nefinansinius įsipareigojimus, Bankas turi teisę taikyti Klientui 300 EUR (trijų šimtų eurų) dydžio baudą, kurią Klientas turi sumokėti per 5 (penkias) dienas nuo Banko pareikalavimo gavimo dienos. Bauda gali būti taikoma ir esant pakartotiniams Kliento *Faktoringo sutarties* pažeidimams.
- 4.15. Delspinigių ir (ar) baudų sumokėjimas neatleidžia Kliento nuo sutartinių prievolių vykdymo ir nesuteikia Klientui teisės reikalauti atidėti įsipareigojimų pagal *Faktoringo sutartį* vykdymo terminus.

##### Kiti mokesčiai

- 4.16. *Faktoringo sutarties* galiojimo laikotarpiu Klientas turi mokėti Bankui ir kitus Banko nustatytus su *Faktoringo sutarties* sudarymu ir vykdymu susijusius mokesčius (jei tokie būtų), įskaitant, tačiau neapsiribojant, *Faktoringo sutarties* sąlygų keitimo mokesčių, mokesčius, susijusius su *Faktoringo sutarties* ir Kliento banko sąskaitos administravimu, valiutos konvertavimu ir kitus *Tipiniuose įkainiuose* nurodytus mokesčius, bei kompensuoti Banko patirtus kaštus, susijusius su draudimu, užtikrinimo priemonių sutarčių sudarymu, įkeisto turto vertinimu, informacijos iš viešųjų registru gavimu;
- 4.17. Tuo atveju, jei Klientas laiku nesumoka *Faktoringo sutartyje* ar Banko pranešime nurodytų Kliento mokėtinų sumų, įskaitant baudos sumokėjimą, Bankas turi teisę tokias sumas vienašališkai nurašyti nuo Kliento banko sąskaitos, o joje lėšų nesant - nuo kitų Banke turimų Kliento banko sąskaitų.

#### 5. REIKALAVIMO PERLEIDIMAS. REIKALAVIMAI SĄSKAITAI FAKTŪRAI

- 5.1. Klientas išrašo ir įteikia Pirkėjui Sąskaitas faktūras už Pirkėjui parduotas prekes ir (ar) suteiktas paslaugas. *Faktoringo sutarties* galiojimo metu visos Kliento išrašytos ir įteiktos Pirkėjui Sąskaitos faktūros turi būti pateiktos Bankui.
- 5.2. *Faktoringo sutarties* galiojimo metu visose Pirkėjui teikiamose Sąskaitose faktūrose turi būti *Specialiosiose sąlygose* nurodyto turinio ir formos žymos, įrašytos ta kalba, kuria išrašyta Sąskaita faktūra. Kliento *Faktoringo sutartimi* perleidžiamas Reikalavimas yra laikomas perleistu Bankui akceptavus Kliento Pirkėjui išrašytą Sąskaitą faktūrą.

- 5.3. Klientui išrašius Sąskaitą faktūrą ir pateikus ją Bankui akceptuoti, Klientas neturi teisės be raštiško išankstinio Banko sutikimo suteikti nuolaidų prekėms ar paslaugoms, kurių pardavimui ar suteikimui išrašė Sąskaitą faktūrą, ar kaip kitaip sumažinti Pirkimo kainą pagal tokią Sąskaitą faktūrą.
- 5.4. Jei Papildomuose pardavimo dokumentuose nurodyta Pirkimo kaina priklauso nuo apmokėjimo datos, tokiu atveju Bankas, apskaičiuodamas ir mokėdamas Faktoringo avansą, turi teisę vadovautis ne Sąskaitos faktūros suma, o mažiausia įmanoma Pirkimo kaina pagal Sandorį ar Papildomus pardavimo dokumentus.
- 5.5. Klientas be raštiško Banko sutikimo neturi teisės susitarti su Pirkėju dėl Sąskaitos faktūros apmokėjimo sąlygų, neatitinkančių *Faktoringo sutarties* sąlygų, ar dėl Sąskaitoje faktūroje nurodyto Reikalavimo formuluotės ir kitų su Bankui perleistu Reikalavimu susijusių sąlygų pakeitimo.

## 6. SĄSKAITŲ FAKTŪRŲ AKCEPTAVIMAS

- 6.1. Klientas Bankui kartu su Sąskaitomis faktūromis įsipareigoja pateikti Bankui priimtino turinio Papildomus pardavimo dokumentus, dėl kurių pateikimo Šalys susitarė *Faktoringo sutartimi*, būtinus Faktoringo avansui gauti.
- 6.2. Bankas įsipareigoja ne vėliau kaip per 3 (tris) darbo dienas, pradedant nuo dienos, kai buvo gauta Sąskaita faktūra ir visi Papildomi pardavimo dokumentai, patikrinti Sąskaitų faktūrų ir Papildomų pardavimo dokumentų atitikimą *Faktoringo sutarties* reikalavimus ir nedelsiant pranešti Klientui apie Sąskaitos faktūros akceptavimą arba atsisakymą akceptuoti Sąskaitą faktūrą.
- 6.3. Bankas turi teisę sustabdyti Sąskaitų faktūrų akceptavimą ir (ar) atsisakyti įgyti Reikalavimą, akceptuoti Sąskaitas faktūras ir (ar) sumokėti Faktoringo avansus, jeigu paaiškėja šios aplinkybės (bet kuri iš jų):
  - 6.3.1. viršytas Faktoringo limitas;
  - 6.3.2. Bankas panaikino ar yra viršytas Pirkėjo limitas, ar vadovaujantis Draudimo įmonės sprendimu, ar dėl kitų priežasčių, Pirkėjo Sąskaitai faktūrai Kredito draudimas netaikomas ar yra apribotas, ar, vadovaujantis pagrįsta Banko nuomone, Kredito draudimo taikymas bus apribotas ar panaikintas;
  - 6.3.3. Klientas nevykdo įsipareigojimų pagal *Faktoringo sutartį* ar kitą tarp Kliento ir Banko ir (ar) Banko dukterinių bendrovių sudarytą sutartį;
  - 6.3.4. Sąskaita faktūra, Papildomi pardavimo dokumentai ar kiti Bankui pateikti dokumentai neatitinka *Faktoringo sutarties* reikalavimų;
  - 6.3.5. *Bendrojų faktoringo sąlygų* 11 skyriuje nurodyti Kliento patvirtinimai ir (ar) užtikrinimai neatitinka tikrovės ar paaiškėja kitos aplinkybės, kuriomis esant Bankas turi teisę atsisakyti akceptuoti Sąskaitą faktūrą, įgyti Reikalavimą ar sumokėti Faktoringo avansą;
  - 6.3.6. Pirkėjui ir (ar) Klientui iškelta bankroto byla ar priimtas sprendimas dėl bankroto bylos iškėlimo, Pirkėjas ir (ar) Klientas yra restruktūrizuojamas ar yra priimtas sprendimas dėl restruktūrizavimo, Pirkėjas ir (ar) Klientas yra likviduojamas, sujungiamas, padalijamas arba pertvarkomas ar yra priimtas sprendimas dėl Pirkėjo ir (ar) Kliento likvidavimo, sujungimo, padalijimo arba pertvarkymo;
  - 6.3.7. Pirkėjas nevykdo ir (ar) netinkamai vykdo įsipareigojimus Bankui pagal su Banku ir (ar) Banko dukterinėmis bendrovėmis sudarytas sutartis, ir (ar) kitomis finansų įstaigomis, ir (ar) tretiesiems asmenims, ir (ar) kitiems Banko klientams (kurių reikalavimo teisės, pagal Pirkėjui pateikiamas sąskaitas faktūras, taip pat yra perleistos Bankui), ir (ar) Pirkėjas neapmokėjo Sąskaitų faktūrų, kuriose nustatytas Apmokėjimo terminas yra pasibaigęs;
  - 6.3.8. Pirkėjas ir Klientas yra susiję asmenys ar gali būti laikomi susijusiais asmenimis, kaip tai yra numatyta *Bendrosiose taisyklėse*;
  - 6.3.9. Bankas, išsiuntęs pranešimą Pirkėjui apie Reikalavimo perleidimą, negauna patvirtinimo iš Pirkėjo apie tai, kad Pirkėjas yra informuotas apie Reikalavimo perleidimą ir Sąskaitos faktūros apmokėjimo sąlygas;
  - 6.3.10. Sąskaita faktūra yra išrašyta pasibaigus 14 (keturiolika) dienų terminui, per kurį Klientas nuo prekių pristatymo ar paslaugų suteikimo privalo išrašyti Sąskaitą faktūrą;
  - 6.3.11. Sąskaitoje faktūroje nurodytas jos apmokėjimo terminas neatitinka Specialiosiose sąlygose numatyto Apmokėjimo termino;
  - 6.3.12. Sąskaita faktūra pateikta likus mažiau kaip 5 (penkioms) darbo dienoms iki Apmokėjimo termino pabaigos;
  - 6.3.13. Bankui kyla abejonių dėl Pirkėjo pagal Sandorį ir (ar) Sąskaitas faktūras vykdytinų įsipareigojimų ar tikėtina, kad Reikalavimo įgyjimas gali pakenkti Banko interesams ir (ar) reputacijai;
  - 6.3.14. pablogėja Pirkėjo ar Kliento finansinė padėtis ir prasideda teisiniai skolos išieškojimo veiksmai, gaunami antstolių patvarkymai dėl skolų išieškojimo, sąskaitų areštai, skolos išieškojimo įmonių veiksmai prieš Pirkėją ir kt. skolų išieškojimo veiksmai.
- 6.4. Klientas įsipareigoja per 5 (penkias) darbo dienas nuo Banko pranešimo gavimo dienos (jei Bankas nenurodo ilgesnio termino), pašalinti visus trūkumus, priežastis, dėl kurių Bankas atsisakė akceptuoti Sąskaitą faktūrą ar sumokėti Faktoringo avansą. Klientui per šiame punkte nustatytą terminą pašalinus trūkumus ir jei nėra aplinkybių, kuriomis remdamasis Bankas atsisako akceptuoti Sąskaitą faktūrą ar išmokėti Faktoringo avansą, Bankas akceptuoja tokią Sąskaitą faktūrą.
- 6.5. Bankas gali nuspręsti akceptuoti Sąskaitas faktūras, išrašytas Pirkėjui, kuris delsia sumokėti Pirkimo kainą pagal anksčiau pateiktas Sąskaitas faktūras, pagal kurias Bankas sumokėjo Klientui Faktoringo avansus, tačiau tokiu atveju Bankas neprivalo mokėti Faktoringo avanso Klientui pagal tokias naujai pateiktas Banko akceptuotas Sąskaitas faktūras. Pirkėjui atsiskaičius pagal Sąskaitas faktūras, pagal kurias Bankas Klientui sumokėjo Faktoringo avansą, Bankas savo pasirinkimu, arba sumoka Klientui Faktoringo avansus pagal kitas akceptuotas Sąskaitas faktūras, jei nėra aplinkybių ir priežasčių, kuriomis remdamasis Bankas gali atsisakyti akceptuoti Sąskaitas faktūras ir (ar) sumokėti Faktoringo avansus, arba atsisako akceptuoti Sąskaitas faktūras ir grąžina Reikalavimą Klientui, informuodamas apie savo sprendimą.
- 6.6. Bankas neatsako už Kliento žalą (nuostolius), kuriuos Klientas patirs, jei Bankas, vadovaudamasis *Faktoringo sutarties* sąlygomis, atsisakys akceptuoti Sąskaitas faktūras ar sumokėti Faktoringo avansą ir (ar) jeigu Pirkėjo limitui bus panaikintas Kredito draudimas.
- 6.7. Faktoringo avansą ir Faktoringo rezervą pagal akceptuotą Sąskaitą faktūrą Bankas sumoka Faktoringo limitu valiuta. Šalys gali susitarti, kad Faktoringo avansas ir (ar) Faktoringo rezervas Klientui būtų išmokėtas ne Faktoringo limitu valiuta. Tokiu atveju Klientas įsipareigoja kompensuoti visas su tuo susijusias Banko išlaidas (valiutos konvertavimo kaštus, susijusius mokesčius ir kt.).
- 6.8. Bankas, pasinaudojęs savo teise vienašališkai atsisakyti akceptuoti Sąskaitas faktūras arba grąžinti Reikalavimą, apie tai informuoja Klientą, kuris ne vėliau kaip kitą darbo dieną įsipareigoja pranešti Pirkėjui apie Reikalavimo grąžinimą Klientui.

## 7. APMOKĖJIMAS PAGAL SĄSKAITĄ FAKTŪRĄ

- 7.1. Bankas pagal Sąskaitas faktūras administruoja Pirkėjo mokėjimus, t. y. prižiūri ar visos sumos pagal Sąskaitas faktūras pervedamos laiku ir tinkamai. Iš Pirkėjo gautą sumą Bankas turi teisę nukreipti Pirkėjo seniausiems įsiskolinimams dengti.
- 7.2. Po to, kai Pirkėjas sumoka visą Pirkimo kainą, mokėtiną pagal atitinkamą Sąskaitą faktūrą, Bankas pveda Klientui Faktoringo rezervą, susijusį su Sąskaita faktūra, pagal kurią Pirkėjas sumokėjo Pirkimo kainą. Klientas sutinka ir Bankas turi teisę iš Klientui mokėtino Faktoringo rezervo išskaityti:
  - 7.2.1. visas bankines ir kitas išlaidas, kurias Bankas patyrė vykdydamas *Faktoringo sutartį* (įskaitant valiutų konvertavimo išlaidas ar išlaidas, susijusias su tuo, kad Sąskaita faktūra apmokama kita, ne Sąskaitoje faktūroje nurodyta valiuta);
  - 7.2.2. palūkanas ir delspinigius, susijusius su Sąskaitomis faktūromis, pagal kurias Bankas išmokėjo Faktoringo avansus;
  - 7.2.3. kitas sumas, kurias Bankas turi teisę reikalauti Kliento apmokėti vadovaudamasis *Faktoringo sutarties* nuostatomis, kitais tarp Šalių sudarytais susitarimais ir (ar) kitais teisėtais pagrindais.
- 7.3. Tuo atveju, jei Faktoringo rezervo nepakanka padengti *Bendrujų faktoringo sąlygų* 7.2.1 – 7.2.3 punktuose nurodytoms sumoms padengti, susidariusį įsiskolinimą Klientas privalo ne vėliau kaip per 5 (penkias) dienas nuo reikalavimo iš Banko gavimo dienos pervesti į pranešime nurodytą Banko sąskaitą. Jei Klientas per šiame punkte nurodytą terminą Banko nurodytų sumų nesumoka, Bankas turi teisę šias sumas išskaičiuoti iš bet kokių pagal šią *Faktoringo sutartį* (įskaitant išskaičiavimą iš pagal akceptuotas Sąskaitas faktūras Klientui mokėtino Faktoringo avanso) ir (ar) pagal kitas Kliento ir Banko sudarytas sutartis, Klientui mokėtinų sumų.
- 7.4. Banko įsipareigojimas sumokėti Faktoringo rezervą netaikomas, jei Bankas *Faktoringo sutartyje* nustatytais atvejais pasinaudoja Regreso teise ar jei Reikalavimas yra perleistas Draudimo įmonei.
- 7.5. Jei Bankui pagal akceptuotą Sąskaitą faktūrą sumokėjus Klientui Faktoringo avansą, Klientas, gavęs išankstinį raštišką Banko sutikimą, išrašo Pirkėjui kreditinę sąskaitą faktūrą, pritaiko ar suteikia nuolaidą ar, jei kitokiu būdu sumažina Pirkėjo pagal tokią Sąskaitą faktūrą mokėtiną sumą, Klientas sumoka Bankui kreditinėje sąskaitoje faktūroje nurodytą sumą, kuri atitinka pagal Sąskaitą faktūrą Pirkėjui pritaikytos nuolaidos dalį, ne vėliau kaip kitą dieną po kreditinės sąskaitos faktūros išrašymo dienos. Kreditinė sąskaita faktūra Bankui turi būti pateikta jos išrašymo dieną.
- 7.6. Jeigu Pirkėjas, neatsižvelgdamas į Sąskaitoje faktūroje nurodytą Reikalavimo perleidimą Bankui ir Sąskaitos faktūros apmokėjimo tvarką bei sąlygas, sumoka Pirkimo kainą (jos dalį) Klientui, Klientas turi nedelsiant, ne vėliau kaip kitą darbo dieną po atitinkamos sumos įskaitymo į Kliento sąskaitą, apie tai pranešti Bankui. Bankui įteiktame pranešime Klientas nurodo Pirkėjo pavadinimą, Sąskaitos faktūros numerį, koku pagrindu buvo padaryta įmoka, ir datą, kada Klientui buvo sumokėta Pirkimo kaina (jos dalis) bei atitinkama suma, kurią Klientas gavo iš Pirkėjo. Klientas prie tokio pranešimo privalo pridėti ir kartu su pranešimu Bankui pateikti Pirkimo kainos (jos dalies) sumokėjimą patvirtinančių dokumentų kopijas.
- 7.7. Jei Bankas, vykdydamas *Faktoringo sutartį*, pagal Pirkėjo tiesiogiai Klientui apmokėtą Sąskaitą faktūrą (jos dalį) yra sumokėjęs Klientui Faktoringo avansą, Klientas ne vėliau kaip per 3 (tris) darbo dienas po Pirkimo kainos (jos dalies) apmokėjimo gavimo iš Pirkėjo privalo pervesti visą iš Pirkėjo gautą sumą į Banko sąskaitą. Klientui nepervedus visos iš Pirkėjo gautos sumos į Banko sąskaitą, Bankas ne anksčiau kaip po 3 (trijų) dienų turi teisę išskaityti (nurašyti) reikiamas sumas nuo visų Banke esančių Kliento sąskaitų ir (ar) sąskaitos, tame tarpe ir tos sąskaitos, į kurią buvo gauta Pirkimo kaina. Klientas ir Bankas gali tarpusavyje susitarti dėl Faktoringo rezervo ir kitų Kliento mokėtinų pagal Faktoringo sutartį sumų išskaičiavimo iš Kliento Bankui pagal šį punktą gautų sumų.
- 7.8. Jei Pirkėjas sumoka Bankui pagal Sąskaitą faktūrą, kuri nebuvo Banko akceptuota, Bankas grąžina Pirkėjui tokiu būdu gautą sumą, jei tuo metu nėra pradėstų Pirkėjo įsiskolinimų Bankui pagal Sąskaitas faktūras, kurias Bankas akceptavo ir išmokėjo Faktoringo avansą ir (ar) kitų pradėstų Kliento mokėjimų pagal Faktoringo sutartį ar kitas Kliento su Banku ir (ar) Banko dukterinėmis bendrovėmis sudarytas sutartis.
- 7.9. Jei pagal įstatymus, teismo sprendimą ar vadovaujantis kitais pagrįstais teisiniais pagrindais Bankas privalo grąžinti Pirkėjui sumą, kurią Pirkėjas sumokėjo Bankui pagal Banko akceptuotą Sąskaitą faktūrą, ir Bankas pagal tokią Sąskaitą faktūrą Klientui sumokėjo Faktoringo avansą ir (ar) Faktoringo rezervą, Klientas įsipareigoja per 5 (penkias) dienas nuo reikalavimo iš Banko gavimo dienos, kompensuoti Bankui sumą, kurią Bankas grąžino Pirkėjui. Klientui nekompensavus Banko Pirkėjui grąžintos sumos, Bankas turi teisę išskaityti (nurašyti) reikiamas sumas nuo Kliento visų Banke esančių sąskaitų ir (ar) sąskaitos, tame tarpe ir tos sąskaitos į kurią buvo gauta Pirkimo kaina.

## 8. REGRESAS

- 8.1. Kliento pareiga sumokėti Bankui pastarojo reikalaujamas sumas, Bankui nusprendus pasinaudoti Regreso teise, yra besąlyginė Kliento pareiga, kuri turi būti vykdoma net ir tuo atveju, jei įsipareigojimo atsiradimas yra susijęs su nenugalimos jėgos (*force majeure*) įvykiais. Ar Klientui taikomas Regresas/Sąlyginis regresas, Šalys susitaria *Specialiosiose sąlygose*.
- 8.2. Regresas taikomas ir Banko teisė pasinaudoti Regresu atsiranda tuo atveju, jei Pirkėjo atžvilgiu nėra taikomas Kredito draudimas, ir:
  - 8.2.1. teismui įteikiamas pareiškimas dėl bankroto bylos iškėlimo Pirkėjui ar Pirkėjo bankrotas inicijuojamas ne teismo tvarka, priimamas sprendimas dėl Pirkėjo restruktūrizavimo, buvo pradėta Pirkėjo likvidavimo procedūra ar, vadovaujantis Banko pagrįsta nuomone, Pirkėjas gali neįvykdyti įsipareigojimo apmokėti Sąskaitą faktūrą, ar
  - 8.2.2. pasibaigus Apmokėjimo terminui Pirkėjas neapmoka Sąskaitos faktūros (jos dalies), ar
  - 8.2.3. Pirkėjas ginčija Pirkimo kainą. Kliento ir Pirkėjo ginčas neišsprendžiamas per 14 (keturiolika) dienų nuo ginčo pradžios, tačiau ne vėliau kaip iki Apmokėjimo termino paskutinės dienos arba šiame punkte nustatytu terminu išsprendus Kliento ir Pirkėjo ginčą Pirkėjo įsipareigojimas apmokėti Sąskaitą faktūrą (jos dalį) panaikinamas ar kaip kitaip neigiamai įtakojama Banko teisė gauti visą Pirkimo kainą pagal Sąskaitą faktūrą, ar
  - 8.2.4. Klientas, pažeisdamas *Faktoringo sutarties* sąlygas, be raštiško Banko sutikimo sudaro susitarimus su Pirkėju dėl Pirkimo kainos sumažinimo ar su Pirkėju sudaro kitus susitarimus, kurių pagrindu Bankas netenka teisės gauti visą Sąskaitoje faktūroje, kurią akceptavo Bankas, nurodytą sumą, ar
  - 8.2.5. Sąskaitą faktūrą (jos dalį) Pirkėjas apmokėjo tiesiogiai Klientui ir Klientas *Faktoringo sutartyje* nustatyta tvarka ir terminais nepervedė gautos sumos Bankui, ar
  - 8.2.6. Pirkėjas ar Klientas nutraukia Sandorį ar Sandoris netenka galios vadovaujantis kitais pagrindais ir Pirkėjas neapmoka akceptuotų Sąskaitų faktūrų per Apmokėjimo terminą ar deklaruoja, kad neketina apmokėti Sąskaitų faktūrų, ar
  - 8.2.7. pasibaigia Faktoringo limito terminas, ar

- 8.2.8. Pirkėjas, vadovaudamasis Pirkėjo priešpriešiniu reikalavimu Klientui, atsisako apmokėti Sąskaitą faktūrą. Pirkėjo priešpriešinio reikalavimo teisingumas, pagrindas ar teisėtumas vykdant reikalavimų įskaitymą neturi įtakos Banko Regreso teisės galiojimui ir jos pasinaudojimui, ar
- 8.2.9. Klientas pažeidžia (nevykdo/netinkamai vykdo) *Faktoringo sutarties* sąlygas, susijusias su kredito draudimu, kai Klientas pats draudžia Pirkėjo (-ų) nemokumo riziką;
- 8.3. Sąlyginis regresas taikomas ir Banko teisė pasinaudoti Sąlyginio regresu atsiranda tuo atveju, jei Pirkėjo atžvilgiu taikomas Kredito draudimas:
- 8.3.1. Sąskaita faktūra neapmokama pasibaigus Apmokėjimo terminui ir Draudimo įmone atsisako mokėti draudimo išmoką dėl to, kad atitinkamas įvykis pripažįstamas nedraudiminiu (iš dalies nedraudiminiu) įvykiu, ar
- 8.3.2. Sąskaita faktūra neapmokama pasibaigus Apmokėjimo terminui ir Draudimo įmone kredito draudimo sutartyje nustatytais terminais nemoka (iš dalies nemoka) draudimo išmokos dėl Pirkėjo nemokumo ar ilgalaikių finansinių įsipareigojimų nevykdymo (tariamo nemokumo), ar
- 8.3.3. Klientui ir (ar) Pirkėjui pateikus Bankui ir (ar) Draudimo įmonei visus Draudimo įmonei reikalingus dokumentus dėl draudimo išmokos mokėjimo, Draudimo įmone po Banko pranešimo Draudimo įmonei apie Pirkėjo neįvykdytus įsipareigojimus išsiuntimo dienos ilgiau kaip 30 (trisdešimt) dienų nepriima sprendimo dėl draudimo išmokos mokėjimo, ar
- 8.3.4. Visais kitais atvejais, kai Sąskaitai faktūrai negalioja Kredito draudimo apsauga ar Kredito draudimas netaikomas ar yra apribotas, ar vadovaujantis pagrįsta Banko nuomone, Kredito draudimo taikymas bus apribotas ar panaikintas;
- 8.4. Bankas *Bendrųjų faktoringo sąlygų* 8.2 punkte nustatytais atvejais pasinaudoja Regreso teise, nepriklausomai nuo to, ar yra suėjęs Sąskaitų faktūrų, kurių atžvilgiu Bankas pasinaudoja Regreso teise, Apmokėjimo terminas, išskyrus *Bendrųjų faktoringo sąlygų* 8.2. 2 punkte nustatytą atvejį.
- 8.5. Jeigu Bankas pasinaudoja Regreso/Sąlyginio regresu teise, Bankas informuoja Klientą apie tai išsiųsdamas Klientui pranešimą ir, Klientui tinkamai įvykdžius pranešime nurodytas sąlygas, grąžina Klientui Reikalavimą. Jei Bankas pasinaudoja Regreso/Sąlyginio regresu teise iki Apmokėjimo termino pabaigos, delspinigiai Klientui skaičiuojami nuo dienos, kai pasibaigia šiame punkte nustatytas terminas Sąskaitai faktūrai apmokėti. Klientas privalo visiškai sumokėti Sąskaitoje faktūroje nurodytą sumą per 5 (penkias) darbo dienas po to, kai Klientas gavo pranešimą iš Banko apie tai, kad Bankas siekia pasinaudoti Regreso/Sąlyginio regresu teise. Klientui perduodamas nurodytą grąžinamo Reikalavimo sumą ir sumokėjus priskaičiuotus delspinigius, Bankas, gavęs Kliento raštišką prašymą, per 2 (dvi) darbo dienas grąžina Reikalavimą į Pirkėją Klientui. Jeigu yra kitų Kliento nesumokėtų mokesčių ar neįvykdytų Kliento įsipareigojimų pagal *Faktoringo sutartį*, Reikalavimas į Pirkėją Klientui grąžinamas tik tada, kai Klientas sumoka mokesčius ir įvykdo įsipareigojimus.
- 8.6. Jeigu Pirkėjas Banko Regreso/Sąlyginio regresu teisės realizavimo laikotarpiu iš dalies ar visiškai sumokėjo Pirkimo kainą Bankui pagal Sąskaitą faktūrą, Klientas sumoka Bankui skirtumą tarp Kliento Bankui mokėtinos sumos pagal Banko reikalavimą ir *Faktoringo sutartį* (įskaitant Kliento prievolę sumokėti delspinigius) ir Pirkėjo Bankui sumokėtos sumos.
- 8.7. Jei Bankas pasinaudoja Sąlyginio regresu teise Sąskaitų faktūrų, kurias Bankas buvo apdraudęs Kredito draudimu ir su kuriomis susijusias draudimo išmokas iš dalies išmokėjo Draudimo įmone, atžvilgiu, Klientui sumokėjus visas Banko su grąžinamu Reikalavimu (Reikalavimo dalimi) susijusias sumas, Bankas, gavęs Draudimo įmonės sutikimą, grąžina Klientui Reikalavimą (dalį Reikalavimo), jeigu jis dar nėra perleistas Draudimo įmonei.
- 8.8. Klientui yra žinoma, kad Draudimo įmonei nesutikus dėl Reikalavimo perleidimo Klientui *Bendrųjų faktoringo sąlygų* 8.7 punkte nustatyta tvarka grąžinant Reikalavimą, Kredito draudimas nustos galioti nuo Reikalavimo perleidimo Klientui momento. Klientas dėl to Bankui neturi ir ateityje neturės pretenzijų.

## 9. PRIEVOLIŲ ĮVYKDYMO UŽTIKRINIMAS

### *Užtikrinimo priemonės*

- 9.1. Klientas įsipareigoja užtikrinti, kad *Faktoringo sutartyje* nurodytos Užtikrinimo priemonės būtų tinkamai įformintos ir galiotų visu *Faktoringo sutarties* galiojimo laikotarpiu.
- 9.2. Jei Klientas ar trečiasis asmuo, turintis sudaryti su Banku Užtikrinimo priemonių sutartis, atsisako sudaryti šias sutartis Bankui priimtiniomis sąlygomis, laikoma, kad Klientas neįvykdė *Faktoringo sutarties* sąlygų.
- 9.3. Tuo atveju, jei Bankui įkeistame žemės sklype yra pastatytas ar statomas pastatas/statinys (-iai), įskaitant visus inžinerinius įrenginius/tinklus, kuris nėra įkeistas Bankui, Bankui pareikalavus, Klientas įsipareigoja per Banko nustatytą terminą atlikti visus veiksmus, būtinus pastatyto ar statomo pastato/statinio (-ių), įskaitant visus inžinerinius įrenginius/tinklus, įkeitimo (hipotekos) įteisinimui.
- 9.4. Jei Bankui yra įkeistos prekių atsargos, Klientas iki kiekvieno kalendorinio ketvirčio pirmojo mėnesio 15 (penkioliktos) kalendorinės dienos turi pateikti Bankui prekių atsargų sąrašą paskutinės praėjusio kalendorinio ketvirčio dienos, kuriame turi būti nurodytas prekių pavadinimas, kiekis, balansinė vertė, saugojimo (buvimo) vieta.
- 9.5. Jei Bankas nutrauks *Faktoringo sutartį* dėl to, kad Klientas netinkamai vykdys prievolės pagal *Faktoringo sutartį*, Bankas savo nuožiūra pasirinktą, kokių eiliškumu ir kokias Kliento prievolių įvykdymo užtikrinimo priemones realizuoti priverstine tvarka.
- 9.6. Jei *Faktoringo sutartyje* yra nurodytos Užtikrinimo priemonės, kurias Klientas įsipareigoja pateikti Bankui iki konkrečios datos, tai Klientas šias prievolės Užtikrinimo priemones Bankui turi pateikti iki *Faktoringo sutarties* nurodyto termino.
- 9.7. Kilnojamas ir nekilnojamas turtas Bankui įkeičiamas maksimaliosios hipotekos / įkeitimo sutartimi. Maksimaliąją hipoteką/įkeitimą, kuriuo yra užtikrinamas netesybų (delspinigių ir baudų), kitų mokėtinų sumų ir Banko nuostolių, patirtų dėl *Faktoringo sutarties* neįvykdymo ir (ar) netinkamo vykdymo Bankui (pvz. išlaidos, susijusios su vykdomojo įrašo gavimu, pateikimu ar priverstiniu skolos išieškojimu (jei toks būtų), procesinių palūkanų) maksimalus atlyginimas – 30 proc. *Faktoringo sutartyje* nurodytos sumos, bet ne mažiau kaip 9000 EUR. Visas maksimaliosios hipotekos/įkeitimo sutarties sudarymo, įskaitant ir velesnius jos pakeitimus ir (ar) papildymus, notarinio patvirtinimo, hipotekos/įkeitimo įregistravimo Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka ir išregistravimo išlaidas apmoka Klientas.
- 9.8. Visos hipotekos ir įkeitimo sutartys Kliento lėšomis turi būti nedelsiant registruojamos hipotekos registre paviešinant hipotekos / įkeitimo sutarčių sąlygas.
- 9.9. Jei *Faktoringo sutartį* užtikrinęs asmuo nevykdo ar netinkamai vykdo savo įsipareigojimus, pablogėja šio asmens finansinė būklė, ar Bankui kyla pagrįstų abejonių dėl šio asmens galimybių tinkamai ir laiku įvykdyti prisiimtą įsipareigojimą užtikrinti Kliento *Faktoringo sutartimi* prisiimtų įsipareigojimų tinkamą vykdymą, Bankas turi teisę pareikalauti, kad Klientas pateiktų kitas, Bankui priimtinas

*Faktoringo sutarties* užtikrinimo priemonės. Klientas įsipareigoja Banko nurodytas *Faktoringo sutarties* užtikrinimo priemones pateikti Banko reikalavime nustatytais terminais.

- 9.10. Tuo atveju, jei Užtikrinimo priemonės už Klientą pateikia tretieji asmenys, Užtikrinimo priemonių pateikėjams (įkaito davėjams, laiduotojams ir pan.) taip pat taikomos šios *Bendrosios faktoringo sąlygos*, įskaitant ir nurodytas sąlygas dėl informacijos Bankui pateikimo.

#### Turto draudimas

- 9.11. Klientas privalo visu *Faktoringo sutarties* galiojimo laikotarpiu nuo turto hipotekos/įkeitimo Bankui momento iki turto įkeitimas ar hipoteka bus baigta, Bankui priimtinoje draudimo bendrovėje ar draudimo brokerių įmonėje apdrausti Banko naudai visą Bankui įkeičiamą nekilnojamąjį turtą (išskyrus žemę) ir kilnojamąjį turtą (išskyrus turtines teises, vertybinius popierius, esamas ir būsimas lėšas sąskaitoje bei kitą Banko nurodytą turtą) Banko nustatytais sąlygomis, su kuriomis galima susipažinti Banko tinklalapyje arba Banko klientų aptarnavimo padaliniuose. Klientui nevykdant šio punkto sąlygų ar laiku nemokant draudimo įmokų, Bankas turi teisę apdrausti įkeistą turtą ir visas išlaidas, susijusias su įkeisto turto draudimu, išieškoti iš Kliento *Faktoringo sutartyje* bei įstatymuose numatyta tvarka, įskaitant – nurašyti atitinkamas sumas iš Kliento banko sąskaitų. Klientas turi laiku mokėti draudimo bendrovei visas draudimo įmokas bei pateikti Bankui turto apdraudimą patvirtinančius dokumentus.

#### Turto vertinimas

- 9.12. Klientas, Bankui pareikalavus, per vieną mėnesį turi pateikti Bankui įkeisto turto įvertinimo rinkos ir likvidacinės vertės ataskaitą, parengtą Bankui priimtinių nepriklausomų turto vertintojų, kurių sąrašas skelbiamas Banko tinklalapyje, arba, Bankui nurodžius - Banko turto vertintojų.
- 9.13. Jei Klientas laiku nepateikia Bankui turto vertinimo ataskaitos, Bankas turi teisę pats užsakyti įkeisto turto vertinimą ir visas išlaidas, susijusias su įkeisto turto vertinimu, išieškoti iš Kliento *Faktoringo sutartyje* bei įstatymuose numatyta tvarka, įskaitant – nurašyti atitinkamas sumas iš Kliento banko sąskaitų. Kai įkeistas turtas vertinamas Banko vertintojo, Klientas moka Bankui *Tipiniuose įkainiuose* nurodytus mokesčius.
- 9.14. Klientas turi sudaryti sąlygas Banko vertintojams ir kitiems Banko atstovams be kliūčių patikrinti Bankui įkeistą turtą.

## 10. BANKO TEISĖS IR PAREIGOS

- 10.1. Bankas, be išankstinio Kliento sutikimo, turi teisę nutraukti Kredito draudimą ir/ ar pakeisti Kredito draudimo sutarties sąlygas.
- 10.2. Bankas, be išankstinio Kliento sutikimo, turi teisę perleisti Faktoringo sutartimi įgytą Reikalavimą tretiesiems asmenims, įskaitant, bet neapsiribojant, Reikalavimo perleidimą Draudimo įmonei.
- 10.3. Bankas įsipareigoja pasibaigus kiekvienam kalendoriniam mėnesiui, iki einamojo mėnesio 10 (dešimtos) dienos, pateikti Klientui PVM sąskaitas faktūras per praėjusį mėnesį priskaičiuotoms palūkanoms ir Sąskaitų faktūrų priėmimo mokesčiams ir kitiems pagal *Faktoringo sutartį* per praėjusį mėnesį Kliento atžvilgiu taikytiems ir priskaičiuotiems mokesčiams sumokėti, kompensacines sąskaitas faktūras Banko išlaidoms ir patirtiems nuostoliams, susijusiems su *Faktoringo sutarties* vykdymu ar Banko teisių įgyvendinimu, kompensuoti. Klientas pirmiau minėtoje PVM sąskaitoje faktūroje numatytas sumas, jeigu jos dar nėra apmokėtos, įsipareigoja apmokėti per 14 (keturiolika) dienų nuo jos gavimo dienos, jeigu PVM sąskaitoje faktūroje nėra nurodytas kitas apmokėjimo terminas.
- 10.4. Bankas turi teisę be išankstinio Kliento sutikimo informuoti Pirkėją apie Pirkėjo Akceptuotų sąskaitų faktūrų sąrašą bei patikrinti ir (ar) gauti bet kokią kitą informaciją iš Pirkėjo, susijusią su prekių pristatymu ir (ar) paslaugų suteikimu ;
- 10.5. Bankas turi teisę reikalauti iš Kliento ir (ar) Pirkėjo pateikti Bankui (i) su Sandoriu ir (ar) Sąskaita faktūra susijusius transportavimo (įskaitant važtaraščius), draudimo bei kitus su Sandoriu ir (ar) Sąskaita faktūra susijusius dokumentus (originalus), net jei tokie dokumentai ir nėra nurodyti Papildomų pardavimo dokumentų sąrašė, ir (ii) Bankui pateiktų Papildomų pardavimo dokumentų originalų kopijas. Gavęs iš Banko atitinkamo turinio reikalavimą dėl Bankui reikalingų dokumentų pateikimo, Klientas ne vėliau kaip per 3 (tris) dienas įsipareigoja pateikti nurodytą informaciją ar dokumentus Bankui.
- 10.6. Šalys susitaria, kad suėjus finansinių prievolių mokėjimo terminams pagal *Faktoringo sutartį* (Regreso taikymo Klientui terminas ir pan.), Bankas turi teisę pateikti debeto pavedimus ar kitus įstatymuose numatytus mokėjimo dokumentus nurašyti Kliento mokėtiną sumą nuo visų rūšių Kliento sąskaitų, esančių bankuose ir kitose kredito įstaigose. Šia *Faktoringo sutartimi* Klientas besąlygiškai ir neatšaukiamai nurodo bankams ar kitoms kredito įstaigoms, kuriose Klientas turi ar ateityje turės sąskaitas, pagal Banko reikalavimą nurašyti lėšas nuo Kliento sąskaitų, konvertuoti lėšas į atitinkamo mokėjimo valiutą ir pervesti jas į Banko sąskaitą, taip pat sutinka ir suteikia teisę Bankui gauti visą reikiamą informaciją apie Kliento turimas sąskaitas bankuose ir kitose kredito įstaigose ir jose esamas lėšas. Išlaidas, susijusias su šiame punkte nurodytais pavedimais, padengia Klientas. Šalys laiko, kad šio punkto nuostatų tikslais *Faktoringo sutarties* atskleidimas nebus laikomas konfidencialumo pareigos pažeidimu. Šis Kliento sutikimas laikomas daugkartiniu sutikimu dėl lėšų nurašymo pagal Lietuvos Respublikos mokėjimų įstatymą. Šalys laiko, kad šiame punkte įtvirtintos nuostatos bei teisės taikomos anksčiau ir ateityje tarp Šalių sudarytoms sutartims.

## 11. KLIENTO TEISĖS, PAREIGOS IR PAREIŠKIMAI

- 11.1. Pateikdamas Sąskaitas faktūras Bankui akceptavimui Klientas kiekvieną kartą patvirtina ir (ar) užtikrina, kad:
- 11.1.1. Sandoris tarp Pirkėjo ir Kliento yra galiojantis, pagal jį tiekiamos prekės ar paslaugos atitinka teisinius, techninius, asortimento ir kokybės reikalavimus ir Sandoryje nėra numatyta galimybė grąžinti pirmiau minėtus reikalavimus atitinkančias prekes, atsiskaityti grynaisiais pinigais ar vykdyti barterinius mainus;
- 11.1.2. Sandoryje nėra numatytas draudimas perleisti Reikalavimą;
- 11.1.3. Sandoryje ar Sąskaitoje faktūroje yra numatyta sąlyga, pagal kurią Klientas išlaiko prekių nuosavybės teises iki visiško prekių apmokėjimo;
- 11.1.4. Klientas patikrino Pirkėjo atstovo, priėmusio prekes ar paslaugas, ir pasirašiusio Sandorį, prekių ar paslaugų priėmimo dokumentus, Sąskaitas faktūras, įgaliojimus bei įsitikino, kad prekes ar paslaugas priėmė ir šiame punkte nurodytus dokumentus pasirašė tinkamai įgaliotas Pirkėjo atstovas;
- 11.1.5. nėra ginčo dėl Sąskaitoje faktūroje nurodytos sumos ir apmokėjimo termino tarp Kliento ir Pirkėjo;
- 11.1.6. Pirkėjas Klientui neturi ir neturės pretenzijų, kurios galėtų tapti Sandorio nutraukimo, nevykdymo (netinkamo vykdymo) pagrindu ar kurioms esant Pirkėjas galėtų atsisakyti sumokėti Sąskaitoje faktūroje nurodytą sumą (jos dalį);

- 11.1.7. Klientas garantuoja, kad Pirkėjas Kliento atžvilgiu neturi jokių priešpriešinių reikalavimų, leidžiančių Pirkėjui įvykdyti priešpriešinių reikalavimų įskaitymą;
- 11.1.8. Pirkėjui nebuvo suteikta nuolaida, pateikta kreditinė Sąskaita faktūra, nėra jokių susitarimų tarp Kliento ir Pirkėjo ar kitų pagrindų, kuriais remdamasis Pirkėjas galėtų pasinaudoti nuolaida ar kaip kitaip iš pagal Sąskaitą faktūrą mokėtinos sumos išskaičiuoti dalį Sąskaitoje faktūroje nurodytos sumos ir taip sumažinti pagal Sąskaitą faktūrą mokėtiną sumą;
- 11.1.9. su Pirkėju, be raštiško Banko sutikimo, nesudarys jokių susitarimų, kuriais remdamasis Pirkėjas galėtų atsisakyti apmokėti pateiktą Sąskaitą faktūrą (jos dalį);
- 11.1.10. Pirkėjo prievolė apmokėti išrašytą Sąskaitą faktūrą galioja besąlygiškai;
- 11.1.11. Pirkėjas yra mokus ir vykdys Sutartyje numatytus įsipareigojimus, Pirkėjui nėra iškelta bankroto byla arba pradėta neteisminė bankroto procedūra, Pirkėjas nėra restruktūrizuojamas, kompetentingas Pirkėjo organas nepriėmė sprendimo dėl Pirkėjo likvidavimo, Klientas neturi jokios informacijos apie tai, kad teisių pagal perleistą Reikalavimą įgyvendinimas gali pasunkėti ar tapti neįmanomas (pvz. sunki Pirkėjo finansinė būklė, Pirkėjo laiku neįvykdyti įsipareigojimai Klientui ir pan.);
- 11.1.12. Pirkėjas neturi jokių uždelstų skolų ar kitų neįvykdytų įsipareigojimų Klientui;
- 11.1.13. Klientas raštu iki Sąskaitos faktūros išrašymo informavo Pirkėją apie *Factoringo sutarties* sudarymą su Banku ir apie Reikalavimo perleidimą Bankui bei apie tai, kad Bankas gali tiesiogiai kreiptis į Pirkėją dėl Pirkėjui išrašytų Sąskaitų faktūrų apmokėjimo, ir (ar) dėl kitos informacijos, susijusios su prekių pardavimu ar paslaugų suteikimu;
- 11.1.14. Pirkėjas ir Klientas nėra Susiję asmenys;
- 11.1.15. Bankui perleidžiamas Reikalavimas galioja, jokie tretieji asmenys neturi teisių į perleidžiamą Reikalavimą, teisės, kylančios iš Reikalavimo, nebuvo ir nėra apribotos;
- 11.1.16. kredito draudimas Sąskaitos faktūros atžvilgiu galioja, kai Klientas pats yra apdraudęs Pirkėjui išrašomas Sąskaitas faktūras;
- 11.1.17. visa Kliento pateikta informacija ir su tuo susiję pateikti dokumentai, įskaitant Sąskaitas faktūras, yra tikri ir teisingi;
- 11.1.18. Specialiosiose sąlygose nurodyti Pirkėjo kontaktiniai duomenys yra teisingi.
- 11.2. Klientas *Factoringo sutarties* galiojimo metu be išankstinio Banko raštiško sutikimo *negali*:
  - 11.2.1. prisiimti jokių naujų įsipareigojimų trečiųjų asmenų atžvilgiu pagal garantijų, laidavimų, hipotekos ar kilnojamojo turto įkeitimo ar kitas panašaus pobūdžio sutartis, neįkeisti Klientui nuosavybės teise priklausančio (tiek esamo, tiek ir naujai įsigyto, bet dar neįkeisto) nekilnojamojo ir (ar) kito ilgalaikio (materialaus ir finansinio) turto ir (ar) bet kokio kitokio turto;
  - 11.2.2. mažinti Kliento įstatinio kapitalo, supirkti savų akcijų (jų dalies), didinti Bankui neįkeistų akcijų skaičių;
  - 11.2.3. priimti sprendimų dėl Kliento reorganizavimo jungimo ar skaidymo būdu, Kliento pertvarkymo ar likvidavimo;
  - 11.2.4. perleisti savo teisių ir pareigų pagal *Factoringo sutartį* tretiesiems asmenims;
  - 11.2.5. sudarinėti jokių turto perleidimo ar padalijimo sutarčių ar vedybų sutarčių, keičiančių šeimos turto teisinį statusą (*sąlyga taikoma, kai Klientas yra individualios įmonės savininkas, verslininkas ar ūkininkas*);
  - 11.2.6. uždaryti savo sąskaitų Banke ar nutraukti su Banku sudarytą Banko internetinės bankininkystės sutartį;
  - 11.2.7. nepriimti atitinkamų sprendimų parduoti ar kitaip perleisti Kliento prekių ženklus bei neparduoti ir kitaip neperleisti Kliento prekių ženklų;
  - 11.2.8. keisti, papildyti ir nepasibaigus Sandorio terminui nutraukti sudarytą Sandorį su Pirkėju ir (ar) su Pirkėju sudaryti naują prekių/paslaugų pirkimo sandorį. Jeigu Pirkėjas parodo iniciatyvą keisti, papildyti, nutraukti Sandorį, sudaryti naują sandorį ar jei Pirkėjas vienašališkai nutraukia Sandorį, Klientas nedelsiant apie tai turi informuoti Banką;
  - 11.2.9. sudaryti su Pirkėju susitarimus (įskaitant susitarimus dėl būsimų tarpusavio įsipareigojimų) dėl tarpusavio įsiskolinimo įskaitymo ar dėl kitų tarpusavio įsipareigojimų vykdymo, jei tokiais susitarimais Pirkėjui bet koku būdu būtų suteikta teisė neapmokėti Sąskaitos faktūros ar jei tokiais susitarimais kitaip neigiamai būtų įtakotas Banko su Reikalavimu susijusių teisių realizavimas ar sudaryti su Pirkėju susitarimus, dėl kurių Pirkėjas įgyja galimybę atsiskaityti grynais pinigais ir (ar) įgyja priešpriešinio reikalavimo teises Kliento atžvilgiu;
  - 11.2.10. atlikti bet kokius kitus veiksmus, galinčius turėti įtakos Bankui perleistam Reikalavimui;
  - 11.2.11. sudaryti faktoringo sutartis su kitomis finansų institucijomis ar kredito įstaigomis.
- 11.3. Jei Kliento ir su juo susijusių asmenų, kaip tai numatyta *Bendrosiose taisyklėse*, bendri neįvykdyti įsipareigojimai Banko grupės įmonėms sudaro daugiau nei 60 000 EUR, Klientas, be *Bendrujų faktoringo sąlygų* 11.2 punkte nurodytų sąlygų, taip pat įsipareigoja visu *Factoringo sutarties* galiojimo laikotarpiu be išankstinio rašytinio Banko sutikimo neatlikti toliau nurodytų veiksmų:
  - 11.3.1. neišmontuoti, neišnuomoti, nenurašyti, neparduoti ir (ar) kitaip neperleisti tretiesiems asmenims Klientui priklausančio ilgalaikio materialaus ir (ar) finansinio turto, kurio bendra balansinė vertė per paskutinius Kliento finansinius metus viršija 15 proc. ilgalaikio turto balansinės vertės (turto nuomos apribojimas netaikomas įmonėms, kurių veikla yra turto nuoma ir apie kurią Bankas Faktoringo sutarties sudarymo metu, buvo informuotas);
  - 11.3.2. nesiskolinti iš finansinių institucijų ir (ar) kitų asmenų pagal kreditavimo, paskolos, garantijų išleidimo, išperkamosios nuomos (lizingo), faktoringo sutartis ir (ar) kitas sutartis, taip pat išleidžiant skolos vertybinius popierius ir (ar) vekselius, sumos didesnės nei 30 000 EUR ir, jei po naujai prisiimtų įsipareigojimų DSCR rodiklis (kredito aptarnavimo rodiklis, apskaičiuojamas kaip EBITDA (veiklos pelnas prieš palūkanas, mokesčius ir nusidėvėjimą) ir išlaidų kredito aptarnavimui (grąžinama kredito dalis bei palūkanos) santykis) tampa mažesnis nei 1,2, išskyrus Kliento akcininkų (dalyvių) Klientui suteikiamas paskolas piniginių srautų sureguliuavimui, tinkamai subordinuotas esamų skolinių įsipareigojimų Banko grupės įmonėms atžvilgiu;
  - 11.3.3. neteikti paskolų tretiesiems asmenims (įskaitant Kliento akcininkus (dalyvius) ir (ar) su jais susijusius asmenis) jokia forma (išskyrus prekinį kreditą, reikalingą įprastai Kliento veiklai vykdyti, suteikimą);
  - 11.3.4. neparduoti ar kitaip neperleisti bei neišnuomoti tretiesiems asmenimis savo verslo ar jų dalies, nedaryti jokių investicijų į kitas įmones, neperleisti, neįkeisti, kitaip neapriboti turimų dukterinių bendrovių akcijų ir su jomis susijusių neturtinių teisių, neregistruotų įmonių (atskirai ar bendrai su kitais partneriais);
  - 11.3.5. nevykdyti naujų investicijų į ilgalaikį materialų ir nematerialų turtą, į kitų įmonių akcijas, obligacijas ar kitus vertybinius popierius, taip pat neįsigyti kitų ūkio subjekto kapitalo ar jo dalies, kai tokių investicijų ar įsigyjamo kito ūkio subjekto kapitalas ar jo dalis viršija 15 proc. Kliento paskutinių finansinių metų ilgalaikio turto balansinės vertės;
  - 11.3.6. nepaskirstyti Kliento pelno, nesiūlyti ir neišmokėti Kliento dalyviams dividendų ar kitų išmokų, nesupirkti savų akcijų, kitokiu būdu neišmokėti pelno ar turto dalies ir pan.
  - 11.3.7. nesuteikti paramos daugiau nei 15 proc. paskutinių finansinių metų grynojo pelno;



- 11.3.8. Klientas įsipareigoja informuoti savo akcininkus ir užtikrinti, kad visu Faktoringo sutarties galiojimo laikotarpiu be išankstinio raštiško Banko sutikimo nebūtų keičiama Kliento akcininkų struktūra ir (ar) sudėtis ir (ar) Kliento akcininkų turimų akcijų skaičius.
- 11.4. Klientas raštu praneša Bankui per 1 (vieną) darbo dieną, jeigu įvyksta svarbūs įvykiai, galintys tiesiogiai ar netiesiogiai įtakoti Banko teisę gauti Pirkimo kainą pagal Banko akceptuotas Sąskaitas faktūras. Tokiais įvykiais, be kita ko, laikomi:
- 11.4.1. Pirkėjo pretenzijos dėl perleisto Reikalavimo pagrindo ar Sąskaitoje faktūroje nurodytos sumos, teisiniai procesai, vykstantys tarp Pirkėjo ir Kliento, Pirkėjo priešpriešiniai reikalavimai;
- 11.4.2. Pirkėjo finansinės būklės ir galimybių vykdyti finansinius įsipareigojimus pablogėjimas;
- 11.4.3. Pirkėjo ir Kliento turto dalių pasiskirstymas tose pačiose bendrovėse ir Pirkėjo ir Kliento turto dalių tokiose bendrovėse pasiskirstymo pasikeitimai.
- 11.5. Klientas įsipareigoja:
- 11.5.1. kiekvienam kalendoriniam ketvirčiui pasibaigus (sudarius tarpinę finansinę atskaitomybę), iki **kito ketvirčio pirmo mėnesio paskutinės dienos**, o finansiniams metams pasibaigus (sudarius metinę finansinę atskaitomybę) – **iki vasario 1 dienos**, pateikti Bankui Kliento vadovo ir vyriausiojo buhalterio pasirašytus finansinės atskaitomybės dokumentus:
- 11.5.1.1. balansą ir pelno (nuostolių) ataskaitą. Metinės finansinės atskaitomybės ataskaitos (balansas, pelno (nuostolių), pinigų srautų ir nuosavo kapitalo pokyčio ataskaitos), patvirtintos akcininkų, pakartotinai turi būti pateiktos **iki birželio 1 d.**;
- 11.5.1.2. balanso straipsnių iššifravimus pagal Banko nustatytas formas;
- 11.5.1.3. išsamų paaiškinamąjį raštą prie aukščiau minėtų ataskaitų, jei Klientas ketvirtį baigė nuostolingai ir trumpą veiklos planą ūkinei - finansinei padėčiai pagerinti;
- 11.5.1.4. taip pat kitus Banko nurodytus dokumentus, kurie yra reikalingi Kliento ūkinei - finansinei veiklai įvertinti ar yra susiję su Kliento įsipareigojimų pagal *Faktoringo sutartį* vykdymu arba su Bankui įkeistu turto.
- 11.5.2. visas su *Faktoringo sutartimi* susijusias apyvertas vykdyti per Banką.
- 11.5.3. Bankui pareikalavus organizuoti kiekvienų metų finansinių ataskaitų nepriklausomą auditą ir ne vėliau kaip iki kitų metų birželio 1 d. pateikti jo išvadą Bankui.
- 11.5.4. saugoti ir archyvuoti visus originalius dokumentus, susijusius su Sandoriu ir (ar) Banko akceptuota Sąskaita faktūra ir, Bankui pareikalavus, per 3 (tris) dienas juos pateikti Bankui.

## 12. GINČAI SU PIRKĖJU

- 12.1. Jeigu Pirkėjas *Faktoringo sutarties* galiojimo metu pareiškia pretenzijas dėl teisinių, techninių, kiekybinių komplektacijos, kokybės ir kitus trūkumus, dėl prekių ar paslaugų, pirktų iš Kliento, Bankas visas Pirkėjo pretenzijas perduoda Klientui. Pirkėjo pretenzijų pagrįstumą Klientas įsipareigoja spręsti pats, į nesutarimus, ginčus su Pirkėju neįtraukdamas Banko, išskyrus, jei Šalys raštu susitarę kitaip ar jei Banko nuomone, Banko dalyvavimas tokiuose ginčiuose, nesutarimuose ir panašiai yra reikalingas Bankui.
- 12.2. Pirkėjo pretenzijas tikrinti įsipareigoja Klientas. Klientas taip pat padengia visas Banko išlaidas, susijusias su Pirkėjo pretenzijų patenkinimu bei ginčų su Pirkėju sprendimu (įskaitant visas Banko išlaidas, susijusias su Banko dalyvavimu tokiuose ginčiuose).
- 12.3. Jei Pirkėjas pareiškia Klientui pretenzijas, Klientas privalo nedelsdamas informuoti Banką apie nesutarimus, ginčus ir (ar) pretenzijas, Kliento pozicijas Pirkėjo atžvilgiu.
- 12.4. Jeigu Pirkėjo pretenzijos pagrįstos ir Klientas sutinka pakeisti Pirkėjui Sandorio sąlygų neatitinkančią prekę į naują prekę, arba savo sąskaita pašalinti prekės trūkumus ar kompensuoti Pirkėjui prekių trūkumų ištaisymo išlaidas, tokiu atveju Klientas privalo padengti visas su tokiais Kliento veiksmais susijusias Banko išlaidas. Šiame punkte nurodytų veiksmų atlikimas be raštiško Banko sutikimo galimas tik tokiu atveju, jei dėl tokių veiksmų Pirkėjo pagal Banko akceptuotas Sąskaitas faktūras mokėtina suma nėra mažinama, nekeičiamas Apmokėjimo terminas.
- 12.5. Tuo atveju, jeigu tarp Pirkėjo ir Kliento kilęs ginčas dėl Sąskaitos faktūros ir (ar) Sandorio trunka ilgiau nei 14 (keturiolika) dienų ar prekę, paslauga ar darbai neatitinka Sąskaitos faktūros ir (ar) Sandorio reikalavimų ar dėl kitų Kliento Sandorio pažeidimų Sandoris nutraukiamas prieš terminą, pripažįstamas negaliojančiu, ar egzistuoja kitos *Faktoringo sutartyje* nurodytos aplinkybės ir todėl Bankui per šiame punkte nurodytą terminą nėra apmokama Sąskaita faktūra, Bankas turi teisę iš Kliento pareikalauti per 3 (tris) darbo dienas nuo pareikalavimo momento sumokėti Bankui Sąskaitos faktūros sumą ir perimti perleistą ginčijamą Reikalavimo teisę. Ši nuostata galioja nepriklausomai nuo to, ar Bankas pagal *Faktoringo sutartį* turi Regreso teisę.
- 12.6. Klientui sumokėjus *Bendrųjų faktoringo sąlygų* 12.5. punkte nurodytas sumas bei kitus pagal *Faktoringo sutartį* Bankui mokėtinus mokesčius, Bankas grąžina Klientui Faktoringo rezervą bei Pirkėjo ginčijamą Reikalavimo teisę.
- 12.7. Klientui yra žinoma, kad Draudimo įmonei nesutikus dėl Reikalavimo perleidimo Klientui *Bendrųjų faktoringo sąlygų* 12.6 punkte nustatyta tvarka grąžinant Reikalavimą, Kredito draudimas nustos galioti nuo Reikalavimo perleidimo Klientui momento. Klientas dėl to Bankui neturi ir ateityje neturės pretenzijų.

## 13. FAKTORINGO SUTARTIES NUTRAUKIMAS

- 13.1. Bankas turi teisę, ne mažiau kaip prieš 14 (keturiolika) dienų raštu įspėjęs Klientą, vienašališkai, nesikreipdamas į teismą, nutraukti *Faktoringo sutartį* prieš terminą, esant toliau šiame punkte nustatytiems atvejams, kurių kiekvienas laikomas esminiu *Faktoringo sutarties* pažeidimu:
- 13.1.1. Klientas ilgiau kaip 30 (trisdešimt) dienų nemoka Bankui Banko pranešime nurodytų sumų už grąžinamą Reikalavimą, Bankui pasinaudojus Regreso ar Sąlyginio regreso teise, ir (ar) priskaičiuotų palūkanų, ir (ar) delspinigių ir tinkamai neįvykdo šių įsipareigojimų per 14 (keturiolika) dienų nuo Banko rašytinio pareikalavimo dienos;
- 13.1.2. *Faktoringo sutartyje* nustatyta tvarka ir terminais Klientas nepateikia Bankui *Faktoringo sutartyje* nurodytų prievolių įvykdymo užtikrinimo priemonių ar kitų Banko prašomų dokumentų, arba Bankui pateiktos užtikrinimo priemonės prarandamos, yra ginčijamos arba paaiškėja, kad jos yra niekinės arba nebegalioja ir dėl to Klientas nepateikia papildomų Banko prašomų prievolių įvykdymo užtikrinimo priemonių, arba Užtikrinimo priemonių pateikėjai (įkaito davėjai, laiduotojai ir pan.) nevykdo savo įsipareigojimų Bankui pagal su Banku sudarytas sutartis ir toks įsipareigojimų nevykdymas, Banko nuomone, turi esminės reikšmės *Faktoringo sutarties* vykdymui;

- 13.1.3. Klientas, siekdamas gauti finansavimą, Bankui pateiktoje paraiškoje ar kituose Bankui pateiktuose dokumentuose (įskaitant, bet neapsiribojant Kliento steigimo dokumentuose, finansinėse ataskaitose ar *Faktoringo sutarties* galiojimo metu Bankui akceptavimui pateiktose Sąskaitose faktūrose, Papildomuose pardavimo dokumentuose, ataskaitose, pranešimuose ir pažymose) sąmoningai teikė neteisingą informaciją ar neperdavė Klientui žinomos informacijos, kuri turi esminės įtakos Pirkėjo, Kliento ar Banko įsipareigojimams, susijusiems su *Faktoringo sutartimi* ir (ar) Sąskaitomis faktūromis;
- 13.1.4. atsitiko kiti įvykiai arba paaiškėjo konkrečios aplinkybės (pvz. Klientui ir (ar) jo vadovams iškelta ir (ar) ruošiamasi iškelti baudžiamoji byla dėl finansinių nusikaltimų, tretieji asmenys Klientui ar Užtikrinimo priemonės pateikusiems asmenims pareiškė turtinių pretenzijų ir tokio dydžio, kuris turėtų esminės reikšmės *Faktoringo sutarties* vykdymui, Klientui ar Užtikrinimo priemonės pateikusiems asmenims iškelta arba ruošiamasi iškelti bankroto, restruktūrizavimo bylą, Klientas tinkamai nevykdo kitose tarp Kliento ir Banko sudarytose sutartyse numatytų įsipareigojimų, valstybės valdymo institucijos pritaiko Klientui poveikio priemones, kuriomis atimamos ar suvaržomos jo teisės ūkinėje - finansinėje veikloje, įvyksta pasikeitimai Kliento nuosavybės (akcininkų / dalininkų / savininkų) struktūroje, kurie yra nepriimtini Bankui, paaiškėja, kad Klientas pateikė klaidingą, neišsamią ir (ar) nutylėtą informaciją apie savo finansinę būklę, įsipareigojimus, išregistruojamas ūkininko ūkis, paaiškėja, kad Kliento reputacija Bankui yra nepriimtina ir pan.), kurie gali daryti esminę neigiamą įtaką Kliento sugebėjimams vykdyti įsipareigojimus pagal *Faktoringo sutartį* ir (ar) Kliento įsipareigojimus užtikrinusio asmens sugebėjimams vykdyti įsipareigojimus pagal laidavimo/ garantijos ar kitą susijusią sutartį;
- 13.1.5. Klientas, Kliento dukterinė bendrovė ar Klientą patronuojanti bendrovė ar kitos patronuojančios bendrovės dukterinės bendrovės, kaip tai yra apibrėžta Lietuvos Respublikos acinių bendrovių įstatyme, ir (ar) kitos Kliento grupės įmonės, taip pat Kliento garantas ar laiduotojas, daugiau negu 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų tinkamai nevykdo kurios nors savo pinigines prievolės ar jos dalies Bankui pagal su Banku sudarytas sutartis, ar Banko dukterinėms bendrovėms pagal su Banko dukterinėmis bendrovėmis sudarytas sutartis ir (ar) kitomis finansų įstaigomis ar tretiesiems asmenims. Nemokėjimas kitam kreditoriui (ne Bankui ir ne Banko dukterinei bendrovei) yra laikomas pagrindu nutraukti *Faktoringo sutartį* tik tuo atveju, jeigu dėl tokio nemokėjimo iškyla pavojus Kliento įsipareigojimų pagal *Faktoringo sutartį* vykdymui;
- 13.1.6. Klientas pažeidė *Bendrujų faktoringo sąlygų* 5.3, 5.5, 7.7, 7.8 punktų sąlygas, 8 ir 11 skyriuose numatytus įsipareigojimus;
- 13.1.7. atsitinka *Bendrosiose taisyklėse* nurodytos aplinkybės, turinčios esminės reikšmės Bankui, dėl ko Bankas gali nutraukti *Faktoringo sutartį*.
- 13.2. Nutraukus *Faktoringo sutartį* anksčiau nustatyto termino Bankas neprivalo mokėti jokių Faktoringo avansų pagal Kliento Bankui pateiktas Sąskaitas faktūras net ir tuo atveju, jei Bankas pateiktas Sąskaitas faktūras akceptavo. Šalys įsipareigoja atlikti visus nuo jų priklausančius veiksmus Pirkėjo mokėjimams pagal Sąskaitas faktūras gauti.
- 13.3. Nutraukus *Faktoringo sutartį* anksčiau nustatyto termino, Bankas turi teisę pareikalauti, kad Klientas ne vėliau kaip per 7 (septynias) dienas Bankui apmokėtų iki *Faktoringo sutarties* nutraukimo pateiktas Sąskaitas faktūras kartu sumokėdamas visus kitus mokesčius už Banko Klientui iki *Faktoringo sutarties* nutraukimo suteiktas paslaugas, padengdamas susidariusius įsiskolinimus, sumokėdamas netesybas ir atlygindamas visus Banko patirtus nuostolius ir išlaidas (įskaitant, bet neapsiribojant, kompensuodamas išlaidas, patirtas Bankui vykdam *Faktoringo sutartį*, Banko nuostolius, patirtus dėl *Faktoringo sutarties* nutraukimo anksčiau nustatyto termino). Nepaisant to, kad *Faktoringo sutartis* pasibaigia, kol Bankui nėra sumokamos visos Pirkimo kainos pagal Sąskaitas faktūras, pagal kurias Bankas sumokėjo Klientui Faktoringo avansus, Klientas privalo mokėti Bankui su tokiomis Sąskaitomis faktūromis susijusias palūkanas, delspinigius bei kitus *Faktoringo sutartyje* nustatytus mokesčius ir mokėjimus (įskaitant, kai pasibaigus Faktoringo terminui Bankas pasinaudoja Regreso ar Sąlyginio regreso teise), vykdyti įsipareigojimus, susijusius su Regreso ar Sąlyginio regreso teise.

#### 14. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

- 14.1. *Faktoringo sutartis* įsigalioja nuo jos pasirašymo dienos ir galioja iki tol, kol Klientas įvykdys Bankui visus savo įsipareigojimus pagal *Faktoringo sutartį*.
- 14.2. Visi Šalių pranešimai ir teikiami dokumentai, susiję su Sąskaitų faktūrų priėmimu, Faktoringo avanso išmokėjimu, įskaitant Sąskaitas faktūras ir Papildomus pardavimo dokumentus, Akceptuotų sąskaitų faktūrų sąrašą, yra siunčiami per Banko internetinės bankininkystės sistemą.
- 14.3. Bankas turi teisę vienašališkai, be jokio išankstinio Kliento informavimo ir (ar) sutikimo, keisti *Faktoringo sutarties bendrąsias sąlygas*. Pakeistos *Bendrosios faktoringo sąlygos* Klientui galioja nuo *Specialiųjų sąlygų* pakeitimo su Klientu pasirašymo dienos.