



## BENDROSIS FAKTORINGO SĄLYGOS

### 1. SĄVOKOS IR APIBRĖŽIMAI

*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* ar *Mokėjimo taisyklėse*. *Bendrosiose faktoringo sąlygose* terminai yra skaičiuojami ir nurodomi kalendorinėmis dienomis, nebent yra nurodytas terminų skaičiavimas darbo dienomis.

- 1.1. **Akceptuotų sąskaitų faktūrų sąrašas** – Sąskaitų faktūrų sąrašas, kurį sudaro Bankas, gavęs iš Kliento Sąskaitas faktūras ir jas ar dalį jų akceptavęs.
- 1.2. **Akcininkas** – akcinės bendrovės arba uždarosios akcinės bendrovės akcininkas, bet kokios kitos juridinio asmens teisinės formos (pvz. Žemės ūkio bendrovės, tikrosios ūkinės bendrijos, kooperatyvo, viešosios įstaigos, mažosios bendrijos) pajininkas, narys, steigėjas, dalininkas, savininkas ar kitas naudos gavėjas.
- 1.3. **Asmens duomenų apsaugos taisyklės** – Banko patvirtintos *Šiaulių banko asmens duomenų apsaugos taisyklės*, su kuriomis galima susipažinti Banko interneto svetainėje [www.sb.lt/duomenuapsauga](http://www.sb.lt/duomenuapsauga) arba Banko klientų aptarnavimo padaliniuose, o Klientui pageidaujant – Bankas nemokamai išduos popierinę šių taisyklių kopiją.
- 1.4. **Apmokėjimo terminas** – Sąskaitoje faktūroje nurodytas jos apmokėjimo terminas, kuris negali viršyti *Faktoringo sutartyje* nustatyto apmokėjimo termino. Jeigu Sąskaitoje faktūroje nurodytas apmokėjimo terminas trumpesnis nei *Faktoringo sutartyje*, taikomas Sąskaitoje faktūroje nurodytas terminas.
- 1.5. **Bankas** – Akcinė bendrovė Šiaulių bankas, kurios rekvizitai ir kontaktai nurodyti *Specialiosiose sąlygose* ir *Bendrosiose taisyklėse*. Banko interneto svetainės adresas yra [www.sb.lt](http://www.sb.lt).
- 1.6. **Bendrosios faktoringo sąlygos** – šios Banko patvirtintos Bendrosios faktoringo sąlygos, kurios yra sudedamoji *Faktoringo sutarties* dalis, su kuriomis galima susipažinti Banko interneto svetainėje arba Banko klientų aptarnavimo padaliniuose, arba Klientui pageidaujant – Bankas nemokamai išduos popierinę šių sąlygų kopiją. *Bendrosios faktoringo sąlygos* Šalių nėra pasirašomos.
- 1.7. **Bendrosios taisyklės** – Banko patvirtintos *Šiaulių banko paslaugų teikimo bendrosios taisyklės*, su kuriomis galima susipažinti Banko interneto svetainėje arba Banko klientų aptarnavimo padaliniuose, o Klientui pageidaujant – Bankas nemokamai išduos popierinę šių taisyklių kopiją.
- 1.8. **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.
- 1.9. **Faktoringo avansas** – Sąskaitos faktūros sumos dalis, kurią Bankas sumoka Klientui, prieš tai išskaičiavęs Sąskaitos faktūros priėmimo mokesį, jei yra įvykdytos visos kitos *Faktoringo sutartyje* numatytos sąlygos, susijusios su Faktoringo avanso sumokėjimu. Jei perimama tik dalis reikalavimo teisių, kylančių iš Sąskaitos faktūros, avansas skaičiuojamas nuo perimamos reikalavimo teisių dalies.
- 1.10. **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.
- 1.11. **Faktoringo limito terminas** – *Specialiosiose sąlygose* nustatytas terminas, iki kurio Bankas išmoka Faktoringo avansą.
- 1.12. **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.
- 1.13. **Faktoringo surenkamoji sąskaita** – Banko vardu atidaryta banko sąskaita, į kurią Pirkėjai turi vykdyti mokėjimus pagal Sąskaitas faktūras.
- 1.14. **Faktoringo sutartis** – Šalių sudaryta faktoringo sutartis (su visais jos esamais ir būsimais pakeitimais, papildymais ir priedais), kurią sudaro Šalių nepasirašomos šios *Bendrosios faktoringo sąlygos*, Kliento ir Banko pasirašomos *Specialiosios sąlygos*, *Priedas Pirkėjai* ir kiti Šalių susitarimai, sudaromi prie *Faktoringo sutarties*. *Faktoringo sutarties* neatskiriama dalimi yra *Bendrosios taisyklės*, *Mokėjimo taisyklės*, *Asmens duomenų apsaugos taisyklės*, o taip pat kitos Šalių sudarytos sutartys (pvz. Finansavimo limito sutartis, Papildomų sąlygų ir įsipareigojimų susitarimas), kurių sąlygos taikomos *Faktoringo sutartimi* nustatytiems santykiams.
- 1.15. **Finansavimo limito sutartis** – sutartis, kuria Šalys susitaria dėl Klientui suteikiamos maksimalios vieno ar kelių finansavimo sandorių sumos bei visiems šiems finansavimo sandoriams taikomų sąlygų bei užtikrinimo priemonių.
- 1.16. **Kintamoji palūkanų dalis** – tai EURIBOR arba kita *Faktoringo sutartyje* nurodytoms palūkanoms pagal prasmę artimiausia kintamoji palūkanų dalis, t. y. kita pagrįsta alternatyva, kuri būtų Banko parinkta ir taikoma Klientui atsižvelgiant į priežiūros institucijų rekomendacijas ir/ar bendrą rinkos praktiką tuo atveju, jeigu EURIBOR nėra paskelbta ar nustatyta, jei ji nebeteikiama ar nebebus teikiama, jei jos nebegalima naudoti, ar jos nustatymo metodika pasikeitė iš esmės ar jos nebegalima taikyti dėl kitų įvykių, kurių Bankas negali kontroliuoti. Bankas apie kitos Kintamosios palūkanų dalies nustatymą informuoja Klientą Interneto banke *Bendrosiose taisyklėse* nustatyta tvarka.
- 1.17. **Klientas** – *Specialiosiose sąlygose* nurodytas juridinis asmuo, ūkininkas arba verslininkas, esantis *Faktoringo sutarties* šalimi, kuris *Faktoringo sutartimi* perduoda Bankui piniginių reikalavimų į Pirkėjo debitorinį įsiskolinimą ir prisiima visą arba dalį rizikos dėl Pirkėjo pareigų pagal išrašytas Sąskaitas faktūras nevykdymo arba netinkamo vykdymo.
- 1.18. **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 pradėsti 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).
- 1.19. **Marža** – Sutartyje nustatytas fiksuotas Banko kredito rizikos ir pelno maržos dydis procentais per vienerius metus, kuris yra sudedamoji palūkanų dalis.
  - 1.20. **Minimalios palūkanos** – *Specialiosiose sąlygose* nurodyto dydžio palūkanos, kurias Klientas moka Bankui tais atvejais, kai Klientui taikomos kintamos palūkanos tampa mažesnės nei nustatytos Minimalios palūkanos.
  - 1.21. **Mokėjimų taisyklės** – Banko patvirtintos *Šiaulių banko bendrosios mokėjimo paslaugų teikimo taisyklės*, su kuriomis galima susipažinti Banko interneto svetainėje arba Banko klientų aptarnavimo padaliniuose, o Klientui pageidaujant – Bankas nemokamai išduos popierinę šių taisyklių kopiją.
  - 1.22. **Padidintos palūkanos** – *Specialiosiose sąlygose* ir *Papildomų sąlygų ir įsipareigojimų susitarime* (jei toks sudarytas) nurodytas procentinis dydis, kuriuo didinama Klientui nustatyta Palūkanų norma (Banko marža ir/ar minimalių palūkanų ar fiksuotų palūkanų norma), jam nevykdam ar netinkamai vykdant *Faktoringo sutartyje* numatytus įsipareigojimus.
  - 1.23. **Palūkanų norma** – *Specialiosiose sąlygose* nurodytas Kliento Bankui mokamas atlyginimas už Faktoringo avanso naudojimą, išreikštas metinių palūkanų dydžiu procentais. Palūkanų norma gali būti (i) kintama, (ii) kintama su nustatyta Minimalių palūkanų norma, (iii) fiksuota, (iv) fiksuota su taikoma peržiūrėjimo sąlyga. Kintamosios palūkanų dalies normos dydžiai viešai skelbiami interneto svetainėse, kurių nuorodas galima rasti Banko interneto svetainėje.
  - 1.24. **Papildomų sąlygų ir įsipareigojimų susitarimas** – 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 šiose *Bendrosiose faktoringo sąlygose*, *Specialiosiose sąlygose* ar *Finansavimo limito sutartyje* numatytų sąlygų, taikomos *Papildomų sąlygų ir įsipareigojimų susitarime* esančios sąlygos.
  - 1.25. **Papildomi pardavimo dokumentai** – *Priede Pirkėjai* 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).
  - 1.26. **Paslaugų 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.
  - 1.27. **Pirkėjas** – *Priede Pirkėjai* nurodytas ūkio subjektas, kuris perka iš Kliento prekes ir (ar) naudojami Kliento teikiamomis paslaugomis.
  - 1.28. **Pirkėjo limitas** – *Priede Pirkėjai* nurodyta maksimali galima konkretaus vieno Pirkėjo įsiskolinimo Klientui pagal Pirkėjui išrašytas Sąskaitas faktūras suma.
  - 1.29. **Pirkimo kaina** – Kliento išrašytoje Sąskaitoje faktūroje nurodyta kaina už prekes ar paslaugas bei prie jos pridėta PVM suma (jei taikoma).
  - 1.30. **Pirkėjo rizikos vertinimo mokestis** – mokestis už Pirkėjo rizikos vertinimą ir Pirkėjo limito nustatymą, keitimą, peržiūrėjimą ir atnaujinimą. Pirkėjo rizikos vertinimo mokestis taikomas iki visiško Pirkėjo atsiskaitymo pagal visas akceptuotas Sąskaitas faktūras.
  - 1.31. **Priedas Pirkėjai** – *Faktoringo sutarties* priedas Pirkėjai, kuris yra neatskiriama *Faktoringo sutarties* dalis ir kuriame nurodomi konkretūs Pirkėjai ir jiems taikomos sąlygos.
  - 1.32. **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.
  - 1.33. **Regresas** – Banko teisė pagal Sąskaitą faktūrą perimtą Reikalavimą į Pirkėjo įsiskolinimą gražinti Klientui, kuris be išlygų privalo gražinti Reikalavimą priimti ir įvykdyti visus su Reikalavimo gražinimu susijusius įsipareigojimus, nustatytus *Faktoringo sutartyje*. Regreso atveju Klientas ir Pirkėjas Banko atžvilgiu yra solidarūs skolininkai. Ar taikomas Regresas, nustatoma *Specialiosiose sąlygose*.
  - 1.34. **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*.
  - 1.35. **Sandoris** – Kliento ir Pirkėjo sudarytas sandoris (bendradarbiavimo, rangos, pervežimo, pirkimo pardavimo sutartis, 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.
  - 1.36. **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 perleidimą Bankui.
  - 1.37. **Sąskaitos faktūros pateikimo apmokėti terminas** – terminas, iki kurio Klientas gali pateikti Sąskaitas faktūras akceptavimui. Sąskaitos faktūros pateikimo apmokėti terminas yra viena diena trumpesnis, nei Faktoringo limito terminas.
  - 1.38. **Sąskaitos faktūros priėmimo mokestis** – Kliento mokestis Bankui už Sąskaitų faktūrų ir Papildomų pardavimo dokumentų peržiūrėjimą, kontroliavimą bei administravimą.
  - 1.39. **Specialiosios sąlygos** – Sutarties dalis, kuria Šalys susitaria dėl esminių finansavimo sąlygų, užtikrinimo priemonių bei kitų sąlygų ir įsipareigojimų. *Specialiosios sąlygos* sudaromos ir pasirašomos tiek egzempliorių, kiek yra Šalių (kiekvienai Šaliai po vieną), išskyrus kai visos Šalys jas pasirašo kvalifikuotais elektroniniais parašais.
  - 1.40. **Susiję asmenys** – tai asmenys, kurie yra susiję kaip numatyta LR Smulkijo ir vidutinio verslo plėtros įstatyme.
  - 1.41. **Šalys** – Klientas ir Bankas, taip pat teisėti jų teisių ir pareigų perėmėjai.
  - 1.42. **Užtikrinimo priemonės** – *Specialiosiose sąlygose* ir/ar *Finansavimo limito sutartyje* nurodytos Kliento įsipareigojimų pagal *Faktoringo sutartį* įvykdymą užtikrinančios priemonės, tokios kaip turto įkeitimo sutartys, laidavimo sutartys, garantijos ir pan.
- Trumpiniai**
- 1.43. **EURIBOR** (angl. *Euro Interbank Offered Rate*) – tai vidutinės Europos tarpbankinės rinkos palūkanų norma (1, 3, 6 ar 12 mėnesių trukmės).
  - 1.44. **LTV** (angl. *loan – to – value ratio*) – Faktoringo limito sumos ir įkeičiamo turto vertės santykio rodiklis, kurio dydis, kai jis taikomas, nurodomas *Specialiosiose sąlygose*.
  - 1.45. **PVM** – pridėtinės vertės mokestis, kaip jis apibrėžtas Lietuvos Respublikos pridėtinės vertės mokesčio įstatyme.

## 2. FAKTORINGO SUTARTIES OBJEKTAS, JOS SUDARYMAS, KEITIMAS

- 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* bei *Paslaugų įkainiuose* nustatytas sumas, taip pat įvykdyti kitas sąlygas *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, sutarčių.
- 2.3. *Faktoringo* sutartis įsigalioja Šalims pasirašius *Specialiąsias sąlygas* ir laikoma sudaryta nuo *Specialiųjų sąlygų* sudarymo dienos, nurodytos *Specialiosiose sąlygose*. *Faktoringo* sutartis galioja iki tol, kol Klientas įvykdys visus savo įsipareigojimus Bankui pagal *Faktoringo sutartį*.
- 2.4. Visi Šalių sudaryti papildomi susitarimai, *Faktoringo* sutarties pakeitimai ir priedai yra neatsiejama *Faktoringo* sutarties dalis ir Šalims privalomi.
- 2.5. Bankas turi teisę vienašališkai, be jokio išankstinio Kliento informavimo ir/ar sutikimo, keisti *Bendrąsias faktoringo sąlygas* ir pakeistos sąlygos Klientui galioja nuo jų paskelbimo Banko interneto svetainėje.
- 2.6. 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* bei *Priede Pirkėjai* arba, *Finansavimo limito sutartyje* ar *Papildomų sąlygų ir įsipareigojimų susitarime*.
- 2.7. Jei kuri nors iš *Faktoringo* sutarties dalių, nuostatų ar priedų būtų pripažinta negaliojančia, likusios *Faktoringo* sutarties dalys, nuostatos ir priedai visais atžvilgiais lieka galioti.
- 2.8. *Faktoringo sutarčiai* taikoma Lietuvos Respublikos teisė. Ginčai tarp Šalių, kurių nepavyksta išspręsti abipusiu susitarimu, sprendžiami teisme Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka.

## 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* 6.4. punkte;
  - 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 draudimo 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;
  - 3.2.7. vadovaujantis privalomais teisės aktais, reglamentuojančiais pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevenciją, atsiranda pagrįsta priežastis įtarti, kad bet kuris iš šių asmenų: Pirkėjas, jo naudos gavėjas, bet kuris su Pirkėju ir/ar jo naudos gavėju susijęs asmuo (įskaitant vadovus ir valdymo organų narius) (toliau kiekvienas iš jų – Asmuo) yra arba gali būti susijęs su pinigų plovimu, teroristų finansavimu ir/ar kita kriminaline veikla (pvz. Asmuo veikia ar veikė didelės pinigų plovimo ir/ar teroristų finansavimo rizikos srityje; Asmuo nepateikia pakankamos dokumentacijos ar kitų įrodymų apie Asmens nuosavybės ir valdymo struktūrą, lėšų sandoriams vykdyti šaltinį, verslo santykius ar kitos informacijos ir dokumentų, kurie yra reikalingi laikantis privalomų teisės aktų, reglamentuojančių pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevenciją);
  - 3.2.8. Pirkėjui yra taikomos Europos Sąjungos, Jungtinių Tautų Saugumo Tarybos, Lietuvos Respublikos ir (ar) kitų valstybių ar tarptautinių organizacijų finansinės sankcijos;
  - 3.2.9. yra kitų teisės aktuose ar Bendrosiose taisyklėse nustatytų pagrindų, leidžiančių/įpareigojančių Banką stabdyti dalykinius santykius su Pirkėju.
- 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 galioti, jei nėra aplinkybių, kuriomis remdamasis Bankas turi teisę atsisakyti įgyti Reikalavimą ar sumokėti Faktoringo avansą.
- 3.5. 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. Palūkanos pradedamos skaičiuoti nuo Faktoringo avanso pervedimo Klientui dienos ir skaičiuojamos iki Apmokėjimo termino paskutinės dienos.
- 4.3. (jei taikomos kintamos palūkanos) Metinė Palūkanų norma apskaičiuojama imant *Specialiosiose sąlygose* nurodytos trukmės Faktoringo sutarties pasirašymo dieną galiojančios Kintamosios palūkanų dalies reikšmės ir *Specialiosiose sąlygose* nurodytos Maržos sumą. Kintamos palūkanos keičiamos tokiu dažnumu, koks Kintamosios palūkanų dalies laikotarpis yra nurodytas *Specialiosiose sąlygose*. Tuo atveju, jei palūkanų keitimo dieną Kintamosios palūkanų dalies reikšmė būtų neigiama, bus laikoma, kad Kintamosios palūkanų dalies reikšmė lygi nuliui.
- 4.4. (jei taikomoms kintamoms palūkanoms nustatytos Minimalios palūkanos) Jei Kintamosios palūkanų dalies reikšmė sumažėja tiek, kad bendra kintamų palūkanų norma tampa mažesnė nei Minimalios palūkanos, Faktoringo sutarčiai bus taikomos *Specialiosiose sąlygose* nurodytos Minimalios palūkanos.
- 4.5. (jei taikomos fiksuotos palūkanos) *Specialiosiose sąlygose* nurodyta metinė fiksuotų palūkanų norma nustatoma visam Faktoringo sutarties galiojimo laikotarpiui.
- 4.6. (jei taikomos fiksuotos palūkanos su peržiūrėjimo sąlyga) *Specialiosiose sąlygose* nurodyta fiksuotų palūkanų norma peržiūrima bei keičiama tokiu dažnumu, koks Kintamosios palūkanų dalies laikotarpis yra nurodytas Faktoringo sutartyje. Palūkanų peržiūrėjimo laikotarpis pradedamas skaičiuoti nuo Faktoringo sutarties pasirašymo dienos. Tuo atveju, jei fiksuotų palūkanų normos peržiūrėjimo/keitimo dieną Faktoringo sutartyje nustatyta Kintamosios palūkanų dalies reikšmė ir Banko maržos suma tampa didesnė negu Faktoringo sutartyje nurodytas fiksuotų palūkanų dydis, Klientas turi mokėti Bankui palūkanas, kurios apskaičiuojamos kaip Faktoringo sutartyje nustatyto Kintamosios palūkanų dalies laikotarpio Kintamosios palūkanų dalies reikšmės ir Banko maržos suma. Tuo atveju, jei fiksuotų palūkanų peržiūrėjimo/keitimo dieną Kintamosios palūkanų dalies reikšmė ir Banko maržos suma tampa mažesnė arba lygi Faktoringo sutartyje nurodytoms fiksuotoms palūkanoms, Klientas moka Bankui Faktoringo sutartyje nustatytas fiksuotas palūkanas.
- 4.7. Tuo atveju, jei Kintamosios palūkanų dalies reikšmės peržiūrėjimo/keitimo diena yra nedarbo diena, peržiūrint/keičiant Kintamąją palūkanų dalį imama prieš tai buvusią darbo dieną galiojusi Kintamosios palūkanų dalies reikšmė.
- 4.8. Palūkanos yra skaičiuojamos kiekvieną dieną nuo sumokėto Faktoringo avanso, laikant, kad metai susideda iš 360 dienų, o mėnuo - iš kalendorinio dienų skaičiaus.
- 4.9. Kliento prašymu keičiant Faktoringo sutarties sąlygas (pratęsiant Faktoringo limitą terminą, padidinant Faktoringo limitą ar kt.) Bankas turi teisę iš naujo nustatyti Palūkanų normą.

#### **Sąskaitos faktūros priėmimo mokesčiai**

- 4.10. Sąskaitos faktūros priėmimo mokestis apskaičiuojamas kiekvienai Sąskaitai faktūrai taikant *Specialiosiose sąlygose* nustatyto dydžio Sąskaitos faktūros priėmimo mokestį. Sąskaitos faktūros priėmimo mokestis 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 Sąskaitos faktūros priėmimo mokestį gali išskaičiuoti iš Faktoringo rezervo ar kitų Banko Klientui pagal Faktoringo sutartį mokėtinų sumų.

#### **Administravimo mokesčiai**

- 4.12. Administravimo mokestis – Kliento Sutarties sudarymo dieną į Banko nurodytą sąskaitą mokamas mokestis Bankui už Faktoringo sutarties sudarymą (parengimą), pratęsimą ar Faktoringo limito padidinimą (vienkartinis, skaičiuojamas nuo Faktoringo sutartyje numatytos maksimalios Faktoringo limitų sumos), faktoringo paraiškos, sutarčių ir finansinių bei teisinių dokumentų analizę. Bankui Sutartyje numatytais atvejais atsakius akceptuoti Sąskaitas faktūras, Klientas privalo sumokėti Bankui visą Administravimo mokestį, o sumokėto Administravimo mokesčio Bankas negražina. Klientas turi užtikrinti, kad Faktoringo sutarties sudarymo dieną Kliento sąskaitoje Banke būtų reikiama lėšų suma šiam mokėjimui atlikti, kurią Bankas nurašys be atskiro įspėjimo ir pranešimo. Sudarius Faktoringo sutartį, į Administravimo mokesčių yra įskaičiuojamas Dokumentų analizės mokestis (jei nebuvo sumokėtas iki Faktoringo sutarties sudarymo) už paraiškos Faktoringo limitui finansinių bei teisinių dokumentų analizę.

#### **Delspinigiai, baudos ir palūkanų didinimas**

- 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 netinkamai vykdant bet kurį Sutartyje nurodytą įsipareigojimą (išskyrus nurodytus Bendrujų faktoringo sąlygų 4.13 punkte, kurių nevykdant Klientui taikomi delspinigiai), Bankas turi teisę, atsižvelgdamas į padaryto (-ų) pažeidimo (-ų) pasekmes, vienašališkai nedelsiant Klientui pradėti taikyti *Specialiosiose sąlygose* nurodytas Padidintas palūkanas arba skirti Banko nustatytą baudą, ne didesnę nei 2 proc. nuo Faktoringo limitų sumos. Klientas Padidintas palūkanas privalo mokėti iki Klientas informuos Banką apie tinkamą savo įsipareigojimų įvykdymą (minimalus Padidintų palūkanų mokėjimo terminas – 30 dienų), o baudą sumokėti per Banko nustatytą terminą.
- 4.15. Delspinigių, Padidintų palūkanų ir/ar baudų sumokėjimas neatleidžia Kliento nuo sutartinių prievolių vykdymo ir nesuteikia Klientui teisės reikalauti atidėti įsipareigojimų pagal 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 mokestį, Pirkėjų rizikos vertinimo mokestį, mokesčius, susijusius su Faktoringo sutarties ir Kliento banko sąskaitos administravimu, valiutos konvertavimu, užtikrinimo priemonių sutarčių sudarymo, registravimo, pakeitimo, išregistravimo, nutraukimo, tokių priemonių apdraudimo, vertinimo, priežiūros ir pardavimo išlaidas, kitus Paslaugų įkainiuose nurodytus mokesčius, bei kompensuoti Banko patirtus kaštus, susijusius su draudimu, užtikrinimo priemonių sutarčių sudarymu, įkeisto turto vertinimu, informacijos iš viešųjų registru gavimu ir Banko patirtas pagrįstas padidėjusias išlaidas, susijusias su Faktoringo sutarties sudarymu ir administravimu, kylančias iš teisės aktų ar jų aiškinimo ir/ar taikymo pakeitimų.
- 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 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 *Priede Pirkėjai* 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 Sendorį 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 formulotės ir kitų su Bankui perleistu Reikalavimu susijusių sąlygų pakeitimo.

## 6. SAŠKAITŲ FAKTŪRŲ AKCEPTAVIMAS

- 6.1. Klientas dokumentus, susijusius su Sąskaitų faktūrų priėmimu ir Faktoringo avanso išmokėjimu, teikia Bankui per Interneto banką.
- 6.2. Klientas kartu su Sąskaitomis faktūromis įsipareigoja pateikti Bankui priimtino turinio ir formos Papildomus pardavimo dokumentus, dėl kurių pateikimo Šalys susitarė *Priede Pirkėjai*, būtinus Faktoringo avansui gauti.
- 6.3. Bankas įsipareigoja ne vėliau kaip per 3 (tris) darbo dienas, pradedant nuo dienos, pradėdant nuo dienos, kai buvo gauta Sąskaita faktūra ir visi Papildomi pardavimo dokumentai, patikrinti Sąskaitų faktūrų ir Papildomų pardavimo dokumentų atitikimą *Faktoringo sutarties* reikalavimams ir nedelsiant pranešti Klientui apie Sąskaitos faktūros akceptavimą arba atsisakymą akceptuoti Sąskaitą faktūrą.
- 6.4. 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):
  - 6.4.1. viršytas Faktoringo limitas;
  - 6.4.2. 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;
  - 6.4.3. nėra vykdomi/netinkamai vykdomi įsipareigojimai pagal *Faktoringo sutartį* ar kitą tarp Banko ir/ar Banko patronuojamųjų įmonių ir Kliento ar Kliento grupės įmonių Kliento ir Banko ir (ar) Banko dukterinių bendrovių sudarytą sutartį;
  - 6.4.4. Sąskaita faktūra, Papildomi pardavimo dokumentai ar kiti Bankui pateikti dokumentai neatitinka *Faktoringo sutarties* reikalavimų;
  - 6.4.5. nėra pateiktos Užtikrinimo priemonės ir/ar jos nėra įregistruotos Hipotekos registre (jei reikia registruoti);
  - 6.4.6. *Bendrovių 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;
  - 6.4.7. yra neigiami Kliento finansinės būklės, turto ar veiklos rezultatų pokyčiai, palyginti su būkle, kuri buvo sudarant *Faktoringo sutartį*, įskaitant Kliento, jo grupės įmonių ar Užtikrinimo priemonių davėjų reorganizavimo, restruktūrizavimo, bankroto procesus, areštus sąskaitoms ar lėšoms sąskaitose, kitus Klientui taikomus ribojimus, kurie galėtų daryti iš esmės neigiamą įtaką Kliento įsipareigojimų pagal *Faktoringo sutartį* vykdymui;
  - 6.4.8. 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;
  - 6.4.9. Pirkėjas ir Klientas yra susiję asmenys ar gali būti laikomi susijusiais asmenimis, kaip tai yra numatyta *Bendrosiose taisyklėse*;
  - 6.4.10. 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;
  - 6.4.11. Sąskaita faktūra yra išrašyta pasibaigus 30 (trisdešimt) dienų terminui, per kurį Klientas nuo prekių pristatymo ar paslaugų suteikimo privalo išrašyti Sąskaitą faktūrą;
  - 6.4.12. Sąskaitoje faktūroje nurodytas jos apmokėjimo terminas viršija *Priede Pirkėjai* numatytą Apmokėjimo terminą;
  - 6.4.13. Sąskaita faktūra pateikta likus mažiau kaip 3 (trims) darbo dienoms iki Apmokėjimo termino pabaigos;
  - 6.4.14. Bankui kyla abejonių dėl Pirkėjo pagal Sendorį ir (ar) Sąskaitas faktūras vykdytinų įsipareigojimų ar tikėtina, kad Reikalavimo įgyjimas gali pakenkti Banko interesams ir (ar) reputacijai;
  - 6.4.15. 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;
  - 6.4.16. yra kiti teisės aktuose ar *Bendrosiose taisyklėse* nustatyti pagrindai, leidžiantys/įpareigojantys Banką stabdyti dalykinius santykius su Klientu ir/ar Reikalavimo įgyjimą ir/ar nutraukti *Faktoringo sutartį*.
- 6.5. 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.
- 6.6. 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.

- 6.7. 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.
- 6.8. 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.).
- 6.9. 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 išskaičiuoti:
  - 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 *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, kokių pagrindų 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 nedelsiant, bet ne vėliau kaip sekančią darbo dieną po Pirkimo kainos (jos dalies) apmokėjimo gavimo iš Pirkėjo privalo pervesti visą iš Pirkėjo gautą sumą į Banko sąskaitą. Klientui šiame punkte nurodytu terminu nepervedus visos iš Pirkėjo gautos sumos į Banko sąskaitą, Bankas turi teisę išskaičiuoti (nurašyti) reikiamas sumas nuo visų Banke esančių Kliento sąskaitų ir (ar) 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. Pirkėjui sumokėjus Bankui pagal Sąskaitą faktūrą, kuri nebuvo Banko akceptuota ir, jei tuo metu nėra pradelstų Pirkėjo įsiskolinimų Bankui pagal Sąskaitas faktūras, kurias Bankas akceptavo ir išmokėjo Faktoringo avansą ir (ar) kitų pradelstų Kliento mokėjimų pagal *Faktoringo sutartį* ar kitas Kliento su Banku ir (ar) Banko dukterinėmis bendrovėmis sudarytas sutartis, Bankas tokiu būdu gautą sumą pveda Klientui, jei Klientas ir/ar Pirkėjas pateikia Bankui Sąskaitą faktūrą ar kitą mokėjimą pagrindžiantį dokumentą, arba grąžina gautą sumą Pirkėjui, jei šie dokumentai nėra pateikiami.
- 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 išskaičiuoti (nurašyti) reikiamas sumas nuo Kliento visų Banke esančių sąskaitų ir (ar) 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:
  - 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 ir:
- 8.3.1. Sąskaita faktūra neapmokama pasibaigus Apmokėjimo terminui ir Draudimo įmonė 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 įmonė kredito draudimo sutartyje nustatytais terminais neapmoka (iš dalies neapmoka) draudimo išmokos ar
- 8.3.3. Klientui ir (ar) Pirkėjui pateikus Bankui ir (ar) Draudimo įmonei visus Draudimo įmonei reikalingus dokumentus dėl draudimo išmokos mokėjimo, Draudimo įmonė kredito draudimo sutartyje nustatytais terminais 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 *Bendrujų faktoringo sąlygų* 8.2 punkte nustatytais atvejais (išskyrus *Bendrujų faktoringo sąlygų* 8.2.2 punkte nustatytą atvejį) pasinaudoja Regreso teise, nepriklausomai nuo to, ar yra suėjęs Sąskaitų faktūrų, kurių atžvilgiu Bankas pasinaudoja Regreso teise, Apmokėjimo terminas.
- 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 pervedus nurodytą grąžinamą 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 įmonė, 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 *Bendrujų 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. PRIEVIOLIŲ ĮVYKDYMO UŽTIKRINIMAS

### **Užtikrinimo priemonės**

- 9.1. Klientas įsipareigoja užtikrinti, kad *Faktoringo sutartyje* nurodytos Užtikrinimo priemonės būtų tinkamai ir *Faktoringo sutartyje* nurodytu laiku pateiktos bei galiotų visu *Faktoringo sutarties* galiojimo laikotarpiu. Užtikrinimo priemonės turi būti pateiktos iki Sąskaitos faktūros akceptavimo, nebent *Specialiosiose sąlygose* ar (jei yra sudaryta) *Finansavimo limito sutartyje* būtų numatyta kitaip.
- 9.2. Turtas Bankui įkeičiamas maksimaliosios hipotekos/įkeitimo sutartimis, kurios Kliento lėšomis turi būti nedelsiant registruojamos Hipotekos registre paviešinant hipotekos/įkeitimo sutarčių sąlygas. Maksimaliajia hipoteka/įkeitimu yra užtikrinamos netesybos (delspinigiai ir baudos), kitos mokėtinos sumos ir Banko nuostoliai, patirti dėl *Faktoringo sutarties* neįvykdymo ir/ar netinkamo vykdymo (pvz. išlaidos, susijusios su vykdomojo įrašo gavimu, pateikimu ar priverstiniu skolos išieškojimu (jei toks būtų), procesinės palūkanos). Įkeičiant turtą turi būti užtikrinamas įkeitimo kompleksiskumas, t. y. Bankui turi būti įkeistas visas nekilnojamas ir kilnojamas turtas, esantis / būsiantis konkrečioje teritorijoje (pastatai, statiniai, įrenginiai, inžineriniai tinklai, nuoma/panauda), taip pat turtas, kuris būtinas naudojant įkeistą turtą, jei nuo jo buvimo ar nebuvimo gali priklausyti įkeisto turto vertė bei galimybė išieškoti iš jo, ar kuris yra kitaip susijęs su įkeičiamu turtu.
- 9.3. Jeigu turtas buvo įkeistas sąlyginės hipotekos sutartimi (-is), Klientas įsipareigoja užtikrinti, kad būtų atlikti visi veiksmai, kad įsigaliojusių hipotekos įsigaliojimo sąlyga (kai veiksmai priklauso nuo Kliento ir/ar trečiųjų asmenų) ir, įvykus numatyti sąlyginės hipotekos įsigaliojimo sąlygai (-oms), nedelsiant, bet ne vėliau kaip per 5 dienas nuo minėtos sąlygos įvykdymo dienos, informuoti Banką ir pateikti su sąlygos įvykdymu susijusius dokumentus ir atlikti kitus veiksmus, užtikrinančius, kad turtas bus tinkamai įkeistas.
- 9.4. Klientas, sudarydamas *Faktoringo sutartį*, visais atvejais pateikia Bankui finansinį užstatą - visas esamas ir būsimas (gautinas) pinigines lėšas visose esamose ir būsimose Kliento banko sąskaitose, esančiose Banke, pasirašydamas su Banku finansinio

užtikrinimo susitarimą be nuosavybės teisės perdavimo pagal Lietuvos Respublikos finansinio užtikrinimo susitarimų įstatymą (*netaikoma Klientui ūkininkui ir verslininkui*), o Klientas ūkininkas ar verslininkas – įkeičia Bankui visas esamas ir būsimas (gautinas) pinigines lėšas visose esamose ir būsimose Kliento banko sąskaitose, esančiose Banke, pagal Lietuvos Respublikos civilinį kodeksą.

- 9.5. Tuo atveju, jei Užtikrinimo priemonės priklauso tretiesiems asmenims, Užtikrinimo priemonių pateikėjams (įkaito davėjams, laiduotojams ir pan.) taip pat taikomos šios Bendrosios faktoringo sąlygos, įskaitant ir nurodytas sąlygas dėl informacijos Bankui pateikimo. Jei Klientas ar trečiasis asmuo, turintis pateikti Bankui Užtikrinimo priemones, nepateikia Užtikrinimo priemonių Bankui priimtiniomis sąlygomis, laikoma, kad Klientas neįvykdė *Faktoringo sutarties* sąlygų.
- 9.6. Jei Bankui įkeistame žemės sklype ar žemės sklype, kurio nuomos teisės yra įkeistos Bankui, yra planuojamas statyti, statomas ar pastatytas statinys, įskaitant visus inžinerinius įrenginius/tinklus, kiekvienas toks statinys teisės aktų nustatyta tvarka Kliento lėšomis Bankui turi būti įkeistas ne vėliau kaip per 60 dienų nuo pirmos tokio statinio registracijos dienos Nekilnojamojo turto registre.
- 9.7. *Jei Bankui įkeistos prekių atsargos*, Klientas iki kiekvieno kalendorinio ketvirčio pirmojo mėnesio 15 dienos turi pateikti Bankui pasirašytą prekių atsargų sąrašą paskutinei praėjusio kalendorinio ketvirčio dienai, kuriame turi būti nurodytas prekių pavadinimas, kiekis, balansinė vertė, saugojimo (buvimo) vieta.
- 9.8. *Jei Bankui įkeistos akcijos*, Klientas įsipareigoja užtikrinti, kad visu *Faktoringo sutarties* galiojimo laikotarpiu Bankui būtų įkeistas toks akcijų procentinis dydis ir tokios eilės įkeitimu, kokie yra nurodyti *Specialiosiose sąlygose*. Padidinus įkeičiamų akcijų emitento įstatinį kapitalą išleidžiant naujas akcijas, Klientas įsipareigoja užtikrinti, kad ne vėliau kaip per 30 dienų po akcijų emitento naujų įstatų įregistravimo Juridinių asmenų registre dienos akcijų emitento akcininkai įkeistų naujai išleistas akcijas Bankui tokios eilės įkeitimu, kaip nurodyta *Specialiosiose sąlygose*.
- 9.9. *Jei Bankui įkeistas turtinis kompleksas*, visu *Faktoringo sutarties* galiojimo laikotarpiu *Specialiosiose sąlygose* ar (jei yra sudaryta) *Finansavimo limito sutartyje* nurodyta turtinio komplekso vertė neturi sumažėti.
- 9.10. *Jeigu Bankui įkeistas nekilnojamasis turtas ir taikomas LTV rodiklis*, Klientas įsipareigoja visu *Faktoringo sutarties* galiojimo laikotarpiu išlaikyti *Faktoringo sutartyje* nurodytą LTV rodiklį, apskaičiuojamą nuo Bankui įkeisto nekilnojamojo turto rinkos vertės.
- 9.11. Įkeisto turto vertė *Specialiosiose sąlygose* ar (jei yra sudaryta) *Finansavimo limito sutartyje* ir hipotekos / įkeitimo sutartyse nustatoma Šalių susitarimu, vadovaujantis Banko turimais turto vertinimais ir kitais duomenimis.
- 9.12. Klientas įsipareigoja užtikrinti, kad tais atvejais ir ta apimtimi, kuria Kliento įsipareigojimams pagal *Faktoringo sutartį* yra neužtikrinti Užtikrinimo priemonėmis, tokie įsipareigojimai bet kuriuo metu yra ir bus lygiaverčiai (pari passu) visiems kitiems Kliento dabartiniams ir būsimiems nesubordinuotiems ir neužtikrintiems Užtikrinimo priemonėmis įsipareigojimams, išskyrus tokius įsipareigojimus, kuriems imperatyviai pirmenybę teikia įstatymai, bet ne sutartys.
- 9.13. Prievolės pagal *Faktoringo sutartį* neįvykdymo atveju Bankas savo nuožiūra pasirenka kokiu eiliškumu ir kokias užtikrinimo priemones realizuoti.
- 9.14. Bankas turi teisę pareikalauti, o Klientas per 15 dienų nuo Banko rašytinio pareikalavimo dienos turi pateikti Bankui priimtinas papildomas Užtikrinimo priemones, jeigu įvyksta bent viena iš šių aplinkybių: (i) *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; (ii) paaiškėja, kad Klientas susidūrė su finansiniais sunkumais; (iii) atsiranda reikšmingi Kliento ar Užstato priemonių pateikėjų mokėjimų vėlavimai kreditoriams; (iv) Sutartyje nurodytų Užtikrinimo priemonių vertė sumažėja; (v) pažeidžiamas *Specialiosiose sąlygose* nurodytas LTV rodiklis; (vi) paaiškėja kiti svarbūs įvykiai (pvz. valstybės institucijos pritaikė Klientas poveikio priemones, kuriomis atimamos ar suvaržomos jo teisės ūkinėje - finansinėje veikloje, atlikus įkeičiamo turto vertinimą, paaiškėja, kad Bankui įkeičiamo turto vertė sumažėjo, laiduotojas arba garantas tapo nepriimtini Bankui ir pan.), galintys sutrukdyti tinkamai vykdyti *Faktoringo sutartį*.

#### **Turto draudimas**

- 9.15. Klientas įsipareigoja visu *Faktoringo sutarties* galiojimo laikotarpiu, bet ne trumpiau nei turto įkeitimo / hipotekos terminas, užtikrinti, kad visas Bankui įkeičiamas/įkeistas nekilnojamasis turtas (išskyrus žemę ir įmonę) ir kilnojamasis turtas (išskyrus turtines teises, vertybinius popierius, esamas ir būsimas lėšas sąskaitoje bei kitą Banko nurodytą turtą) būtų apdraustas Banko naudai Bankui priimtinoje draudimo bendrovėje Banko nustatytais sąlygomis, su kuriomis galima susipažinti Banko interneto svetainėje. Klientas įsipareigoja pateikti Bankui turto draudimą patvirtinančius dokumentus.
- 9.16. Bankas turi teisę pareikalauti Kliento, kad Bankui įkeičiamas/įkeistas turtas būtų apdraustas Banko nurodytoje draudimo bendrovėje, Draudimo partnerio ar Bankui priimtino draudimo brokerio.
- 9.17. Banko naudai apdrausto turto draudimo sutarčių priežiūros paslaugas teikia Draudimo partneris, nurodytas Banko interneto svetainėje. Draudimo partneris turi teisę tiesiogiai kreiptis į Klientą dėl turto draudimo, o Kliento pateikti draudimo dokumentai Draudimo partneriui laikomi pateiktais Bankui.
- 9.18. Jei pagal Sutartį įkeistas turtas draudžiamas trumpesniam negu Faktoringo limito terminas laikotarpiui, pratęstas / naujas, atnaujintas draudimo liudijimas (polisas) turi būti pateiktas Draudimo partneriui arba Bankui ne vėliau kaip prieš 10 dienų iki galiojančio draudimo liudijimo (poliso) termino pabaigos.
- 9.19. Klientui neapdraudus įkeičiamo/įkeisto turto iki *Faktoringo sutarties* įsigaliojimo, nevykdant savo įsipareigojimo drausti įkeičiamą/įkeistą turtą *Faktoringo sutarties* galiojimo metu ar laiku nemokant draudimo įmokų, Bankas turi teisę *Faktoringo sutarties* vykdymo tikslu pasitelkdamas Draudimo partnerį apdrausti įkeistą turtą. Klientas įsipareigoja, priklausomai nuo Banko pareikalavimo, atlyginti Bankui visas su tuo susijusias išlaidas arba pats tiesiogiai mokėti draudimo įmokas draudimo bendrovei, Bankui sumokėjus Banko nustatyto dydžio mokesčių už draudimo administravimą.
- 9.20. Klientas įsipareigoja užtikrinti, kad pagal *Faktoringo sutartį* įkeičiamo turto savininkas tinkamai vykdys visas draudimo sutarčių sąlygas, įskaitant ir draudimo įmokų mokėjimą.
- 9.21. Bankas turi teisę gautas draudimo išmokos lėšas panaudoti Kliento finansiniams įsipareigojimams dengti.

#### **Turto vertinimas**

- 9.22. Bankui įkeičiamas turtas turi būti įvertintas. Bankui priimtiniu turto vertinimu laikomas aktualus, t. y. ne senesnis kaip 6 mėnesių, vertinimas, atliktas Bankui priimtinių nepriklausomų turto vertintojų, kurių sąrašas skelbiamas Banko interneto svetainėje. Visu *Faktoringo sutarties* galiojimo metu Klientas, Bankui pareikalavus, per 30 dienų turi pateikti atnaujintą įkeisto turto rinkos vertės nustatymo ataskaitą. Bankas turi teisę vieną kartą per metus arba dažniau tais atvejais, kai vertinimo atnaujinimas reikalingas vadovaujantis galiojančiais teisės aktais ar bankų priežiūros reikalavimų tikslais, reikalauti Kliento atnaujinti Bankui įkeisto turto



vertinimą Kliento sąskaita. Klientui atsisakius atnaujinti turto vertinimą arba Banko nustatytu terminu nepateikus Bankui atnaujinto turto vertinimo, Bankas turi teisę pats užsakyti įkeisto turto rinkos vertės nustatymo įvertinimą, o Klientas įsipareigoja ir privalo sudaryti sąlygas turto vertintojams ir kitiems Banko atstovams be kliūčių vertinimo tikslu apžiūrėti Bankui įkeistą turtą ir apmokėti/kompensuoti visas su turto vertinimu susijusias išlaidas (įskaitant ir Banko užsakyto vertinimo).

## 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 nebūs 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 teikiamos 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 *Faktoringo 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. *Priede Pirkėjai* nurodyti Pirkėjo kontaktiniai duomenys yra teisingi.
- 11.2. Klientas įsipareigoja visu *Faktoringo sutarties* galiojimo metu neatlikti žemiau nurodytų veiksmų be išankstinio Banko raštiško sutikimo:
- 11.2.1. priimti naujų įsipareigojimų pagal garantijų, laidavimų, turto įkeitimo ar kitas panašaus pobūdžio sutartis, kuriomis užtikrinamas trečiųjų asmenų tinkamas įsipareigojimų vykdymas;
- 11.2.2. mažinti Kliento įstatinio kapitalo, supirkti savų akcijų (jų dalies), didinti Bankui neįkeistų akcijų skaičių;
- 11.2.3. priimti sprendimų ar pradėti įgyvendinimą dėl Kliento reorganizavimo jungimo ar skaidymo būdu, Kliento pertvarkymo, likvidavimo ar restruktūrizavimo, Kliento dalies atskyrimo, pardavimo, nuomos, kitokio perleidimo ar teisių apribojimo į Klientą ar jo dalį, taip pat bet kokia forma inicijuoti bankroto bylos Klientui iškilimą, išskyrus, kai bankroto proceso Klientui inicijavimas yra būtinas pagal imperatyvias įstatymų nuostatas;
- 11.2.4. siūlyti sudaryti ar sudaryti susitarimo su kitais kreditoriais dėl pagalbos finansiniams sunkumams įveikti, vadovaujantis Lietuvos Respublikos juridinių asmenų nemokumo įstatymu;
- 11.2.5. perleisti savo teisių ir/ar pareigų pagal *Faktoringo sutartį* tretiesiems asmenims;
- 11.2.6. (*sąlyga taikoma, kai Klientas yra individualios įmonės savininkas, verslininkas ar ūkininkas*) sudaryti turto perleidimo, padalijimo, vedybų ir/ar kitas sutarčių, keičiančių šeimos turto teisinį statusą;
- 11.2.7. uždaryti savo sąskaitų Banke;
- 11.2.8. parduoti ar kitaip perleisti Kliento prekių ženklų;
- 11.2.9. išmontuoti, išnuomoti, nurašyti, parduoti ir/ar kitaip perleisti tretiesiems asmenims Klientui priklausantį ilgalaikį materialųjį ir/ar finansinį turtą, kurio bendra balansinė vertė per paskutinius Kliento finansinius metus viršija 15 procentų ilgalaikio turto balansinės vertės (turto nuomos apribojimas netaikomas įmonėms, kurių veikla yra turto nuoma ir apie kurią Bankas *Faktoringo sutarties* sudarymo metu buvo informuotas);
- 11.2.10. įkeisti ar kitaip apriboti Klientui priklausantį turtą užtikrinant Kliento įsipareigojimų vykdymą kitiems kreditoriams;
- 11.2.11. skolintis iš finansinių institucijų ir/ar kitų asmenų pagal kreditavimo, paskolos, garantijų išleidimo, išperkamiosios nuomos (lizingo), ir/ar kitas sutartis, taip pat išleidžiant skolos vertybinius popierius ir/ar vekselius, sumos, didesnės nei 50 000 EUR ir, jei po naujai priimtų 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 Klientui suteikiamas paskolas piniginių srautų sureguliuvimui, tinkamai subordinuotas esamų skolinių įsipareigojimų Banko grupės įmonėms atžvilgiu;
- 11.2.12. teikti paskolų tretiesiems asmenims (įskaitant Kliento akcininkus ir/ar su jais susijusius asmenis) jokia forma (išskyrus prekinųjų kreditų, reikalingų įprastai Kliento veiklai vykdyti, suteikimą);
- 11.2.13. parduoti ar kitaip perleisti bei išnuomoti tretiesiems asmenimis savo verslą ar jo dalį, investuoti į kitas įmones, perleisti, įkeisti, kitaip apriboti turimų dukterinių bendrovių akcijas ir su jomis susijusias neturtines teises, steigti įmones (atskirai ar bendrai su kitais partneriais);
- 11.2.14. investuoti į ilgalaikį materialų ir nematerialų turtą, į kitų įmonių akcijas, obligacijas ar kitus vertybinius popierius, taip pat įsigyti kitų ūkio subjektų kapitalą ar jo dalį, kai tokių investicijų ar įsigijamo kito ūkio subjekto kapitalas ar jo dalis viršija 15 procentų Kliento paskutinių finansinių metų ilgalaikio turto balansinės vertės;
- 11.2.15. paskirstyti Kliento pelną, siūlyti ir išmokėti Kliento dalyviams dividendus ar kitas išmokas, supirkti savas akcijas, kitokiu būdu išmokėti pelno ar turto dalį ir pan.
- 11.2.16. suteikti paramą, kuri sudaro daugiau nei 15 procentų paskutinių finansinių metų grynojo pelno.
- 11.2.17. 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;
- 11.2.18. 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 kokių 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;
- 11.2.19. atlikti bet kokius kitus veiksmus, galinčius turėti įtakos Bankui perleistam Reikalavimui;
- 11.2.20. sudaryti faktoringo sutartis su kitomis finansų institucijomis ar kredito įstaigomis.
- 11.3. 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. Jei Kliento ir su juo susijusių asmenų, kaip tai numatyta *Bendrosiose taisyklėse*, bendri neįvykdyti įsipareigojimai Bankui ir Banko grupės įmonėms bendrai sudaro mažiau nei 100 000 EUR ir Klientas juos tinkamai vykdo, Klientui nėra taikomi *Bendrujų faktoringo sąlygų* 11.2.9 - 11.2.16 ir 11.3 punktai.
- 11.5. 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:
- 11.5.1. Pirkėjo pretenzijos dėl perleisto Reikalavimo pagrindo ar Sąskaitoje faktūroje nurodytos sumos, teisminiai procesai, vykstantys tarp Pirkėjo ir Kliento, Pirkėjo priešpriešiniai reikalavimai;
- 11.5.2. Pirkėjo finansinės būklės ir galimybių vykdyti finansinius įsipareigojimus pablogėjimas;
- 11.5.3. Pirkėjo ir Kliento turto dalių pasiskirstymas tose pačiose bendrovėse ir Pirkėjo ir Kliento turto dalių tokiose bendrovėse pasiskirstymo pasikeitimai.
- 11.6. Klientas, pasibaigus kiekvienam kalendoriniam ketvirčiui ir finansiniams metams per 30 dienų po ataskaitinio laikotarpio pabaigos Bankui turi pateikti Kliento vadovo ir vyriausiojo buhalterio pasirašytus finansinės atskaitomybės dokumentus:
- 11.6.1. balansą ir pelno (nuostolių) ataskaitą. Metinės finansinės atskaitomybės ataskaitos (balansas, pelno (nuostolių), pinigų srautų ir nuosavo kapitalo pokyčio ataskaitos, aiškinamasis raštas) patvirtintos akcininkų, pakartotinai turi būti pateiktos iki kiekvienų metų birželio 1 d.;
- 11.6.2. balanso straipsnių ir pelno nuostolių ataskaitos detalizavimus pagal Banko nustatytas formas;

- 11.6.3. taip pat kitus Banko nurodytus dokumentus, kurie yra reikalingi Kliento ūkinei - finansinei veiklai įvertinti ar yra susiję su Kliento įsipareigojimų pagal Sutartį vykdymu arba su Bankui įkeistu turtu.
- 11.7. Jei Klientas yra verslininkas, pasibaigus kiekvieniems finansiniams metams, iki birželio 1 d. turi Bankui pateikti metinę savo pajamų deklaraciją.
- 11.8. Jei Klientui pagal teisės aktus yra privalomas metų finansinių ataskaitų nepriklausomas auditas, arba jei nepriklausomas auditas nėra privalomas, tačiau Bankas pareikalauja, Klientas privalo atlikti kiekvienų metų finansinių ataskaitų nepriklausomą auditą ir ne vėliau kaip iki kitų metų birželio 1 d. pateikti jo išvadas Bankui.
- 11.9. Klientas įsipareigoja nedelsiant informuoti Banką apie pavadinimo keitimą bei kitus savo sprendimus ar planus, susijusius su Kliento juridiniu statusu.
- 11.10. Klientas įsipareigoja laikytis bei vykdyti Europos Bendrijos ir Lietuvos Respublikos teisės aktų, reglamentuojančių, priklausomai nuo Kliento veiklos pobūdžio, veterinarijos, higienos, sanitarijos, maisto kokybės, aplinkosaugos, gyvūnų gerovės reikalavimų bei geros verslo ar ūkininkavimo praktikos reikalavimų ir pateikti Bankui tai patvirtinančius dokumentus.
- 11.11. Klientas įsipareigoja visas su *Faktoringo sutartimi* susijusias apyvartas vykdyti per Banką.
- 11.12. Klientas įsipareigoja 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 susitartų 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 *Bendrujų 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 *Bendrujų 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, įspėjęs Klientą raštu prieš terminą, ne trumpesnį kaip 14 dienų, 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. Klientas *Faktoringo sutartyje* nustatyta tvarka ir terminais nepateikia Bankui *Faktoringo sutartyje* nurodytų Užtikrinimo priemonių ar kitų Banko prašomų dokumentų, arba Bankui pateiktos Užtikrinimo priemonės prarandamos, areštuojamos, yra ginčijamos arba paaiškėja, kad jos yra niekinės arba nebegalioja ir Klientas nepateikia papildomų Banko prašomų prievolės 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 šios *Faktoringo sutarties* vykdymui bei Klientas šių savo įsipareigojimų neįvykdo;
- 13.1.3. bet kuri Kliento sąskaita Banke yra areštuojama ar kitaip apribojama Kliento teisė ja ar joje esančiomis lėšomis disponuoti ir toks apribojimas nėra panaikinamas per Banko pranešime nurodytą įspėjimo laikotarpį, ne trumpesnį kaip 14 dienų;
- 13.1.4. 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 pažymuose) 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;
- 13.1.5. atsiitiko kiti įvykiai arba paaiškėjo konkrečios aplinkybės (pavyzdžiui, pablogėja Kliento finansinė būklė (Klientas dirba nuostolingai, žymiai sumažėja prekių ir paslaugų pardavimų apimtys, žymiai sumažėja pagrindinės ir kitos veiklos pelningumas, žymiai padidėja abejotinų skolų dalis, pinigų srautai iš Kliento veiklos tampa neigiami, pagrindiniai Kliento tiekėjai atsako su juo bendradarbiauti, Bankas arba Banko patronuojamosios įmonės įgyja teisę nutraukti prieš terminą kitą su Klientu sudarytą sutartį ir pan.), Klientui ir/ar jo vadovams iškelta ir/ar ruošiamasi iškelti baudžiamąją bylą

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, neturėdamas Banko sutikimo, sudarė susitarimą su kitais kreditoriais dėl pagalbos finansiniams sunkumams įveikti, vadovaujantis Lietuvos Respublikos juridinių asmenų nemokumo įstatymu, 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) 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 dėl to Bankas nesitiki, kad *Faktoringo sutartis* bus tinkamai vykdoma ateityje bei šios aplinkybės/įvykiai nėra ištaisomi per Banko pranešime nurodytą įspėjimo laikotarpį, ne trumpesnį kaip 14 dienų;

- 13.1.6. vadovaujantis privalomais teisės aktais, reglamentuojančiais pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevenciją, Bankas įgyja teisę ar pareigą nutraukti *Faktoringo sutartį* ir/ar atsiranda pagrįsta priežastis įtarti, kad bet kuris iš šių asmenų: Klientas, jo naudos gavėjas, bet kuris su Klientu ir/ar jo naudos gavėju susijęs asmuo (įskaitant vadovus ir valdymo organų narius), asmuo (-ys), užtikrinę Kliento prievolių vykdymą arba asmenys, kurių naudai naudojamas Faktoringo limitas (toliau kiekvienas iš jų – Asmuo) yra arba gali būti susijęs su pinigų plovimu, teroristų finansavimu ir/ar kita kriminaline veikla (pvz. Asmuo veikia ar veikė didelės pinigų plovimo ir/ar teroristų finansavimo rizikos srityje; Asmuo nepateikia pakankamos dokumentacijos ar kitų įrodymų apie Asmens nuosavybės ir valdymo struktūrą, lėšų sandoriams vykdyti šaltinį, verslo santykius ar kitos informacijos ir dokumentų, kurie yra reikalingi laikantis privalomų teisės aktų, reglamentuojančių pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevenciją);
- 13.1.7. yra priimtas teismo sprendimas dėl priverstinio išieškojimo iš Bankui įkeisto turto ir /ar kitų Bankui pateiktų užtikrinimo priemonių;
- 13.1.8. Klientas nutraukia pagrindinę veiklą, iš esmės ją pakeičia, yra panaikinami leidimai, licencijos ar kiti dokumentai, dėl ko Klientas nebetenka teisės vykdyti pagrindinės savo veiklos;
- 13.1.9. Klientas, Kliento dukterinė bendrovė ar Klientą patrunuojanti bendrovė, ar kitos patrunuojančios bendrovės dukterinės bendrovės, kaip tai yra apibrėžta Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme, ir/ar kitos Kliento grupės įmonės, taip pat Kliento garantas ar laiduotojas, daugiau negu 30 dienų tinkamai nevykdo kurios nors savo pinigines prievolas 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;
- 13.1.10. Klientas pažeidė *Bendrojų faktoringo sąlygų* 5.3, 5.5, 7.7, 7.8 punktų sąlygas, 8 ir 11 skyriuose numatytus įsipareigojimus;
- 13.2. Sutartis gali būti nutraukta Banko vienašališkai nesikreipiant į teismą ir nesant esminio *Faktoringo sutarties* pažeidimo, tačiau tik tais atvejais, jeigu atsiranda esminės reikšmės Bankui turinčios *Bendrosiose taisyklėse* nurodytos aplinkybės, dėl ko Bankas gali nutraukti *Faktoringo sutartį* ir/ar negali tęsti dalykinių santykių su Klientu ir/ar teikti finansinių paslaugų Klientui.
- 13.3. 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.
- 13.4. 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 vykdant *Faktoringo sutartį*, Banko nuostolius, patirtus dėl *Faktoringo sutarties* nutraukimo anksčiau nustatyto termino).
- 13.5. 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.
- 13.6. Bankui nutraukus *Faktoringo sutartį* ar pradėjus išieškojimą teisės aktuose nustatyta tvarka, Bankas turi teisę nesumokėtas sumas savo pasirinkimu nurašyti iš Kliento banko sąskaitų, esančių Banke, realizuodamas Bankui pateiktą finansinį užstatą, arba išieškoti iš Užtikrinimo priemonių arba kito Kliento turto teisės aktų nustatyta tvarka.

\*\*\*\*\*