

Lepingus kasutatavad mõisted ja määratlused

Tingimused keelatud käitumise ärahoidmiseks – panga kehtestatud põhimõtted, mille eesmärgiks on ära hoida keelatud käitumine kliendi, kliendi kontserni ettevõtte, nende esindaja ja tegeliku kasusaaja tegevuses.

Põhimõtted on avaldatud panga veebilehel https://www.citadele.ee/storage/app/media/files/terms/terms_against_prohibited_conduct_ee_en.pdf

Pank – AS Citadele banka, ühtne registrikood 40103303559, asukoht Republikas laukums 2A, LV-1010 Riia, Läti) Eesti filiaal, registrikood 11971924, aadress Narva mnt 63/1, 10120 Tallinn.

Pangakontsern – AS Citadele banka ja tema filiaalid, tütarettevõtjad, sealhulgas faktoori, ja tütarettevõtjate tütarettevõtjad.

Baasintressimäär – EURIBORi määr lepingus sätestatud ajavahemikul, mis on osa faktooringuintressist. EURIBOR on euro üleeuroopaline pankadevaheline keskmine laenuintress lepingus sätestatud baasintressimäära perioodina täpsustatud vahemikus. EURIBORi määr haldab Euroopa Rahaturgude Instituut (EMMI) või muu rahvusvaheliselt tunnustatud asutus. Baasintressimäära esimese perioodi EURIBORi määr määratakse kindlaks lepingu jõustumise kuupäeval ja see kehtib kuni baasintressimäära järgmise perioodi esimese päevani (v.a). Baasintressimäära järgmiste perioodide puhul määrab faktoori baasintressimäära ühepoolset baasintressimäära iga järgmise perioodi esimesel kuupäeval.

Kui EURIBORi määr on intressimäära kindlaksmääramise ajal negatiivne, loetakse asjaomase baasintressimääraperioodi baasintressimäär võrdseks nulliga (0). Kui baasintressimäära kindlaksmääramise päev satub riigipühale riikides, mis määravad kindlaks asjaomase rahaturuindeksi, määratakse baasintressimäär kindlaks viimasel tööpäeval enne riigipüha. Kui EURIBORi määr ei avaldata elektroonilises infosüsteemis baasintressimäära ajakohastamise kuupäeval, kohaldatakse viimast saadaolevat EURIBORi määr, mis avaldati enne baasintressimäära ajakohastamise kuupäeva.

Kui EURIBORi arvutamise põhimõte ja/või meetod muutub või kui selle haldamine (avaldamine) lõpetatakse, on faktooriil õigus määrata ühepoolset uus baasintressimäär, mida tunnustatakse finantssektoris rahvusvaheliselt ja mis on oma olemuselt kõige lähedasem varasemale baasintressimäärale. Kui faktoori määrab uue baasintressimäära ühepoolset, teavitab ta uuest baasintressimäärast ka klienti.

Hinnakiri – faktooringuteenuste standardsete tasude ja kulude nimekiri, mis on avaldatud veebilehel www.citadele.ee.

Müügileping – kliendi ja ostja vaheline kokkulepe, mille alusel klient müüb ostjale kaupa.

Faktoori – OÜ Citadele Factoring, registrikood 10925733, asukoht Narva mnt 63/1, 10120 Tallinn.

Faktooringuavans – summa, mis arvutatakse kinnitatud arve summa alusel, kasutades faktooringuavansi määra, ja mille faktoori maksab kliendile kooskõlas lepingus sätestatud korraga.

Faktooringuavansi määr – eritingimustes nimetatud määr, mida kasutatakse faktooringuavansi summa arvutamiseks.

Faktooringulimiit – faktooringuavansi maksimaalne summa, mille faktoori kliendile annab.

Faktooringulimiidi tähtpäev – viimane päev, mil faktoori võtab vastu dokumente arve kinnitamiseks ja faktooringuavansi väljamaksmiseks.

Faktooringuportaal – faktoori veebisüsteem, mis asub veebilehel www.citadele.ee/factoringportal ja mida lepinguosalised kasutavad lepinguga seotud teabe (limiidid, tehingud jne) vahetamiseks.

Faktooringuintress – tasu, mida klient on kohustatud faktooriile maksma faktooringuavansi kasutamise eest.

Faktooringureserv – arve summa ja väljamakstud faktooringuavansi vahe, mille faktoori maksab kliendile alles pärast arve kogusumma kättesaamist ostjalt, kui lepingus ei ole sätestatud teisiti.

Klient – isik, kes tegeleb kaubandustegevusega ja on eritingimustes määratletud kliendina.

Kliendi kontsern – klient, tema tegelikud kasusaajad ja kõik juriidilised isikud, kellega seoses saab kliendi mis tahes tegelik kasusaaja kas eraldi või koos teiste isikutega avaldada otseselt või kaudselt otsustavat mõju riigis kohaldavate õigusaktide mõistes. See osutab võimele kas otseselt või kaudselt:

a) kontrollida (korrapäraselt või aeg-ajalt) juriidilise isiku täitevorganite otsustusprotsessi kas osalusõiguse kasutamise või kasutamata jätmise teel;

b) määrata juriidilise isiku järelevalve- või täitevorganis teatud arv liikmeid, kes annavad otsustavat mõju kasutatavale isikule vastavas organis hääletenamuse.

Kliendi vastutus – kliendi kohustus faktoori ees seoses rahalise nõudega, mida faktoori on rahastanud, kuid mida ostja ei ole tasunud. See arvutatakse arve tasumata summa alusel, kohaldades eritingimustes märgitud protsendimäära. Kui ühe või mitme maksmata arve tasumata kogusumma on väiksem kui 1000 eurot (üks tuhat eurot), on kliendi vastutus võrdne ostja kogu võlgnetava summaga.

Tasud – kõik tasud, sealhulgas faktooringuintress, mille klient peab faktooriile maksma hinnakirja ja lepingu alusel.

Arvete käsitlemise tasu – eritingimustes sätestatud tasu (vahendustasu), mis arvutatakse iga arve eest, mida faktoori haldab.

Leping – see faktooringuleping, mis on sõlmitud faktoori ja kliendi vahel ning mis koosneb eritingimustest, üldtingimustest ja ostjate nimekirjast, mis moodustavad lepingu lahutamatud osad, ning kõikidest hilisematest muudatustest ja lisadest.

Leppetrahv – makse, mille klient on kohustatud tasuma faktooriile lepingujärgsete kohustuste (sh maksekohustuste) mittenouetekohase täitmise eest summas, mis on arvutatud kooskõlas lepinguga.

Maksimaalne maksetähtaeg – eritingimustes sätestatud arve tasumise maksimaalne vastuvõetav periood.

Rahaline nõue – õigus nõuda sellise arve tasumist, mille klient loovutab faktooriile, ning see hõlmab ka kõrvalnõudeid, kui need tuleb tasuda kooskõlas müügilepinguga ja kohaldatavate õigusnormidega.

Rahalise nõude loovutamine on kehtiv sõltumata sellest, kas faktooringuavans on arve alusel tasutud või mitte.

Marginaal – faktooringuintressi osa, mis on märgitud aastase protsendimäärana ja sätestatud eritingimustes.

Ostja – isik, kes ostab kliendilt kaupa müügilepingu alusel

ja kelle kohta on faktoori ostjate nimekirjas määratud ostja limiidi. Edaspidi tähendab ainsuses väljendatud termin „ostja“ kõiki ostjaid koos ja iga ostjat eraldi, kui lepingus ei ole sätestatud teisiti.

Ostja limiit – rahaliste nõuete (arvete kogusummade) maksimumsumma, mille faktoori on kehtestanud konkreetsele ostjale ja mille ulatuses kavatseb faktoori tagada rahastamise.

Ostjate nimekiri – lepingu lisa, kus on märgitud iga ostja tuvastusandmed, iga ostja limiit, maksetähtaeg ja muu teave või tingimused, mida lepinguosalisel peavad vajalikuks.

Tegelik kasusaaja – üksikisik, kes omab kas otsese või kaudse osaluse vormis rohkem kui 25% kliendi osakapitalist või hääleõiguslikest aktsiatest või kes kontrollib klienti kas otseselt või kaudselt või kelle nimel, kasuks või huvides luuakse ärisuhe pangaga. Kui rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadus näeb ette muud kriteeriumid tegeliku kasusaaja määramiseks, lähtutakse seadusest.

Kaup – kliendi poolt müügilepingu alusel ostjale müüdüd kaup ja/või osutatud teenused.

Lepinguosalised – faktoori ja klient.

Regress – kliendi kohustus tasuda rahaline nõue faktoori ostja asemel.

Arve – dokument, mille klient väljastab ostjale kauba müümisel kooskõlas müügilepinguga. Edaspidi tähendab ainsuses väljendatud termin „arve“ kõiki arveid koos ja iga arvet eraldi, kui lepingus ei ole sätestatud teisiti.

Arvete nimekiri – faktoori nõutud viisil koostatud dokument või arveid käsitlev teave, mille klient on esitanud faktooringuportaali kaudu.

Arve maksetähtpäev – arvel märgitud maksetähtpäev, mis ei tohi ületada maksimaalset maksetähtaega ja igale ostjale eraldi kehtestatud maksetähtaega.

Sanktsioonid käsitlevad õigusaktid – riigis kehtiv rahvusvahelise sanktsiooni seadus ja/või sellega seotud rahvusvahelised ja riiklikud õigusaktid ja/või dokumendid, mille on väljastanud pädev asutus.

Sanktsioonid - igasugused finants-, tsiviil- või muid piiravaid meetmeid ja/või embargod (sealhulgas sektoripõhised sanktsioonid) konkreetsete isikute, kaupade või teenuste, riikide või territooriumide või muude üksuste või tegevuste suhtes, mille on kehtestanud:

- ÜRO Julgeolekunõukogu;
- Euroopa Liit;
- Läti, Leedu või Eesti;
- Ameerika Ühendriigid (sealhulgas USA rahandusministeeriumi välisriigi varade kontrolli amet (OFAC));
- muu riik mis tahes ärisuhte, tehingu, kokkuleppe või muu tegevuse puhul, mis hõlmab seost asjaomase riigiga; ja/või
- ülalnimetatud riikide või organisatsioonide avalik asutus.

Rikkumisjuhtum – üldtingimuste punktis 13.1 ja eritingimustes sätestatud juhtum või asjaolu.

Eritingimused – lepingu osa, milles määratletakse lepinguosaliste allkirjastatud konkreetse lepingu suhtes kohaldatavad põhitingimused ja mis moodustab lepingu lahutamatu osa.

Riik – Eesti Vabariik.

Üldtingimused – siinsed üldtingimused, mis moodustavad lepingu lahutamatu osa. Lepingu üldtingimuste viimane

versioon on avaldatud veebilehel www.citadele.ee.

1. Lepingu ese

1.1. Klient loovutab rahalise nõude faktoori ja on kohustatud maksma faktoori kõik asjakohased tasud. Faktoori on kohustatud maksma kliendile rahalise nõude eest faktooringuavanssi (ja lepingus sätestatud juhtudel faktooringureservi).

1.2. Rahaline nõue loetakse faktoori loovutatuks hetkest, mil klient väljastab konkreetse arve ostjale.

2. Ostjate nimekiri

2.1. Lepingu eritingimuste allkirjastamisel allkirjastavad lepinguosalisel ostjate nimekirja, milles nad märgivad ostjad, iga ostja limiidi ja lepingu sõlmimise hetkel muu asjakohase teave.

2.2. Kui klient soovib ostjate nimekirja muuta, hindab faktoori ostja limiiti ja teavitab klienti oma otsusest asjakohase ostja ostjate nimekirja lisamise või lisamata jätmise kohta.

2.3. Faktoori on õigus ostjate nimekirja ühepoolselt muuta, sealhulgas vähendada ostja limiiti või jätta ostja ostjate nimekirjast välja.

2.4. Faktoori otsus ostjate nimekirja muutmise kohta jõustub selle vastuvõtmise kuupäeval (kui konkreetset otsuses ei ole sätestatud teisiti). Faktoori teavitab klienti oma otsusest kooskõlas üldtingimuste punktis 15 sätestatud korraga.

2.5. Klient vastutab ostja kohta faktoori andmete edastamise õiguse eest ning selleks piirangute või keeldude puudumise eest ning kui andmete edastamiseks on vajalik ostja nõusolek, siis klient on selle saanud.

3. Arve

3.1. Arve tuleb ostjale väljastada hiljemalt 30 (kolmkümmend) päeva pärast kauba üleandmist või teenuste osutamist.

3.2. Arve peab vastama kohaldatavate õigusaktide, müügilepingu ja siinse lepingu nõuetele ning sisaldama järgmist teavet:

- arve number ja väljastamise kuupäev;
- kliendi esindaja ees- ja perekonnanimi, kliendi nimi, registrikood ja juriidiline aadress;
- ostja nimi, registrikood ja juriidiline aadress;
- viide müügilepingule, *proforma* arvele või ostutellimusele, mille kohta arve on väljastatud;
- kauba (kauba või teenuse) nimetus, kogus ja ühik;
- kauba (kauba või teenuse) hind ilma käibemaksuta;
- käibemaksu määr ja summa;
- arve summa faktooringulimiidi vääringus;
- arve maksetähtpäev;
- üldtingimuste punktis 3.3 sätestatud märkus.

Rahalise nõude faktoori loovutamise märkus peab sisaldama igas arves sõltumata sellest, kas arve esitati faktoori finantseerimiseks või mitte. Loovutamise märkuse puudumine ei muuda rahaliste nõuete faktoori loovutamist kehtetuks.

3.3. Rahalise nõude faktoori loovutamise märkuse sisu on järgmine:

3.3.1. kui arve väljastatakse eesti keeles:

”Käesoleva arve aluseks olev nõue on loovutatud OÜ-le CITADELE FACTORING ja arvel toodud summa kuulub

tasumisele vastavalt arvel toodud maksetingimustele OÜ Citadele Factoring arvelduskontole LV79PARX0002630980011 AS Citadele banka. Arve tasumist teistele isikutele ei loeta arve nõuetekohaseks tasumiseks ning nõude kustutamise aluseks. Kogu käesoleva arvega seotud info tuleb teatavaks teha OÜ-le CITADELE FACTORING.”

3.3.2. kui arve väljastatakse inglise keeles:

“The claims underlying this invoice has been transferred to OÜ CITADELE FACTORING and amounts due as indicated herein shall be payable when due and as appropriate to OÜ Citadele Factoring account No LV79PARX00026309 80011 in AS “Citadele banka” in accordance with the terms of payment. Payments made hereunder to third parties shall not be considered due and appropriate nor a cancellation of relevant claims. Any and all information related to this invoice shall be disclosed to OÜ CITADELE FACTORING.”

3.3.3. Kui arve väljastatakse Saksamaa Liitvabariigis või Suurbritannia ja Põhja-Iiri Ühendkuningriigis asutatud ostjale, lisatakse üldtingimuste punktis 3.3.2 nimetatud märkusele järgmine tekst:

„Kaup jääb müüja omandisse nii kauaks, kuni ostja on maksnud kõik müüjale tasutavad summad kas selle lepingu alusel või varem või hiljem sõlmitud muu lepingu alusel.“

3.4. Klient vastutab täielikult ja tingimusteta selle eest, et arved väljastatakse kooskõlas lepingu kõigi nõuetega, isegi juhtudel, mil faktoori on maksnud faktooringuavanssi arve alusel, mis ei vasta kõikidele üldtingimuste punktis 3 sätestatud nõuetele.

4. Arvete vastuvõtmine

4.1. Faktoori alustab arvete vastuvõtmist pärast seda, kui on täidetud järgmised tingimused:

4.1.1. klient on esitanud kõik dokumendid kooskõlas faktoori nõuetega, mida on nimetatud eritingimustes, ja

4.1.2. lepingu vormistamise tasu on kätte saadud.

4.2. Klient võib esitada rahastamiseks vajalikud dokumendid faktooriga hiljemalt faktooringulimiidi tähtpäeval.

4.3. Faktoori otsustab 3 (kolme) tööpäeva jooksul pärast järgmiste tingimuste täitmist, kas esitatud arve on rahastamiseks vastuvõetav:

4.3.1. faktooriga on esitatud kõik rahastamiseks vajalikud dokumendid, mis on sätestatud eritingimustes;

4.3.2. faktooriga on esitatud asjakohane müügileping (selle olemasolul);

4.3.3. faktoori, kliendi ja asjakohase ostja vahel on sõlmitud kolmepoolne kokkulepe lepingu täitmise ja arvete tasumise tingimuste kohta või on asjakohast ostjat teavitatud rahaliste nõuete loovutamise faktooriga muul faktooriga vastuvõetaval viisil.

4.4. Kui faktoori arvet (arveid) vastu ei võta, teavitab ta sellest klienti 2 (kahe) tööpäeva jooksul pärast sellekohase otsuse tegemise kuupäeva.

4.5. Faktooriga ei ole kohustust avaldada arve vastuvõtmata jätmise põhjuseid.

4.6. Faktoori ei vastuta arvete vastuvõtmata jätmise tagajärjel kliendile tekkinud kahju eest.

4.7. Rahastamiseks vajalike dokumentide esitamisega kinnitab klient järgmist:

4.7.1. arve aluseks oleva kauba müük / teenuste

osutamine on toimunud kooskõlas müügilepinguga ja kliendi tavapärase äritegevuse raames, ostja on kauba vastu võtnud ja tal ei ole pretensioone, müügileping on kehtiv ja kliendil ei ole teada ühtegi asjaolu, mis võiks mõjutada müügilepingu kehtivust;

4.7.2. klient on teavitatud ostjat faktooriga sõlmitud lepingust, rahalise nõude loovutamise faktooriga ja ostja sellekohasest kohustusest tasuda arve summa arve maksetähtpäeval faktooriga;

4.7.3. klient ja ostja on arve lõppsummas (kauba hind koos käibemaksuga) ja arve maksetähtpäeval kokku leppinud;

4.7.4. ostja ei ole viimase 12 kuu jooksul hilinenud kliendile maksete tasumisega rohkem kui 30 (kolmkümmend) päeva;

4.7.5. rahaline nõue on kehtiv, ostja ei ole arvet tasunud ja kliendi suhtes ei ole kehtestatud ühtegi keeldu/piirangut selle üleandmiseks faktooriga, sealhulgas ei ole seotud pandiõigusi kolmandate isikute kasuks;

4.7.6. ostja ei ole sanktsioone käsitlevate õigusaktide tähenduses sanktsioonide subjekt ega ole riigi õigusaktide tähenduses kliendiga seotud isik.

5. Arvete ettemaksmine

5.1. Faktoori maksab faktooringuavansi 3 (kolme) tööpäeva jooksul pärast asjakohase arve vastuvõtmist lepingus nimetatud kliendi arvelduskontole.

5.2. Kui ostja peab kooskõlas õigusaktides sätestatud nõuetega maksuma käibemaksu, arvutatakse faktooringuavanssi arve summa põhjal, millest on käibemaks maha arvatud.

5.3. Faktoori võib peatada faktooringuavansi tasumise ja/või jätta faktooringuavanssi tasumata mis tahes järgmiste asjaolude/juhtumite korral:

5.3.1. faktooringuavansi tasumisel ületatakse ostja limiiti ja/või faktooringulimiiti. Faktoori maksab faktooringuavanssi niipea, kui faktooringulimiiti ja ostja limiit võimaldavad seda faktooringuavansi summa ulatuses maksta;

5.3.2. asjakohase arve maksetähtpäevani on jäänud vähem kui 3 (kolm) päeva;

5.3.3. ostja ja/või klient on jätnud maksumata;

5.3.4. ostjast ja kliendist on riigi õigusaktide tähenduses saanud seotud isikud, mh on ostja saanud kliendi kontserni liikmeks;

5.3.5. esineb mis tahes rikkumisjuhtum;

5.3.6. klient ei täida oma lepingujärgseid kohustusi või ei ole täitnud oma kohustusi, mis on sätestatud faktooriga, panga või pangakontserni äriühingu ja kliendi vahelises muus lepingus;

5.3.7. konkreetne ostja ei maksa arveid või ei ole täitnud oma kohustusi, mis on sätestatud faktooriga, panga või pangakontserni äriühingu ja ostja vahelises muus lepingus;

5.3.8. avalikest andmebaasidest kättesaadava teabe põhjal on ostja jätnud täitmata oma kohustused kolmandate isikute vastu või täitnud neid mittenõuetekohaselt;

5.3.9. faktooriga on muid põhjusi arvata, et rahalise nõude omandamine kahjustab või võib kahjustada tema huve, sealhulgas on faktooriga põhjendatud kahtlusi seoses müügilepingust tulenevate ostja kohustuste täitmisega (näiteks ostja tegevuse peatamine, maksejõuetus,

saneerimine, likvideerimine jne);

5.3.10. ostja vastu on esitatud nõue, tema suhtes on võetud meede või tema suhtes on algatatud menetlus või muu sarnane toiming, mis on seotud sanktsioone käsitlevate õigusaktidega.

5.4. Faktoori võib jätkata faktooringuavansi maksmist, kui üldtingimuste punktis 5.3 nimetatud asjaolud on kõrvaldatud.

5.5. Kui faktoori maksab faktooringuavanssi enam kui ühe arve alusel, määrab faktoori asjakohaste arvete järjekorra ilma kliendi eelneva või eraldi nõusolekuta.

5.6. Kui faktoori kasutab oma õigust faktooringuavansist maha arvata kliendi lepingu järgsed maksed, loetakse maha arvatud summa kliendile tasutud faktooringuavansiks maha arvatud summa ulatuses mahaarvamise päeva seisuga.

6. Faktooringureservi maksmine

6.1. Kui ostja on maksnud faktoori arve kogusumma, kannab faktoori faktooringureservi 2 (kahe) tööpäeva jooksul lepingus nimetatud kliendi arvelduskontole.

6.2. Kui ostja tasub arve summa või selle osa otse kliendile ja faktoori on faktooringuavansi välja maksnud, peab klient kandma selle faktoori viivitamata, kuid mitte hiljem kui 2 (kahe) tööpäeva jooksul pärast arve summa või selle osa kättesaamise kuupäeva. Klient on kohustatud esitama faktoori viimase määratud tähtaja jooksul dokumendid, mida faktoori nõuab ostja tasutud makse kohta.

6.3. Kui klient väljastab ostjale arve kohta kreditarve, tasub klient kreditarve summa faktoori 2 (kahe) tööpäeva jooksul pärast kreditarve väljastamist, esitades seejuures asjakohase kreditarve faktoori. Faktoori on õigus nõuda arvete käsitlemise tasu, mis arvutatakse krediidiarve summa põhjal.

6.4. Klient tagab, et ostja tasub arved kronoloogilises järjekorras. See kehtib ka juhul, kui lepinguosalised on sõlminud sama ostja kohta mitu faktooringulepingut. Kui ostja on tasunud arveid kronoloogilist järjekorda järgimata, on faktoori õigus suunata ostjalt saadud maksed ümber kronoloogilise järjekorra alusel, et katta kõigepealt varasemate arvete alusel tasutavad summad.

6.5. Kui ostja tasub faktoori arve eest, mille alusel ei ole faktoori kliendile faktooringuavanssi maksnud, on faktoori kohustatud kandma kliendile tasutava summa üle 3 (kolme) tööpäeva jooksul pärast asjakohase summa ja sellekohase arve või selle koopia ja/või faktoori nõutud muude dokumentide kättesaamist. Faktoori nõuab sellisel juhul arvete käsitlemise tasu ja selle kohustuse täitmisega seotud muude kulude hüvitamist.

Kui klient ei esita eelnimetatud dokumente 7 (seitsme) tööpäeva jooksul, on faktoori õigus tagastada makse ostjale ja klient on kohustatud tasuma faktoori eelnimetatud toimingute eest tasu vastavalt hinnakirjale.

7. Regress

7.1. Regressi võib faktoori äranägemise järgi kasutada kogu rahalise nõude või selle osa puhul järgmistel juhtudel:

7.1.1. ostjale väljastatud arve ei vasta mis tahes lepingutingimusele või kohaldatavale seadusele;

7.1.2. faktoori on põhjendatud kahtlusi rahalise nõude ehtsuse suhtes;

7.1.3. rahalisele nõudele on seatud pandiõigus kolmanda isiku kasuks;

7.1.4. faktoori on laekunud teavet, et kliendi ja ostja vahel on tekkinud vaidlus kauba üle, mille kohta konkreetne arve on väljastatud, ning vaidlust ei ole lahendatud 30 (kolmekümne) päeva jooksul, ja/või teavet, et ostja on müügilepingust taganenud;

7.1.5. kaubanduskrediidi kindlustusandja (selle olemasolul) keeldub hüvitise maksmisest ja selline keeldumine ei põhine faktoori tegevusel või hooletusel;

7.1.6. ostja vähendab tasutavat summat vastunõuete, tasaarvestuse või muude põhjuste tõttu (regressiõigust ei mõjuta vähendamise õigus- ja seaduspärasus);

7.1.7. klient ei esita faktoori viimase nõutud dokumente, mis tõendavad rahalise nõude olemasolu;

7.1.8. klient ei tasu makset kooskõlas üldtingimuste punktiga 6.2;

7.1.9. esinenud on mis tahes rikkumisjuhtum;

7.1.10. faktoori laekub teavet, et ostja on sanktsioone käsitlevate õigusaktide tähenduses sanktsioonide subjekt;

7.1.11. konkreetsele ostjale väljastatud arve tasumata kogusumma on väiksem kui kliendi vastutus ja maksetähtpäevast on möödunud rohkem kui 30 (kolmkümmend) päeva;

7.1.12. faktoori saab teada, et üldtingimuste punktis 4.7 esitatud mis tahes kinnitus ei vasta tegelikkusele;

7.1.13. klient ei täida üldtingimuste punktis 6.3 või 6.4 nimetatud kohustust.

7.2. Kui ostja ei maksa rahastatud arve summat täies ulatuses, kuid ei vaidlusta seda kohustust, ja faktoori ei ole tekkinud õigust kasutada regressi kooskõlas üldtingimuste punktiga 7.1 või 7.3 ning kui ei eeldata, et selline õigus võib tekkida tulevikus, maksab faktoori 320 (kolmesaja kahekümne) päeva jooksul pärast arve maksetähtpäeva kliendile sellisest arvest tuleneva faktooringureservi ja kohaldab kliendi vastutust.

7.3. Kui eritingimuste järgi on kliendi vastutus 100% (sada protsenti), vastutab klient faktoori ees täies ulatuses arvel märgitud ostja maksekohustuse täitmise eest. Seega on faktoori õigus oma äranägemise järgi kasutada regressi kogu rahalise nõude või selle osa puhul ka järgmistel juhtudel:

7.3.1. ostja ei täida nõuetekohaselt oma kohustusi, mis tulenevad faktoori loovutatud rahalisest nõudest;

7.3.2. ostja suhtes on kohtus algatatud pankrotimenetlus, maksejõuetusmenetlus või muu sarnane menetlus kooskõlas ostja riigi õigusnormidega;

7.3.3. ilmnevad asjaolud, mis annavad faktoori mõistliku põhjuse uskuda, et ostja majandus- ja finantsolukord ei võimalda ostjal nõuetekohaselt täita rahalistest nõuetest tulenevaid kohustusi.

7.4. Regressi korral arvab faktoori omal äranägemisel kliendile tasumisele kuuluvast summast maha vajaliku summa sh faktooringuavansi ja/või faktooringureservi) ja/või teavitab klienti regressiõiguse kasutamistest ning klient on kohustatud teates märgitud perioodi jooksul maksma faktoori teates märgitud summa.

7.5. Regressi korral vastutavad ostja ja klient faktoori ees asjakohase rahalise nõude tasumise eest kui solidaarvõlgnikud, välja arvatud juhul, kui ostjal ei ole asjakohase rahalise nõude tasumise kohustust – sellisel juhul vastutab selle eest täies ulatuses klient.

7.6. Pärast seda, kui kõik üldtingimuste punkti 7.4 alusel tehtavad maksed on tehtud ja faktoori on (vajaduse korral) maksnud kliendile asjakohase faktooringureservi, loovutatakse rahaline nõue automaatselt tagasi kliendile.

7.7. Klient on kohustatud ostjat teavitama, et rahaline nõue on talle tagastatud.

8. Maksed ja tasumise kord

8.1. Tasud makstakse kooskõlas eritingimuste punktiga 2.9.

8.2. Klient teeb maksed faktoori näidatud pangakontole arvel näidatud maksepäevaks. Faktoori on õigus oma äranägemise järgi arvata kliendi lepingujärgsed maksed maha kliendile tasutavast mis tahes summast (sh faktooringuavansist ja/või faktooringureservist), sh enne arvel märgitud maksepäeva.

8.3. Faktooringuintress arvutatakse faktooringuavansi summa põhjal iga kalendripäeva eest alates kuupäevast, mil faktoori kliendile faktooringuavansi välja maksis, kuni kogu väljamakstud faktooringuavansi tagasimaksmiseni faktoori, ning seejuures kohaldatakse eritingimustes nimetatud aastast intressimäära eeldusel, et aastas on 360 päeva.

8.4. Arvete käsitlemise tasu arvutatakse arvete nimekirja kantud iga arve (sealhulgas rahastamata arvete) kohta, aga ka iga arve kohta, mille ostja on faktoori tasunud, isegi kui arve ei ole kantud arvete nimekirja ja olenemata sellest, kas rahaline nõue on loovutatud faktoori või mitte. Arvete käsitlemise tasu arvutatakse eritingimustes nimetatud summa alusel. Arvete käsitlemise tasu, mis on väljendatud protsendimäärana, arvutatakse arve summa põhjal ja see ei saa olla väiksem kui miinimumtasu, kui miinimumtasu on eritingimustes sätestatud.

8.5. Lepingujärgsed maksed tuleb tasuda faktooringulimiidi vääringus.

8.6. Kui lepingujärgsed maksed tasutakse faktooringulimiidi vääringust erinevas vääringus, on faktoori õigus konverteerida saadud summad faktooringulimiidi vääringusse vahetuskursiga, mille pank on näidanud sularahata tehinguteks kuupäeval, mil vahendid faktoori nimetatud kontole laekuvad. Vääringu konverteerimise kulud ning tasutava summa ja konverteerimise tulemusel tegelikult makstud summa vahe tasub klient.

8.7. Faktoori kasutab kliendilt saadud vahendeid lepingujärgsete maksete tegemiseks järgmises järjekorras: 1) võla sissenõudmise kulude katteks; 2) leppetrahvi tasumiseks; 3) viivise tasumiseks; 4) faktooringuintressi tasumiseks; 5) arvete käsitlemise tasu tasumiseks; 6) faktooringuavansi tasumiseks, 7) muudeks lepingujärgseteks makseteks.

8.8. Lepingus sätestatud maksed loetakse faktoori tasutuks, kui asjakohased vahendid laekuvad faktoori kontole lepingus sätestatud summas ja korra alusel.

8.9. Kui lepingujärgse makse kuupäev langeb puhkepäevale (laupäev, pühapäev või riigi määratud muu riigipüha), tasutakse asjaomane makse puhkepäevale järgneval tööpäeval.

8.10. Kõik lepingujärgsed maksed tasutakse faktoori täies ulatuses, ilma et nendest tuleks teha mahaarvamisi või et nende pealt tuleks tasuda makse. Kui faktoori peab tegema lepingujärgsetest maksetest mahaarvamisi või

tasuma nende pealt makse, hüvitab klient need faktoori väljastatud arve alusel.

8.11. Kui kliendi taotlusel tehakse selles lepingus, ostjate nimekirjas ja/või mis tahes seonduvates dokumentides muudatusi või kui faktoori koostab või vaatab läbi lepinguga seotud dokumente või teeb muid lepinguga seotud toiminguid, on klient kohustatud maksma faktoori lepingu lisatasu kooskõlas kehtiva hinnakirjaga ning hüvitama faktoori kõik eelnimetatud toimingutega seotud otsesed põhjendatud kulud.

8.12. Kui klient viivitab lepingujärgse makse tasumisega, on faktoori õigus nõuda viivist 0,175% tasumata summalt iga viivitatud päeva eest kuni maksmata summa täieliku tasumiseni.

8.13. Faktoori on õigus nõuda lepingujärgsete kohustuste mittenõuetekohase täitmise eest, täpsemalt teabe ja/või dokumentide faktoori esitamata jätmise eest asjakohaseks tähtpäevaks ja kooskõlas lepingus sätestatud korraga, leppetrahvi määraga 0,05% faktooringulimiidist, kuid mitte vähem kui 10 eurot ja mitte rohkem kui 700 eurot iga päeva eest, mil kohustused on nõuetekohaselt täitmata. Leppetrahvi määr kliendi lepingujärgsete kohustuste mittenõuetekohase täitmise eest, kui see erineb selles punktis või leppetrahvi kohaldamist käsitlevas eritingimuste punktis sätestatud (selle olemasolul), on kohustuste mittenõuetekohase täitmise iga juhtumi korral 0,25% faktooringulimiidist.

8.14. Klient tasub eelnimetatud leppetrahvi faktoori viimase määratud tähtaja jooksul, mis ei tohi olla lühem kui 10 (kümme) päeva pärast asjakohase leppetrahvi nõude saatmist kliendile.

8.15. Faktoori on õigus nõuda, et klient hüvitaks faktoori lisakulud, mis tekkisid ja/või tekivad faktoori lepingu kehtivusaja jooksul seoses järgmisega: i) mis tahes siduvate õigusnormide kehtestamine või muutmine (või muutused nende tõlgendamises või rakendamises) ja/või ii) selliste kohustuslike õigusaktide järgimine, mis jõustuvad pärast lepingu sõlmimist või mille tõlgendamine või rakendamine on muutunud pärast lepingu sõlmimist. Lisakulud tähendavad i) faktoori poolt lepingu alusel saadava summa vähendamist ning ii) faktoori täiendavaid või suurenenud kulusid, mis on seotud lepingujärgsete vahendite väljastamise, rahastamise või haldamise ja järelevalvega ning kliendiga. Selle punkti sätteid ei kohaldata, kui õigusaktidega kehtestatakse lisamaksud faktoori bruto- või netotulule ja kui baasintressimäär langeb. Kui faktoori nõuab suurenenud kulude hüvitamist, peab klient 20 (kahekümne) tööpäeva jooksul pärast faktoori sellekohast nõudmist: i) need faktoori maksma või hüvitama või ii) lepingu üles ütleva, teatades sellest faktoori kirjalikult ja täites kõik lepingujärgsed kohustused ning tasudes muu hulgas kõik arved, mille puhul on makstud faktooringuavansi, olenemata arve maksetähtpäevast, kuid seejuures ei ole kliendil kohustust hüvitada suurenenud kulusid.

9. Faktooringuportaal

9.1. Kliendil on faktooringuportaalis juurdepääs teabele faktooringulimiidi, ostjate limiitide, esitatud arvete ja ostjate tehtud maksete kohta ning tema faktooringutehingutega seotud muule teabele. Faktooringuportaal saab kasutada lepingu kehtivuse

perioodil.

9.2. Juurdepääs faktooringuportaale antakse esialgu kliendi poolt eritingimustes nimetatud isikule (portaali põhikasutaja). Portaali põhikasutajal on õigus registreerida faktooringuportaalis teisi kasutajaid, esitades faktooringuportaali kasutaja kohta vajalikud andmed vastavalt faktoori juhiste. Klient vastutab ainuisikuliselt faktooringuportaali kasutajate kohta andmete esitamise õiguse ning esitatud andmete õigsuse eest

9.3. Portaali põhikasutajat võib lepingu kehtivusajal kliendi kirjaliku taotluse alusel muuta. Faktooringuportaali teiste kasutajate õigused annab, neid piirab ja need tühistab portaali põhikasutaja. Faktoorigil on õigus faktooringuportaali kasutajalt (sh põhikasutajalt) faktooringuportaale juurdepääsuõigused ära võtta kliendi kirjalikul taotlusel või faktoori omal äranägemisel.

9.4. Klient vastutab faktooringuportaali kõigi kasutajate (sh põhikasutaja) õiguste andmise, piiramise ja tühistamise eest.

9.5. Klient vastutab portaali põhikasutaja ja teiste kasutajate tegevuse eest faktooringuportaalis, sealhulgas nende õiguse eest teha kliendi nimel toiminguid, ning klient ei esita faktoori vastu sellega seoses mingeid nõudeid.

9.6. Klient tagab, et portaali põhikasutaja ja teised kasutajad järgivad lepingutingimusi, kui nad kasutavad faktooringuportaali kliendi nimel.

9.7. Faktooringuportaalis esitatud teavet arvete kohta, mille klient esitab faktoorigile rahastamiseks (arvete nimekirja), käsitatakse taotlusena, mille klient on esitanud faktoorigile rahastatava summa väljamaksmiseks. Klient vastutab täielikult faktooringuportaali kasutajate (sh põhikasutaja) tegevuse eest, mis on seotud arvete nimekirja esitamisega, sealhulgas arvete nimekirjas sisalduva teabe õigsuse eest ja selle eest, et see teave vastab arvetel esitatud andmetele.

9.8. Faktoorig võib ühepoolset muuta faktooringuportaalis tehtavate toimingute ulatust ja korda. Kui faktoorig pakub tehnilisi võimalusi faktooringuportaalis selliste lisatoimingute tegemiseks, mida ei olnud võimalik teha ajal, mil klient hakkas faktooringuportaali kasutama, on selliseid toiminguid automaatselt võimalik teha faktooringuportaali kõigil kasutajatel (sh põhikasutajal).

9.9. Faktoorig võib registreerida ja salvestada faktooringuportaalis tehtud toiminguid ning säilitada seda teavet faktoorigi ja/või kolmandate isikute andmebaasides. Salvestatud andmetega kinnitatakse ja tõendatakse kliendi / portaali põhikasutaja / faktooringuportaali kasutaja tahet ning neid võib kasutada tõendina faktoorigi ja kliendi vaheliste vaidluste lahendamiseks, muu hulgas kohtus.

9.10. Faktoorig ei kanna rahalist vastutust kahju eest, mis on tekkinud või võib tekkida kliendile sideliinide kahjustuste või katkestuste tõttu või juhul, kui portaali põhikasutaja või muud kasutajad ei saa faktooringuportaali või osa selle funktsioonidest kasutada / need ei ole portaali põhikasutajale või muudele kasutajatele kättesaadavad tehnilistel põhjustel.

9.11. Kui faktooringuportaali ei ole võimalik kasutada, esitab klient arvete nimekirja (vorm asub veebilehel www.citadele.ee) faktoorigile e-posti teel kooskõlas eritingimustega.

10. Faktoori õigused ja kohustused

10.1. Faktoorigil on õigus:

10.1.1. kontrollida kliendi ja ostja esitatud dokumente, koguda andmeid, nõuda ning saada pädevatelt isikutelt arvamust kliendi ja ostja tegevuse, finantsolukorra ja õigusliku seisundi kohta, hinnata müügilepingu majanduslikku otstarbekust ning seaduslikkust. Klient hüvitab faktoorigi kulud (nende olemasolul), mis on seotud eelnimetatud toimingutega;

10.1.2. nõuda ja saada kliendilt teavet küsimustes, mis on seotud kliendi ja ostja majandustegevusega, finantsolukorraga, õigusliku seisundiga ning lepingu ja müügilepingu alusel tehtavate maksetega;

10.1.3. suhelda ostjaga, et teha kindlaks ostja ja kliendi vahelise sellise tehingu kehtivus, mille alusel arve väljastati, ja selle seis;

10.1.4. loovutada rahalised nõuded kolmandale isikule;

10.1.5. loovutada lepingust tulenevad õigused ja kohustused kolmandale isikule.

10.2. Olenemata lepingu muudest sätetest võib faktoorig ette teatamata, ühepoolset ja tingimusteta keelduda sellise rahalise nõude vastuvõtmisest, mis on seotud kliendi esitatud arve või kõikide arvetega, ja asjakohase faktooriguavansi tasumisest. Samuti võib faktoorig ühepoolset vähendada faktoorigulimiiti, faktooriguavansi määra, ostja limiiti või eemaldada ostja ostjate nimekirjast, samuti muuta maksimaalset maksetähtaega. Faktoorig teavitab klienti faktoorigulimiidi, faktooriguavansi määra, ostja limiidi vähendamisest või ostja eemaldamisest ostjate nimekirjast, samuti maksimaalse maksetähtaja muutmisest vastavalt üldtingimuste punktile 15. Faktoorig ei vastuta kliendile ja/või kolmandale isikule sellest tekkinud kahju eest.

10.3. Faktoorig esitab kliendi taotlusel kliendile andmed ostja tehtud maksete kohta ja muu lepinguga seotud teabe, mis on faktoorigi käsutuses ja mida faktoorig võib kliendile esitada kooskõlas riigi õigusaktidega.

10.4. Kui faktoorigulimiiti ei ole kasutatud 90 (üheksakümne) päeva jooksul, on faktoorigil õigus leping ühepoolset lõpetada ja nõuda kõigi lepingus nimetatud tasumata maksete tasumist, saates kliendile teate kooskõlas üldtingimuste punktis 15 sätestatud korraga vähemalt 14 (neliteist) päeva ette.

11. Kliendi õigused ja kohustused

11.1. Kliendil on lepingu kehtivusajal järgmised kohustused:

11.1.1. esitada faktoorigi nõudmisel faktoorigile kõik dokumendid, mis on seotud ostja kohustusega tasuda arve, muu hulgas müügilepingu ja/või arvete originaalid;

11.1.2. mitte anda kolmandale isikule (sealhulgas ostjale) üle (sealhulgas loovutamise teel) lepingu ja/või müügilepingu sätestatud õigusi ja/või kohustusi;

11.1.3. hallata oma raamatupidamist kohaldatavate õigusaktide kohaselt ja esitada maksuametile ja/või faktoorigile aastaaruanded – või iga-aastased

tuludeklaratsioonid, kui kliendi raamatupidamisdokumente hallatakse lihtsustatud raamatupidamise süsteemi alusel, – hiljemalt õigusnormides sätestatud tähtpäevaks;

11.1.4. võimaldada faktoorigi esindajatel kontrollida kliendi

äritegevust ja sellega seotud dokumente. Faktoori teavitab

11.1.5. klienti kavandatavast külastusest vähemalt 3 (kolm) tööpäeva ette;

11.1.6. säilitada lepingu kehtivusajal positiivset omakapitali;

11.1.7. faktoori nõudmisel, kuid mitte sagedamini kui kord aastas esitama faktoori etteantud vormis kirjaliku kinnituse tervisekaitse, ausa konkurentsi, töötervishoiu, töölepingu seaduse ja keskkonnakaitse nõuete järgimise kohta;

11.1.8. viivitamata, kuid hiljemalt kolme (3) tööpäeva jooksul teavitama faktoori kliendi tegevusega seotud õnnetustest või sündmustest, kus on ilmnud või võib ilmneda kliendi poolne seaduserikkumine või kliendi suhtes sanktsioonide rakendamine või oluline ebasoodne mõju keskkonnale või avalikkusele või töötajate tervisele või ohutusele, ning võtma kõik võimaliku meetmed ebasoodsate tagajärgede leevendamiseks/kõrvaldamiseks sellest faktoori teavitades;

11.1.9. võtma asjakohaseid meetmeid tagamaks kliendi ja kliendi kontserni liikmete, nende esindajate ja tegelike kasusaajate tegevuse vastavus sanktsioone käsitlevate õigusaktide nõuetele;

11.1.10. järgima Euroopa Liidu ja Eesti Vabariigi õigusakte, samuti kliendile kohalduvaid õigusakte, kui klient viib läbi äri- või muud tegevust väljaspool Euroopa Liitu;

11.1.11. võtma asjakohased abinõud, et klient, tema kontserni liikmed, nende vastutavad töötajad ja esindajad ning tegelikud kasusaajad järgiksid tingimusi keelatud käitumise ärahoidmiseks;

11.1.12. hankima kõik vajalikud load, litsentsid ja pädevate asutuste otsused, mis on vajalikud kliendi majandustegevuse läbiviimiseks ning hoidma neid kehtivana kogu lepingu kehtivuse perioodil;

11.1.13. klient on kohustatud ostjaga tehinguid tehes i) olema lepingut rikkumata sama hoolas ja vastutustundlik, nagu ta oleks olnud, kui lepingut ei oleks sõlmitud ja kui rahalised nõuded kuuluksid kliendile ilma ostjatega kaasneva krediidiriski kindlustuseta, ning ii) võtma meetmeid, et vähendada ostja makseviivitusest tulenevat võimalikku kahju ja järgima faktoori põhjendatud juhiseid maksetega hilinenud ostja kohta (nt nõudma ostjale tarnitud kauba tagasi ja müüma selle edasi).

11.2. Klient ei tohi faktoori eelneva kirjaliku nõusolekuta teha järgmisi toiminguid:

11.2.1. sõlmida tehinguid, mis hõlmavad laenu saamist või väljastamist (laenu võtmine ja andmine, akreditiivid, garantiid), saada või väljastada laene (laenu võtmine ja andmine, akreditiivid, garantiid jms), sõlmida liisingu- või faktooringutehinguid ja/või garanteerida kolmandate isikute kohustuste täitmist või sõlmida muid tehinguid ja võtta kohustusi, mille alusel on kohustuste täitmine tagatud, välja arvatud tehingud, mis tehakse kliendi igapäevase äritegevuse raames;

11.2.2. teha otsuseid ja maksta dividende või teha muid sarnaseid väljamakseid seoses kliendi aktsiakapitali ja kasumiga;

11.2.3. sõlmida kontserni- ega juhtimislepingut ega lepingut kasumi juhtimise või ülekandmise kohta;

11.2.4. lubada otsuste tegemist kliendi või kliendi kontserni liikme (juriidilise isiku), milles kliendi osalus ületab 50% või mida klient kontrollib otseselt või kaudselt muul viisil,

likvideerimise, ümberkorraldamise ja/või selle äritegevuse märkimisväärse muutmise kohta;

11.2.5. lubada muudatuste tegemist seoses kliendi või kliendi kontserni liikme (juriidilise isiku), milles kliendi osalus ületab 50% või mida klient kontrollib otseselt või kaudselt muul viisil, aktsiakapitali/aktsiate arvu ja proportsionaalse jaotusega;

11.2.6. lubada kliendi või kliendi kontserni liikme (juriidilise isiku), milles kliendi osalus ületab 50% või mida klient kontrollib otseselt või kaudselt muul viisil, põhikapitali ja/või aktsiakapitali/aktsiate nimiväärtuse vähendamist/suurendamist;

11.2.7. lubada sellise olukorra tekkimist, kus ostjast saab kliendi kontserni liige;

11.2.8. muuta müügilepingut või lõpetada see enne selle kehtivuse lõppemist;

11.2.9. kindlustada ostjate krediidiriski;

11.2.10. viia kliendi äritegevust või osa sellest väljapoole Euroopa Majanduspiirkonda;

11.2.11. mitte seada või muul moel anda ühegi isiku kasuks pandiõigust või muud sarnast õigust kliendi varale või selle suhtes, isegi mitte kliendi igapäevase majandustegevuse raames.

11.3. Kliendil ei ole lubatud pantida rahalist nõuet kolmanda isiku kasuks, sealhulgas kinnisvarakompleksi osana.

11.4. Kliendil on õigus lepingu üles öelda, teatades sellest faktoori kirjalikult 30 (kolmkümmend) päeva ette ja täites samal ajal kõik lepingujärgsed kohustused faktoori vastu, tasudes muu hulgas kõik arved, mille puhul on makstud faktooringuavanssi, olenemata arve maksetähtpäevast.

11.5. Kliendil on õigus:

11.5.1. nõuda ja saada teavet ostja tehtud maksete kohta ning muud lepinguga seotud teavet, mis on faktoori käsutuses ja mida faktoori võib kliendile esitada kooskõlas riigi õigusaktidega;

11.5.2. kui EURIBORI arvutamise põhimõtte ja/või meetod muutub või kui selle haldamine (avaldamine) lõpetatakse ning faktoori kehtestab uue baasintressimäära, millega klient ei nõustu, taganeda ühepoolset lepingust 30 (kolmekümne) päeva jooksul pärast seda, kui klient on saanud faktoori teate uue baasintressimäära kohta, teatades sellest kirjalikult faktoori ja täites kõik lepingujärgsed kohustused ning tasudes muu hulgas kõik arved, mille puhul on makstud faktooringuavanssi, olenemata arve maksetähtpäevast.

12. Faktoori aruannete esitamine

12.1. Klient esitab faktoori viimase nimetatud tähtpäevaks, kuid vähemalt 5 (viis) tööpäeva pärast faktoori sellekohase nõudmise saamist, dokumendid ja muu teabe seoses:

12.1.1. kliendi (sealhulgas tema omanike, tegelike kasusaajate), tema finantsolukorra, tehingute või äritegevusega, mida faktoori peab vajalikuks või mille faktoori peab hankima kooskõlas kohaldatavate õigusnormidega;

12.1.2. kliendi kontserni osalise, esindaja ja/või tegeliku kasusaaja võetud meetmetega, et ennetada korruptsiooni, pettusi ja/või ebaseaduslikku äritegevust;

12.1.3. lepingust tulenevate kohustuste täitmisega.

12.2. Klient on kohustatud kohe, kuid mitte hiljem kui viie

(5) tööpäeva jooksul pärast järgmiste asjaolude ilmnenist või nendest teadasaamist, teavitama faktoori:

12.2.1. mis tahes asjaolude ilmnenisest, mille tõttu võib ostja jätta arve summa tasumata, muu hulgas juhul, kui kaup tagastatakse kliendile ja/või müügileping lõpetatakse, kui on tekkinud või võib tekkida müügilepinguga seotud vaidlus, kui ostja vastu on algatatud võla sissenõudmiseks kohtumenetlus või kui on teada muu ebasoodne teave ostja finantsolukorra, maine või võlgade tasumise kohta;

12.2.2. kliendi põhikirja, postiaadressi, e-posti aadressi või muude sarnaste dokumentide või andmete muutumisest;

12.2.3. kavandatavatest või tehtud muudatustest kliendi omanike ja tegelike kasusaajate seas ning nende omanduses olevate osade/aktsiate proportsioonis. See nõue ei kehti börsiettevõtete suhtes, kelle aktsiad on noteeritud Euroopa Majanduspiirkonna liikmesriigi börsil;

12.2.4. kavandatavatest või tehtud muudatustest tegelike kasusaajate ringis;

12.2.5. väidetest või teabest selle kohta, et kliendi, tema kontserni liikme, aktsionäri/osaniku, töötaja, esindaja, tegeliku kasusaaja, vastutava või volitatud töötaja (nt juhatuse liikme, osakonnajuhataja, pearaamatupidaja jne) suhtes võidakse rakendada sanktsioone või sanktsioone käsitlevaid õigusakte või tingimusi keelatud käitumise ärahoidmiseks;

12.2.6. asjaoludest, mis mõjutavad või võivad mõjutada kliendi suutlikkust täita nõuetekohaselt oma lepingujärgseid kohustusi ja/või ostja suutlikkust täita nõuetekohaselt müügilepingust tulenevaid kohustusi;

12.2.7. kliendi tegevuse, kliendi tulemusnäitajate (kriteeriumide) ja/või faktooriga esitatud kinnituste muutumisest.

12.3. Klient kohustub teavitama faktoori muudatustest kliendi kontserni (juriidiliste isikute), kus kliendil ja kliendi kontserni teisel osalisel on sama tegelik kasusaaja või milles klient omab kehtiva õiguse kohaselt valitsevat mõju, aktsionäride või osanike koosseisus, aktsiate/osade või aktsia-/osakapitali jaotusest osaliste vahel. See kohustus ei kehti börsiettevõtete suhtes.

13. Vastutus

13.1. Rikkumisjuhtum. Rikkumisjuhtumitena käsitatakse kõiki järgmisi juhtumeid või asjaolusid:

13.1.1. klient hilineb lepingujärgse makse tasumisega rohkem kui 30 (kolmkümmend) päeva;

13.1.2. kliendi või tema osaniku/aktsionäri, kelle osalus on suurem kui 50% või kes kontrollib muul viisil otseselt või kaudselt klienti, äritegevus lõpetatakse või peatatakse või algatatakse tema likvideerimine;

13.1.3. algatatakse kliendi maksejõuetusmenetlus;

13.1.4. klient esitab enne lepingu sõlmimist või selle kehtivusaajal faktooriga osaliselt/täielikult võltsitud dokumendid või vale- või puudulikku teavet;

13.1.5. mõni kliendi antud kinnitustest osutub valeks või eksitavaks;

13.1.6. klient ei täida eritingimuste punktis 4 (selle olemasolul) ja/või üldtingimuste punktides 11.1, 11.3 ja/või 12 nimetatud kohustusi ning ei täida neid ka 10 (kümne) päeva jooksul pärast seda, kui faktoori on saatnud sellekohase hoiatuse;

13.1.7. üldtingimuste punktis 11.2 nimetatud toiminguid tehakse ilma faktoori eelneva nõusolekuta;

13.1.8. faktoori lõpetab ühepoolset faktoori ja kliendi vahelise mis tahes muu lepingu (kokkuleppe) või lõpetatakse leping (kokkuleppe) kliendi ja pangakontserni äriühingu vahel või lõpetab muu finantsasutus ühepoolset kliendiga sõlmitud mis tahes muu lepingu (kokkuleppe) antud laenu kohta, olenemata sellest, kas sellised lepingud (kokkulepped) on sõlmitud enne või pärast siinse lepingu sõlmimist, ja/või selles punktis nimetatud võlausaldajad saavad õiguse tunnistada kliendi võlgnevus rikkumisjuhtumi tõttu ennetähtaegselt tasutavaks;

13.1.9. faktooriga on teavet, et klient, tema kontserni liige, vastutav või volitatud töötaja (nt juhatuse liige, osakonnajuhataja, pearaamatupidaja jms), tegelik kasusaaja või esindaja:

13.1.9.1. on isik, kelle suhtes on otseselt või kaudselt, täielikult või osaliselt rakendatud või rakendatakse sanktsioone;

13.1.9.2. on otseselt või kaudselt rikkunud või tegutsenud eesmärgiga rikkuda või vältida sanktsioone või sanktsioone käsitlevaid õigusakte või rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadust;

13.1.9.3. otseselt või kaudselt osaleb tegevuses, millega kaasneb faktoori hinnangul kõrgendatud sanktsioonide rakendumise risk.

13.1.10. faktooriga on teavet selle kohta, et klient, tema kontserni liige, vastutav või volitatud töötaja (nt juhatuse liige, osakonna juhataja, pearaamatupidaja jms), tegelik kasusaaja või esindaja on rikkunud või ei järgi tingimusi keelatud käitumise ärahoidmiseks;

13.1.11. klient on ostjaga kokku leppinud lepingus sätestatud tasumise korras erinevas tasumise korras;

13.1.12. lepingu kehtivusaajal avastatakse asjaolud, mis annavad faktooriga põhjendatud aluse arvata, et kliendi majanduslik ja finantsolukord ning tema võime maksta tagasi faktooringuavanssi ja/või täita muid lepingus sätestatud finantskohustusi on ohus (klient tegutseb kahjulikult, kliendi finantsnäitajad langevad võrreldes kliendi finantsnäitajatega lepingu allkirjastamise kuupäeval, kliendi peamised äripartnerid keelduvad koostööst kliendiga, klient rikub riigi õigusakte ja teda ähvardavad seetõttu sanktsioonid, kliendi vara või selle osa on arestitud jne).

13.2. Klient vastutab oma lepingujärgsete kohustuste täitmise eest, sealhulgas faktooringuavansi tagasimaksmise, tasude ja leppetrahvide maksmise ning muude maksete tegemise eest enne lepingus sätestatud tähtpäevi, kliendi omandis oleva kogu vallas- ja kinnisvara ning rahaliste vahenditega kooskõlas kohaldatavate õigusnormidega.

13.3. Mis tahes rikkumisjuhtumi korral on faktooriga õigus kasutada oma äranägemise järgi regressi kõigi või mõne faktooriga üle antud rahalise nõude suhtes, mille eest faktoori on maksanud faktooringuavanssi ja mille eest ostja ei ole faktooriga tasunud, olenemata asjakohaste arvete maksetähtajast, saates kliendile teate kooskõlas üldtingimuste punktis 15 sätestatud korraga vähemalt 5 (viis) tööpäeva ette, ning samuti on faktooriga õigus nõuda kõigi tasumata lepingujärgsete maksete tasumist.

13.4. Kui esineb rikkumisjuhtum ja klient ei tasu regressiõiguse kasutamisest tulenevat makset ja/või ei tasu kõiki lepingujärgseid makseid täies ulatuses enne faktoori määratud tähtpäeva, on faktooriga õigus leping üles

õelda ning nõuda sisse kliendile kuuluv vallas- ja kinnisvara ning rahalised vahendid kooskõlas kohaldatavate õigusnormide ja faktooriga sõlmitud kokkulepetega. Peale selle on faktooriga ostja vastu olev nõudeõigus võõrandada (sealhulgas loovutada) faktoori äranägemise järgi samal ajal või muul ajal, kui nõudeõigus kuulub võõrandamise ajal faktooriga.

13.5. Kliendi lepingujärgsete kohustuste täitmiseks saadud vahendeid kasutatakse samas järjekorras, nagu on sätestatud üldtingimuste punktis 8.7, välja arvatud kõik võla sissenõudmisega seotud kulud, mis kaetakse esimesena. Faktooriga võib määrata saadud vahendite kasutamise teistsuguse järjekorra, kui see ei ole vastuolus riigis kohaldatavate õigusnormidega.

14. Isikuandmete töötlemine ja konfidentsiaalsus

14.1. Leping kehtivusaegal töötleb faktooriga isikuandmeid järgmistel eesmärkidel: faktooringuteenuste osutamine (sh erinevate maksete haldamine), nimetatud teenustega seotud teabevahetus, lepingujärgsete kohustuste täitmine, aga ka faktooringuportaali toimimise tagamine, tingimusel et isiku õiguste kaitse tagatakse kooskõlas faktooriga isikuandmete töötlemise reeglitega, mis on avaldatud veebilehel www.citadele.ee.

14.2. Klient võib küsida teavet krediidiinfobüroodest, millega faktooriga sõlminud lepingud faktooriga saadavate andmete edastamise ja saamise kohta.

14.3. Klient on teadlik ja nõustub, et faktooriga on õigus nõuda ja saada teavet pangalt ja pangakontserni äriühingutelt ning et pangal ja pangakontserni äriühingutel on õigus esitada teavet kliendi ja tema tehingute kohta, samuti et faktooriga on õigus esitada teavet kliendi ja tema tehingute kohta pangale ja pangakontserni äriühingutele.

14.4. Lepingutingimused ja lepingu täitmise käigus saadud teave on konfidentsiaalsed ning neid ei ole lubatud avaldada kolmandale isikule ilma teise lepinguosalise nõusolekuta, välja arvatud lepingu ja/või õigusaktide sätestatud juhul. Teave avaldamist ei käsitata selle punkti rikkumisena, kui teave edastatakse i) audiitorettevõtjale, mis auditeerib faktooriga või kliendi tegevust või finantsaruandeid, ii) isikutele, kes tagavad kliendi lepingujärgsete kohustuste täitmise, iii) õigusabi teenuse osutajatele, iv) kindlustusandjale, kes pakub kaubanduskrediidi kindlustust, ning kindlustusandjaga seotud äriühingutele ning kindlustusmaakerile.

14.5. Kui faktooriga on avastanud rikkumisjuhtumi, on faktooriga õigus ilma kliendi eraldi nõusolekuta avaldada või edastada kolmandale isikule teavet lepingutingimuste, kliendi täitmistagatise eseme (sealhulgas selle koormatiste), kliendi ja faktooriga vastu võetud kohustuste täitmata jätmise kohta.

15. Teabevahetus

Kui lepingus ei ole konkreetses olukorras sõnaselgelt sätestatud teisiti, toimub kogu kliendi ja faktooriga lepinguga seotud teabevahetus (taotlused, teated, hoiatused jne) kirjalikult ja teated: a) antakse isiklikult üle (üleandmise ajaks loetakse kättesaamise aeg); b) saadetakse tähtsusega kirjalikult lepingus märgitud aadressile või muule lepingu

alusel teatatud aadressile (kättesaamise kuupäevaks loetakse viies päev pärast saadetise üleandmist postkontorile), c) ostja limiidi või turvalise elektroonilise allkirjaga allkirjastatud dokumentide kohta saadetakse lepingus märgitud e-posti aadressile (kättesaamise kuupäevaks loetakse järgmine tööpäev), või d) saadetakse faktooringuportaali kaudu (kättesaamise kuupäevaks loetakse järgmine tööpäev).

16. Lõppsätted

16.1. Leping jõustub päeval, mil viimane lepinguosaline on eritingimused allkirjastanud, ja kehtib lepingujärgsete kohustuste lõpliku täitmiseni.

16.2. Lepingu eritingimuste muudatused ja täiendused tehakse vastastikusel kirjalikul kokkuleppel, välja arvatud muudatused, mida faktooriga võib teha ühepoolset lepingu sätestatud korra alusel, ja ostjate nimekirja muudatused, mis on tehtud lepingu sätestatud korra kohaselt. Faktooriga on õigus üldtingimusi ühepoolset muuta.

16.3. Faktooriga on õigus hinnakirja ühepoolset muuta.

16.4. Teave üldtingimuste ja hinnakirja kavandatavate muudatuste kohta on avaldatakse veebilehel www.citadele.ee enne nende jõustumist. Klient võib muudatuste kohta küsida ka panga teeninduskeskusesse helistamise teel. Faktooriga saadab teate üldtingimuste muudatuste kohta kliendile 30 (kolmkümmend) päeva enne nende jõustumist.

16.5. Kui klient ei nõustu faktooriga poolt hinnakirjas ja/või üldtingimustes tehtud muudatustega, on tal õigus lepingu üles öelda, teatades sellest faktooriga kirjalikult ja täites kõik lepingujärgsed kohustused, tasudes muu hulgas kõik arved, mille puhul on makstud faktooringuavantsi, olenemata arve maksetähtpäevast. Kui klient ei ole faktooriga lepingust taganemisest teavitunud ning on hinnakirja ja/või üldtingimuste muudatuste jõustumise kuupäevaks faktooriga arveldusi teinud, loetakse, et klient on faktooriga tehtud muudatustega nõustunud.

16.6. Lepingu osade, punktide ja alapunktide pealkirjad on lisatud üksnes lugemise hõlbustamiseks ning need ei mõjuta lepingu tõlgendamist.

16.7. Kui üks või mitu lepingutingimust muutuvad mis tahes viisil kehtetuks, ebaseaduslikuks või jõustamatuks, ei mõjuta ega piira see lepingu teiste tingimuste kehtivust, seaduslikkust ega jõustatavust.

16.8. Kui lepingu mis tahes eritingimused on vastuolus lepingu mis tahes üldtingimusega, on ülimuslik lepingu asjakohane eritingimus.

16.9. Lepingut tõlgendatakse kooskõlas kehtivate õigusaktidega.

16.10. Lepinguosalised on kokku leppinud, et UNIDROIT konventsioon rahvusvahelise faktooringu kohta (vastu võetud 28. mail 1988. aastal Ottawas) ei kohaldu faktooriga, kliendi ja ostjate vahelisele suhtele.

16.11. Kui leping on koostatud eesti keeles ja võõrkeeltes ning kui lepingu erinevate keeleversioonide vahel esineb lahknevusi või kui lepingu erinevate keeleversioonide mõistmisel tekivad vastuolud, on ülimuslik lepingu eestikeelne tekst.