

Galioja nuo 2022 sausio 18 d.

1. SĄVOKOS

- 1.1. **Apmokėjimo terminas** – kalendorinių dienų, per kurias Debitorius privalo apmokėti sąskaitą, skaičius. Esant neatitikimui tarp sąskaitoje ir Sutartyje nurodytų terminų, taikomas sąskaitoje nurodytas terminas;
- 1.2. **Avansas** – Kliento Bankui pateiktos ir Banko patvirtintos Debitoriams išrašytos ir neapmokėtos sąskaitos ar jų dalis, kurią Bankas Sutartyje nustatyta tvarka sumoka Klientui;
- 1.3. **Debitorius** – asmuo, kuris perka iš Kliento prekes ar paslaugas, kuriam Bankas yra nustatęs Debitoriaus limitą;
- 1.4. **Debitoriaus limitas** – tam tikram terminui nustatoma vienam Debitoriui išrašytų ir Banko patvirtintų sąskaitų, pagal kurias Bankas gali išmokėti Klientui Avansą, neviršydamas Limito, Pirkimo kainų suma;
- 1.5. **Debitoriaus limito galiojimo terminas** – terminas, per kurį Klientas turi teisę pateikti ir pateikė, o Bankas gavo konkrečiam Debitoriui išrašytas sąskaitas;
- 1.6. **Finansinių rodiklių ir įsipareigojimų sutartis** – finansinių rodiklių ir kitų įsipareigojimų sutartis, sudaryta tarp Banko, Kliento ir/ar trečiųjų asmenų (jei tokią sutartį pasirašo ir tretieji asmenys);
- 1.7. **Klientų savitarnos sistema** – Banko paslaugų interneto svetainėje esanti faktoringo sąskaitų tvarkymo savitarnos sistema (*Client manager*), prie kurios prisijungęs Klientas gali pasitikrinti informaciją apie Limito ir Debitoriaus limitų naudojimą, pateikti sąskaitų duomenis ir kitą informaciją.
- 1.8. **Lėšų surinkimo administravimas** – lėšų surinkimo, neišmokant Avanso, pagal Bankui Kliento pateiktas sąskaitas administravimas, įskaitant Kliento pateiktų sąskaitų duomenų registravimą, sąskaitų apmokėjimo administravimą, pranešimų Debitoriui dėl uždelstų apmokėti sąskaitų pateikimą;
- 1.9. **Likutis** – Pirkimo kainos ir išmokėto Avanso skirtumas;
- 1.10. **Limitas** – didžiausia suma, nustatyta tam tikram terminui, kurios neviršydamas Bankas išmoka Klientui Avansus pagal Banko patvirtintas visų Debitorių neapmokėtas sąskaitas;
- 1.11. **Limito galiojimo terminas** – terminas, per kurį Klientas turi teisę Bankui pateikti Debitoriui (kuriam nustatytas Debitoriaus limito galiojimo terminas yra nepasibaigęs) išrašytas sąskaitas ir per kurį Bankas Sutartyje nustatyta tvarka jas gavo;
- 1.12. **Pirkimo kaina** – sąskaitoje nurodyta suma (kaina) už Debitoriui pristatytas prekes, suteiktas paslaugas ar atliktus darbus su visais teisės aktų nustatyta tvarka apskaičiuotais mokesčiais ir Debitoriaus mokėtina Klientui pagal Prekybinę sutartį;
- 1.13. **Patvirtinta Pirkimo kainos dalis** – Pirkimo kainos dalis, kurią Bankas, gavęs iš Kliento sąskaitą ir su ja susijusius dokumentus, patvirtino ir nuo kurios Bankas apskaičiuoja Avansą;
- 1.14. **Reikalavimo teisė** – teisė į piniginį reikalavimą, kylanti iš neapmokėtos sąskaitos, įskaitant Prekybinėje sutartyje nustatytas palūkanas, netesybas ir šios teisės įgyvendinimą užtikrinančias priemones;
- 1.15. **Rezervuota suma** – Pirkimo kainos dalis, kuri tampa Banko nepatvirtinta dėl Taisyklių 3.5.1 punkte numatytų priežasčių;
- 1.16. **Prekybinė sutartis** – tarp Kliento ir Debitoriaus sudaryta sutartis ar kitas susitarimas, taip pat užsakymas, pagal kurį Klientas parduoda prekes, teikia paslaugas ar atlieka darbus ir taip įgyja reikalavimo teisę į Debitorių;
- 1.17. **Sutartis** – Faktoringo sutartis ir jos priedai, AB SEB banko bendrųjų paslaugų teikimo taisyklės ir šios Taisyklės, skelbiamos www.seb.lt;
- 1.18. **Taisyklės** – šios Faktoringo teikimo taisyklės, skelbiamos www.seb.lt

2. REIKALAVIMO TEISIŲ PERLEIDIMAS

- 2.1. Pasirašydamas Sutartį Klientas perleidžia Bankui Reikalavimo teises ir moka Bankui Sutartyje nustatytus mokesčius, o Bankas perima Reikalavimo teises ir perveda į Kliento sąskaitą Avansą ir Likutį.
- 2.2. Bankas, perimdamas Reikalavimo teises, neperima pagal Prekybinę sutartį atsirandančių Kliento pareigų Debitoriui, įskaitant susijusias su prekių kiekiu ar paslaugų skaičiumi, darbų atlikimu, kokybe, prekių komplektiškumu, pristatymu, montavimu, garantine priežiūra, ir kitų paslaugų, susijusių su Kliento įsipareigojimais Debitoriui, teikimu.
- 2.3. Kartu su Reikalavimo teisėmis Klientas perleidžia Bankui visas papildomas, Prekybinės sutarties tinkamą vykdymą užtikrinančias teises ir tai pažymi atitinkamuose dokumentuose (laidavimo sutartyse, vekseliuose ir kt.) ir pateikia juos Bankui.
- 2.4. Reikalavimo teisės laikomos perleistomis Bankui nuo sąskaitos išrašymo momento.

3. AVANSO IŠMOKĖJIMAS

- 3.1. Klientas, norėdamas gauti Avansą, privalo pateikti Bankui priimtinos formos ir turinio dokumentus, nurodytus Sutartyje. Dokumentai pateikiami Sutartyje nurodytais dokumentų pateikimo Bankui būdais.
- 3.2. Klientas, prieš teikdamas sąskaitas (ar sąskaitų duomenis, jei Sutartyje numatyta, kad sąskaitų duomenys pateikiami per Kliento savitarnos sistemą) turi teisę užpildyti prašymą išmokėti Avansą/nemokėti Avanso ar pasirinkti mažesnę Avanso sumą nei nustatyta Sutartyje.

- 3.3. Debitoriui išrašomų ir Bankui pateikiamų sąskaitų turinys turi būti vienodas. Sąskaitos turi būti aiškiai ir įskaitomai išrašytos, neturi būti jokių taisymų, trynimų, braukymų, mechaninio, cheminio ar kitokio poveikio žymių. Bankas nepriima sąskaitų, išrašytų nesilaikant Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimų. Sąskaitos turi būti išrašytos laikantis visų teisės aktų reikalavimų ir jose turi būti teisės aktuose numatyti privalomi duomenys, įskaitant šiuos:
 - 3.3.1. mokėtina suma ir valiuta (sąskaitoje nurodyta valiuta turi sutapti su Limito valiuta);
 - 3.3.2. Prekybinės sutarties ir / ar užsakymo, pagal kurį išrašyta sąskaita, data ir numeris (šis reikalavimas taikomas tuomet, kai Klientas su Debitoriumi turi sudaręs daugiau negu vieną Prekybinę sutartį / užsakymą);
 - 3.3.3. Sutartyje nurodyto turinio reikalavimo teisės perleidimą liudijantis įrašas.
- 3.4. Bankas, gavęs iš Kliento Avanso išmokėjimui reikiamus dokumentus ir/ar prašymą, įsipareigoja juos išnagrinėti ir:
 - 3.4.1. turi teisę kreiptis į Debitorių patvirtinimo, kad Debitorius iš Kliento yra gavęs prekes ar paslaugas, Bankui pateiktas sąskaitas, Reikalavimo teisės pagal šias sąskaitas yra perleistos Bankui ir kad Debitorius ketina šias sąskaitas apmokėti. Bankas, gavęs Bankui priimtina Debitoriaus patvirtinimą, ne vėliau kaip kitą darbo dieną perveda Avansą į Sutartyje nurodytą Kliento sąskaitą;
 - 3.4.2. tuo atveju, jei Bankas nesikreipia į Debitorių ir patvirtina sąskaitas, Bankas ne vėliau kaip per 2 (dvi) darbo dienas nuo sąskaitų ir kitų dokumentų gavimo datos perveda Avansą į Sutartyje nurodytą Kliento sąskaitą;
 - 3.4.3. informuoti Klientą, nuroydamas sąskaitas, kurios nepatvirtinamos ir pagal kurias Avansas nebus išmokėtas.
- 3.5. Šalys susitaria ir Klientas sutinka, kad:
 - 3.5.1. Bankas Patvirtintą Pirkimo kainos dalį, atsižvelgdamas į Debitoriaus limitą ir Limito galiojimą bei Pirkimo kainos sumokėjimą, vienašališkai turi teisę keisti taip:
 - 3.5.1.1. jei dėl bet kokių priežasčių baigia galioti Debitoriaus limitas, tai nuo kitos dienos visa iki Debitoriaus limito galiojimo pabaigos pagal tam Debitoriui pateiktas sąskaitas Patvirtintų Pirkimo kainos dalių suma yra laikoma nepatvirtinta;
 - 3.5.1.2. jei dėl bet kokių priežasčių baigia galioti Limitas, tai nuo kitos dienos visa iki Limito galiojimo pabaigos pagal visiems Debitoriams pateiktas sąskaitas Patvirtintų Pirkimo kainos dalių suma yra laikoma nepatvirtinta;
 - 3.5.2. Bankas turi teisę vienašališkai sumažinti Klientui išmokamą Avanso sumą Rezervuota suma ir Rezervuotos sumos išmokėjimą sulaukyti. Tuo atveju, jei nepatvirtinta Pirkimo kainos dalis tampa patvirtinta, o visos Sutartyje nurodytos Avanso išmokėjimo sąlygos yra įvykdytos ir nėra nė vienos Taisyklių 3.7 punkte nurodytos aplinkybės, Bankas be atskiro Kliento prašymo turi teisę Sutartyje nustatyta tvarka išmokėti sulaukytą Rezervuotą sumą;
 - 3.5.3. tuo atveju, jei iki Avanso išmokėjimo momento Patvirtinta Pirkimo kainos dalių suma nepasikeitė, Bankas, prieš išmokėdamas Avansą, iš išmokamos Avanso sumos visų pirma padengia visas išmokant Avansą apskaičiuotas, bet Bankui pagal Sutartį nesumokėtas Kliento mokėtinas sumas ir Klientui išmoka likusią Avanso dalį;
 - 3.5.4. tuo atveju, jei bet kurios (-ių) sąskaitos (-ų), pagal kurią (-ias) Bankas yra išmokėjęs Avansą, Patvirtinta Pirkimo kainos dalis pasikeitė bet kuriuo iš Taisyklių 3.5.1 punkte nurodytų būdų, Bankas, prieš išmokėdamas Avansą, iš išmokamos Avanso sumos visų pirma padengia išmokant Avansą apskaičiuotas, bet Bankui pagal Sutartį nesumokėtas Kliento mokėtinas sumas, sumažina išmokamą Avanso sumą Rezervuota suma ir Klientui išmoka likusią Avanso dalį.
- 3.6. Avansą Bankas išmoka tik ta valiuta, kuria yra nustatytas Limitas.
- 3.7. Bankas neturi pareigos išmokėti Avanso, jeigu:
 - 3.7.1. Klientas Avansui išmokėti reikiamus dokumentus Bankui pateikia likus mažiau kaip 2 (dviem) kalendorinėms dienoms iki sąskaitoje nurodyto Apmokėjimo termino pabaigos ar pasibaigus nustatytam Debitoriaus limito galiojimo terminui;
 - 3.7.2. Debitorius, kuriam yra išrašyta sąskaita ir / ar Klientas netinkamai vykdo ar yra neįvykęs bet kokių piniginių prievolių Bankui;
 - 3.7.3. Klientas pateikia Bankui prašymą ir prie jo pridėtus dokumentus pasibaigus Sutarties galiojimo terminui;
 - 3.7.4. Kliento pateikti dokumentai neatitinka šių Taisyklių, Sutarties sąlygų ar įforminti nesilaikant teisės aktų nustatytų reikalavimų;
 - 3.7.5. Bankui priėmus sąskaitą, bus viršytas Debitoriaus limitas ir / arba Limitas. Tačiau Bankas turi teisę priimti sąskaitas, neatsižvelgęs į tai, ar jas priėmus bus viršytas Debitoriaus limitas ir / arba Limitas;
 - 3.7.6. Debitorius nepateikia Bankui prašomos informacijos;
 - 3.7.7. Klientas nevykdo ar netinkamai vykdo Sutartimi prisiimtus įsipareigojimus;
 - 3.7.8. Banko nuomone, yra kitų svarbių priežasčių ar aplinkybių, dėl kurių Bankas negali patvirtinti sąskaitos (pavyzdžiui, įtariama, kad sąskaita yra suklastota ir pan.);
 - 3.7.9. Banko nuomone, pablogėja Kliento ar atitinkamo Debitoriaus finansinė būklė, palyginti su jo finansine būkle Sutarties pasirašymo dieną, ar paaiškėja aplinkybės, kurios, Banko nuomone, leidžia manyti, kad iškilo ar gali iškilti grėsmė, kad Klientas ar Debitorius netinkamai vykdytų, negalės ar nesugebės tinkamai vykdyti savo įsipareigojimų pagal Sutartį / Prekybinę sutartį / kitas sutartis ar sandorius (nevykdo savo įsipareigojimų tretiesiems asmenims, pagrįdiniai tiekėjai atsisako bendradarbiauti, pažeidžia aplinkos apsaugos

reikalavimus, Lietuvos Respublikos teisės aktus, todėl už tai taikomos sankcijos, ar valstybės valdymo institucijos pritaiko poveikio priemones, areštuojamos sąskaitos ir / ar kitas turtas ar jo dalis ir pan.);

- 3.8. Jei Avansas pagal sąskaitas neišmokamas, Bankas apie tai informuoja Klientą, apskaičiuoja sąskaitos priėmimo mokesčių ir pradeda Lėšų surinkimo administravimą pagal tokias sąskaitas arba turi teisę vienašališkai grąžinti Klientui Reikalavimo teises.
- 3.9. Tuo atveju, jei šalių susitarimu Avanso dydis yra mažinamas ar didinamas, tai pakeistas Avanso dydis taikomas ir Debitorijų neapmokėtų sąskaitų, pagal kurias Avansai jau yra išmokėti, atžvilgiu. Jei Avanso dydis yra mažinamas, Banko jau išmokėtų Avansų ir perskaičiuotų Avansų skirtumas tampa Kliento Bankui mokėtina suma, o jei Avanso dydis yra didinamas, tai skirtumas tampa Banko Klientui mokėtina suma.

4. LIKUČIO IŠMOKĖJIMAS

- 4.1. Tuo atveju, jei Bankas gauna Pirkimo kainą ar jos dalį, viršijančią Klientui išmokėtą Avansą, Bankas iš Pirkimo kainos ar jos dalies, viršijančios Klientui išmokėtą Avansą, visų pirma išskaičiuoja visas Kliento Bankui pagal Sutartį mokėtinas sumas, o likusią Pirkimo kainos dalį per 2 (dvi) darbo dienas perveda į Sutartyje nurodytą Kliento sąskaitą. Bankas, atlikęs šiame punkte nurodytus veiksmus, turi teisę Klientui grąžinti Reikalavimo teises į likusią neapmokėtą Pirkimo kainos dalį.
- 4.2. Jei iki Pirkimo kainos ar jos dalies, viršijančios Klientui išmokėtą Avansą, gavimo momento bet kurios (-ių) sąskaitos (-ų), pagal kurią (-ias) Bankas yra išmokėjęs Avansą, Patvirtinta Pirkimo kainos dalis pasikeitė Taisyklių 3.5 punkte nustatyto būdu, Bankas iš Pirkimo kainos ar jos dalies, viršijančios Klientui išmokėtą Avansą, visų pirma išskaičiuoja visas Kliento Bankui pagal Sutartį mokėtinas sumas ir bet kokias Rezervuotas sumas, o likusią Pirkimo kainos dalį per 2 (dvi) darbo dienas perveda į Kliento sąskaitą. Šalys patvirtina, kad Rezervuotas sumas Bankas turi teisę dengti savo pasirinkimu bet kokių eiliškumu.
- 4.3. Tuo atveju, jeigu dėl netinkamo Kliento įsipareigojimų vykdymo arba Debitoriaus mokėjimų Bankui Sutartyje nustatyta tvarka Sutartis nutraukiama ar / ir Bankas arba Banko pavedimu tretieji asmenys pradeda išieškojimą iš Kliento ir / ar Debitoriaus, ar / ir Bankas gauna draudimo išmoką, nesvarbu, kokia dalimi, tvarka ar eiliškumu yra dengiama skola Bankui, Klientas įgyja teisę į Likutį tik po to, kai visa skola Bankui yra visiškai padengiama. Skola nėra skaidoma pagal sąskaitas, Debitorius ar kitaip.

5. DEBITORIAUS LIMITAS IR LIMITAS, JŲ SUMAŽINIMAS AR PANAIKINIMAS

- 5.1. Bankas turi teisę vienašališkai sumažinti arba panaikinti Debitoriaus limitą / Limitą, apie tai pranešdamas Klientui, jeigu:
 - 5.1.1. Klientas ar Debitorius netinkamai vykdo savo įsipareigojimus pagal Sutartį ir/ar Prekybinę sutartį;
 - 5.1.2. Bankui negavus Pirkimo kainos iš Debitoriaus ir nepateikus reikalavimo sumokėti Pirkimo kainą, Klientas Pirkimo kainą sumoka savo lėšomis;
 - 5.1.3. paaiškėja aplinkybės, Banko nuomone, leidžiančios manyti, kad iškilo ar gali iškilti grėsmė, kad Klientas ar Debitorius netinkamai vykdytų ar negalės arba nesugebės tinkamai vykdyti savo įsipareigojimų pagal Sutartį / Prekybinę sutartį / kitas sutartis ar sandorius (nevykdo savo įsipareigojimų tretiesiems asmenims, pagrindiniai tiekėjai atsako bendradarbiauti, pažeidžia aplinkos apsaugos reikalavimus, Lietuvos Respublikos teisės aktus ir už tai taikomos sankcijos, ar valstybės valdymo institucijos pritaiko poveikio priemones, areštuojamos sąskaitos ir / ar kitas turtas ar jo dalis ir pan.);
 - 5.1.4. paaiškėja, kad Klientas ir Debitorius yra susiję asmenys (sutampa steigėjai, dauguma valdymo organų narių, savininkų; jie susiję artimos giminystės (svainystės) ryšiais; Klientas ir Debitorius yra patronuojanti ir dukterinė bendrovės, viena kontroliuoja kitą tiesioginiu ar netiesioginiu būdu, priklauso vienai įmonių grupei, kitokiu būdu turi bendrų interesų arba tokios tampa);
- 5.2. Debitoriaus limitas / Limitas sumažinimas ar panaikinimas įsigalioja nuo Banko pranešimo išsiuntimo Klientui dienos ar kitos Banko pranešime nurodytos datos.
- 5.3. Pasikeitus Debitoriaus limitas / Limitas panaikinimo aplinkybėms, Bankas turi teisę Kliento prašymu vienašališkai priimti sprendimą atnaujinti Debitoriaus limitą / Limitą, apie tai pranešdamas Klientui.

6. KLIENTO IR BANKO ĮSIPAREIGOJIMAI

- 6.1. Klientas įsipareigoja:
 - 6.1.1. nuo Sutarties pasirašymo dienos į visas Sutartyje nurodytiems Debitoriams išrašomas sąskaitas įtraukti Sutartyje nurodyto turinio reikalavimo teisės perleidimo įrašą;
 - 6.1.2. po Sutarties pasirašymo išsiųsti Debitoriumi (-iams) Sutartyje nustatytos formos pranešimą apie sudarytą Sutartį;
 - 6.1.3. Sudarius Sutartį, Prekybinių sutarčių sąlygų pakeitimus, jeigu jie gali turėti įtakos Bankui gaunant visą Pirkimo kainą iš Debitoriaus (mažėja mokėtina Bankui suma, keičiami atsiskaitymo terminai, sąlygos ir pan.), iš anksto raštu suderinti su Banku;
 - 6.1.4. jei Debitorius dėl kokių nors priežasčių sumokėjo Pirkimo kainą ar jos dalį ne Bankui (nepriklauso nuo to, ar Debitorius buvo informuotas apie Reikalavimo teisių perleidimą, ar ne), o tiesiogiai Klientui ar kitam asmeniui,

- Klientas įsipareigoja ne vėliau kaip kitą darbo dieną po to, kai sužinojo ar turėjo sužinoti apie šį faktą, raštu informuoti Banką ir pervesti minėtą Pirkimo kainą Bankui;
- 6.1.5. nedelsdamas pateikti Bankui visą žinomą informaciją apie įvykius arba aplinkybes, turinčias ar galinčias turėti neigiamą įtaką Kliento ar Debitorių gebėjimui laiku ir tinkamai vykdyti Sutartimi ir / ar Prekybinėmis sutartimis prisiimtus įsipareigojimus, gautą informaciją apie bankroto Debitoriui paskelbimą;
 - 6.1.6. susilaikyti nuo bet kokių veiksmų, susijusių su disponavimu Bankui perleistomis Reikalavimo teisėmis, ir pripažįsta, kad bet kokie sudaryti sandoriai, susiję su disponavimu Bankui perleistomis Reikalavimo teisėmis, bus laikomi negaliojančiais nuo jų sudarymo momento;
 - 6.1.7. užtikrinti, kad prie Klientų savitarnos sistemos prisijungtų tik Kliento įgalioti asmenys ir kad Klientų savitarnos sistemoje pateikiami duomenys būtų tikslūs ir teisingi. Klientas prisiima atsakomybę už Klientų savitarnos sistemoje pateikiamų duomenų tikslumą ir teisingumą.
 - 6.1.8. nedelsdamas, tačiau ne vėliau kaip per 5 (penkias) darbo dienas nuo sąskaitos išrašymo datos, pateikti Bankui visas Kliento Debitoriui išrašytas sąskaitas arba sąskaitų duomenis (priklausomai nuo Sutartyje nurodyto dokumentų pateikimo Bankui būdo) pagal visas Prekybines sutartis, įskaitant ir kredito/debeto sąskaitas arba jų duomenis visu Sutarties galiojimo laikotarpiu;
 - 6.1.9. pateikęs Bankui kredito/debeto sąskaitą, ne vėliau kaip per 3 (tris) darbo dienas grąžinti Bankui Avanso dalį, lygią kredito/debeto sąskaitos sumai. Klientui neįvykdžius šiame punkte nustatyto įsipareigojimo, Bankas įgyja teisę kredito/debeto sąskaitos sumą nurašyti iš Kliento sąskaitų Banke ar atitinkama suma sumažinti Klientui pagal Sutartį mokėtinas sumas;
 - 6.1.10. ne vėliau kaip per 3 (tris) darbo dienas nuo Banko reikalavimo gavimo datos, pateikti Bankui dokumentus, susijusius su Kliento įsipareigojimų pagal Sutartį ir/ar Prekybinę sutartį vykdymu, Kliento įsipareigojimų Debitoriui vykdymu, sąskaitų kopijas, Bankui priimtino turinio ir formos ataskaitas apie Kliento iš Debitorių gautinas sumas bei visus kitus Banko prašomus dokumentus;
 - 6.1.11. tinkamai vykdyti Finansinių rodiklių ir įsipareigojimų sutartimi prisiimtus įsipareigojimus ir / ar užtikrinti, kad tretieji asmenys tinkamai vykdys Finansinių rodiklių ir įsipareigojimų sutartimi prisiimtus įsipareigojimus (jei Finansinių rodiklių ir įsipareigojimų sutartį pasirašo ir tretieji asmenys);
 - 6.1.12. supažindinti trečiąjį asmenį su pagrindinėmis Sutarties ir Finansinių rodiklių ir įsipareigojimų sutarties sąlygomis, jeigu Kliento įsipareigojimai pagal Sutartį yra užtikrinti trečiųjų asmenų suteiktomis prievolių įvykdymo užtikrinimo priemonėmis.
- 6.2. Sutarties galiojimo metu Klientas įsipareigoja toliau nurodytus veiksmus atlikti tik gavęs išankstinį raštišką Banko sutikimą:
 - 6.2.1. sudaryti sutartis su Debitoriais, atlikti su Debitoriais bet kokius tarpusavio įskaitymus ir / ar bet kokius kitus veiksmus, kurie galėtų turėti įtakos tinkamai įgyvendinant perimtas Reikalavimo teises ar suteiktą teisę Debitoriams nevykdyti savo įsipareigojimų pagal Banko perimtas Reikalavimo teises;
 - 6.2.2. su trečiaisiais asmenimis sudaryti faktoringo sutartis;
 - 6.2.3. perleisti tretiesiems asmenims savo skolą, teises ar įsipareigojimus ar jų dalį.
 - 6.3. Bankas įsipareigoja:
 - 6.3.1. sudaryti galimybes Klientui pasitikrinti informaciją apie Limito ir Debitoriaus limitų naudojimą Klientų savitarnos sistemoje;
 - 6.3.2. ne vėliau kaip 10 (dešimtą) mėnesio dieną pateikti Klientui PVM sąskaitą faktūrą, kurioje nurodyti praėjusį mėnesį apskaičiuoti Mokesčiai.
 - 6.4. Šalys susitaria, kad Bankas, norėdamas informuoti Debitorių apie Reikalavimo teisių perleidimą, turi teisę išsiųsti Debitoriui rašytinį pranešimą, informuojantį apie piniginio reikalavimo perleidimą Bankui, taip pat nurodyti, kam turi būti apmokamos sąskaitos.

7. DEBITORIŲ PRETENZIJOS

- 7.1. Jeigu Debitorius pateikia Bankui bet kokias pretenzijas, susijusias su Prekybinės sutarties vykdymu, ar pareikalauja grąžinti Pirkimo kainą ar jos dalį, Bankas įsipareigoja ne vėliau kaip kitą darbo dieną, gavęs pretenziją, apie tai informuoti Klientą.
- 7.2. Jeigu Debitorius pretenzijas pareiškia tiesiogiai Klientui, Klientas ne vėliau kaip kitą darbo dieną, gavęs pretenziją, privalo apie tai informuoti Banką ir pridėti pretenzijos ir su ja susijusių dokumentų kopijas.

8. PIRKIMO KAINOS NESUMOKĖJIMAS

- 8.1. Jeigu Bankas bet kuriuo metu gauna informacijos, kad Pirkimo kaina ar jos dalis nesumokėta todėl, kad a) sąskaitoje nurodytos prekės / paslaugos / darbai iš viso nebuvo pristatytos / suteiktos / atlikti arba b) sąskaitoje nurodytos prekės / paslaugos / darbai neatitinka Prekybinės sutarties sąlygų, reikalavimų (įskaitant ir paslėptus defektus, kurių nebuvo įmanoma nustatyti prekių / paslaugų / darbų priėmimo metu), arba c) Klientas yra bet koku kitu būdu pažeidęs Prekybinės sutarties sąlygas, arba dėl bet kokių kitų priežasčių kyla grėsmė, kad Debitorius neapmokės sąskaitos (pvz., tarp Debitoriaus ir Kliento kilęs ginčas dėl Prekybinės sutarties ir pan.), arba d) dėl bet kokių Kliento veiksmų kyla

grėsmė, kad draudikas, apdraudęs Debitoriaus mokėjimo įsipareigojimus, gali neišmokėti Bankui draudimo išmokos, Bankas turi teisę vienašališkai panaikinti Debitoriaus limitą/ Limitą ir iš Kliento pareikalauti, kad:

- 8.1.1. Klientas nedelsdamas imtųsi veiksmų pretenzijų išnagrinėjimui ir konfliktų su Debitoriumi išsprendimui;
- 8.1.2. Klientas per 1 (vieną) darbo dieną nuo Banko reikalavimo gavimo dienos sumokėtų Bankui išmokėtą Avansą, Kliento bei Debitoriaus mokėtinas sumas Bankui ir visus mokėtinus Mokesčius (su PVM);

Šio punkto nuostatų galiojimas nepriklauso nuo to, ar Sutartyje nustatyta regreso teisė reikalauti iš Kliento, ar ne.

- 8.2. Klientui sumokėjus Debitoriaus Bankui mokėtinas sumas, Bankas turi teisę grąžinti Klientui Reikalavimo teisę, jeigu Reikalavimo teisės nėra perleistas trečiajam asmeniui. Reikalavimo teisės grąžinimas įforminamas Banko vienašališku raštu. Šalys susitaria, kad Klientas laikomas grąžintos Reikalavimo teisės savininku kitą darbo dieną, Bankui išsiuntus raštą apie Reikalavimo teisės grąžinimą.
- 8.3. Jeigu sąskaitos apmokėjimo dieną Debitoriaus Bankui sumokėta Pirkimo kainos dalis viršija Klientui išmokėtą Avansą ir visas kitas Bankui pagal Sutartį mokėtinas sumas, Bankas turi teisę grąžinti Klientui Reikalavimo teises į likusią neapmokėtą Pirkimo kainos dalį.
- 8.4. Bankas įsipareigoja gautomis lėšomis pagal Sutartį padengti Bankui mokėtinas sumas ne vėliau kaip kitą darbo dieną po lėšų įskaitymo į Banko sąskaitą dienos, o tuo atveju, jei neiški gautų lėšų paskirtis – ne vėliau kaip kitą darbo dieną po atitinkamų patikslinimų gavimo.
- 8.5. Šalys susitaria, o Klientas sutinka, kad tuo atveju, jei Debitorius Pirkimo kainą ar jos dalį pagal sąskaitas sumoka Bankui kita valiuta negu Klientui nustatyto Limito valiuta, Bankas turi teisę priimti tokią Debitoriaus įmoką, tačiau, jei, Bankui gavus tokias įmokas ir pakeitus jas į Limito valiutą, gauta suma būtų nepakankama padengti Banko išmokėtą Avansą ir visas kitas Bankui pagal Sutartį mokėtinas sumas, tai Bankas Avanso ir Debitoriaus sumokėtos sumos skirtumą bei visas kitas Bankui pagal Sutartį mokėtinas sumas nusirašytų iš Kliento šiose Taisyklėse nustatyta tvarka.
- 8.6. Jei Debitorius Pirkimo kainą ar jos dalį pagal sąskaitas sumoka Bankui kita valiuta negu Klientui nustatyta Limito valiuta, tai Bankas iš Debitoriaus gautas įmokas pakeičia į Limito valiutą pagal lėšų įskaitymo į banko sąskaitą metu galiojantį negrynujų pinigų pirkimo ir / ar pardavimo kursą.

9. REGRESAS

- 9.1. Jeigu Sutartyje nurodyta, kad taikoma regreso teisė reikalauti iš Kliento, tuomet Kliento atžvilgiu taikomos šios nuostatos:
 - 9.1.1. Šalys susitaria ir Klientas įsipareigoja solidariai atsakyti už Debitoriaus neįvykdytas ar netinkamai įvykdytas pinigines prievoles pagal sąskaitas, perleistas Bankui pagal Sutartį. Debitoriui nevykdant ar netinkamai vykdant įsipareigojimus mokėti sąskaitoje / Sutartyje nurodytas sumas, Bankas turi neginčijamą teisę reikalauti, kad prievolę įvykdytų ir Klientas, ir Debitorius ar abu kartu (Lietuvos Respublikos civilinio kodekso 6.6 straipsnis). Kliento solidari atsakomybė už Debitoriaus neįvykdytas prievoles galioja iki to momento, kol Debitorius arba pats Klientas visiškai įvykdo pagal Prekybinę sutartį ir Sutartį neįvykdytas pinigines prievoles;
 - 9.1.2. jeigu kuris nors Debitorius sąskaitoje nustatytu terminu dėl bet kokių priežasčių nesumoka Bankui Pirkimo kainos ar sumoka tik jos dalį, Bankas:
 - 9.1.2.1. informuoja apie tai Klientą;
 - 9.1.2.2. turi teisę pareikalauti, kad Klientas per 1 (vieną) darbo dieną nuo Banko reikalavimo gavimo datos sumokėtų Bankui pagal tokią sąskaitą išmokėto Avanso ir Debitoriaus pagal tą sąskaitą sumokėtų Bankui sumų skirtumą bei visus Bankui pagal šią sąskaitą mokėtinus Mokesčius (su PVM).

10. MOKESČIAI IR IŠLAIDOS

- 10.1. Bankas taiko ir apskaičiuoja tokius mokesčius:
 - 10.1.1. **Limito administravimo mokestis** – vieną kartą per metus mokamas mokestis už Limito nustatymą bei kasmetinę peržiūrą, dokumentų įforminimą ir administravimą, apskaičiuojamas nuo Limito sumos. Pirmą kartą mokestis apskaičiuojamas sudarius Sutartį nuo Limito sumos, Limito padidinimo dieną apskaičiuojamas nuo padidintos Limito sumos ir papildomai apskaičiuota dalis mokama Sutarties pakeitimo dėl Limito padidinimo pasirašymo dieną. Po Sutarties sudarymo Bankas jokiais aplinkybėmis (įskaitant atvejus, kai Klientas atsisako Limito ar jį sumažina) negrąžina Klientui Limito administravimo mokesčio;
 - 10.1.2. **Debitoriaus rizikos vertinimo mokestis** – mokestis už Debitoriaus rizikos vertinimą pagal Kliento pateiktą paklausimą dėl Debitoriaus rizikos priimtimumo. Mokestis apskaičiuojamas už kiekvieną galimo Debitoriaus rizikos įvertinimą ir kiekvieną dabartiniam Debitoriui, nustatyto Limito atnaujinimą ar naujo Debitoriaus įtraukimą į Sutartį. Naujam Debitoriui šis rizikos vertinimo mokestis apskaičiuojamas prieš kreipiantis į draudimo bendrovę, esamiems Debitoriams apskaičiuojamas kartu su Limito administravimo mokesčiu;
 - 10.1.3. **Finansavimo mokestis** – mokestis, apskaičiuojamas nuo išmokėto Avanso sumos, apskaičiuotų Limito administravimo, sąskaitos priėmimo, Debitoriaus rizikos vertinimo, Sutarties sąlygų pakeitimo bei kitų nesumokėtų pagal Sutartį mokesčių. Finansavimo mokestis apskaičiuojamas už laikotarpį nuo Avanso išmokėjimo dienos ar mokėtinų Mokesčių apskaičiavimo dienos iki tos dienos, kai Bankui Sutartyje nustatytais sąlygomis yra sumokamas išmokėtas Avansas ir mokėtini Mokesčiai. Finansavimo mokestį sudaro banko marža

ir kintamos palūkanos (palūkanų bazė). Palūkanų keitimo laikotarpis nustatomas Sutartyje. Kintamų palūkanų bazei nustatyti taikoma tokia kintama palūkanų dalis, kuri buvo skelbta prieš 2 (dvi) atitinkamos tarpbankinės rinkos darbo dienas. Jeigu kintamų palūkanų bazinė norma yra neigiama, laikoma, kad kintamos palūkanos lygios nuliui. Pirmą kartą kintamos palūkanos, naudojamos apskaičiuojant Finansavimo mokestį, nustatomos Sutarties pasirašymo dieną. Finansavimo mokestis apskaičiuojamas paskutinę kalendorinę kiekvieno mėnesio dieną;

10.1.4. **Sąskaitos priėmimo mokestis** – mokestis, apskaičiuojamas už teisės aktų numatyta tvarka išrašytos sąskaitos ir kredito/debeto sąskaitos bei su sąskaitomis susijusių dokumentų tikrinimą, kontrolę ir administravimą. Sąskaitos priėmimo mokestis apskaičiuojamas nuo sąskaitoje ar kredito/debeto sąskaitoje nurodytos Pirkimo kainos. Sąskaitos priėmimo mokestis apskaičiuojamas sąskaitos ir kredito/debeto sąskaitos pateikimo Bankui dieną;

10.1.5. **Sutarties sąlygų pakeitimo mokestis** taikomas už Sutarties pakeitimą ir apskaičiuojamas Sutarties sąlygų pakeitimo pasirašymo dieną, jei Sutarties pakeitime nenustatyta kitaip.

10.2. Delspinigiai ir baudos:

10.2.1. Klientui tinkamai ir laiku neįvykdžius ar netinkamai vykdant įsipareigojimus, susijusius su prievolių įvykdymo užtikrinimo priemonėmis (jeigu tokios taikomos), Bankas turi teisę jau kitą dieną, iš anksto neinformavęs apie tai Kliento taikyti Sutartyje nustatytą baudą eurais už kiekvieną tinkamai neįvykdytą įsipareigojimą;

10.2.2. Klientui ir / ar Debitoriui tinkamai ir laiku neįvykdžius ar netinkamai vykdant kitus – ne finansinius įsipareigojimus (pavyzdžiui, neteikiant Bankui sąskaitų ar prašomos informacijos, sudarius susitarimus su Debitoriumi, kurie turi esminės įtakos Bankui perleistoms reikalavimo teisėms ir/ar apmokėjimui pagal sąskaitas, pažeidus Taisyklėse ar Sutartyje numatytus patvirtinimus ir garantijas ar paaiškėjus, kad jie buvo klaidingi ir kt.), taip pat pažeidus Taisyklių 6.1 – 6.2 punktuose nurodytus įsipareigojimus, Klientas per Banko nustatytą protingą terminą turės sumokėti nustatytą baudą eurais už kiekvieną tinkamai neįvykdytą įsipareigojimą. Bankas turi teisę nusirašyti baudą nuo Kliento sąskaitos;

10.2.3. Šalis, praleidusi Sutartyje nustatytą mokėjimo (piniginių) prievolių įvykdymo terminus, už kiekvieną pinigines prievolės įvykdymo termino praleidimo dieną moka Bankui Sutartyje nustatyto dydžio delspinigius;

10.2.4. Jei Klientas nevykdo ar netinkamai vykdo Sutartimi prisiimtus įsipareigojimus, Bankas turi teisę pareikalauti, kad Klientas per 1 (vieną) kalendorinę dieną nuo Banko pareikalavimo gavimo datos sumokėtų Bankui: (a) Patvirtintą Pirkimo kainos dalį, kuri bet kuriuo Sutartyje nustatytu būdu tapo nepatvirtinta, (b) išmokėto Avanso ir iš Debitorių gautų sumų skirtumą, (c) Finansavimo mokestį, apskaičiuojamą iki tos dienos, kurią Klientas privalo sumokėti Banko reikalaujamas sumas;

10.2.5. delspinigiai apskaičiuojami nuo tos dienos, kurią pinigine prievole turėjo būti įvykdyta, iki tos dienos, kurią prievolė yra tinkamai įvykdoma. Klientas delspinigius turi sumokėti nedelsdamas. Delspinigiai mokami Limito valiuta;

10.2.6. palūkanų, delspinigių ir / ar baudų sumokėjimas neatleidžia Kliento nuo sutartinių įsipareigojimų įvykdymo ir nesuteikia Klientui teisės reikalauti atidėti įsipareigojimų įvykdymo terminus ar riboti Banko teisę nutraukti Sutartį.

10.3. Kitos išlaidos:

10.3.1. Klientas įsipareigoja tinkamai ir laiku sumokėti ir / ar kompensuoti Bankui:

10.3.1.1. visus kitus mokesčius už visas Banko Klientui suteiktas paslaugas pagal galiojančią Banko kainyno redakciją (skelbiama Banko interneto svetainėje www.seb.lt);

10.3.1.2. visus kitų bankų mokesčius (jų nurodyta valiuta) už jų teikiamas paslaugas;

10.3.1.3. visas išlaidas, patirtas dėl ginčo ar nesutarimo su Debitoriumi, įskaitant priverstine tvarka iš Banko išieškotas sumas;

10.3.1.4. visas išlaidas ir mokesčius, susijusius su Sutarties įvykdymu, draudimu ir skolos pagal Sutartį išieškojimu;

10.3.1.5. prievolių pagal Sutartį įvykdymo užtikrinimo priemonių sutarčių sudarymo, registravimo, pakeitimo, išregistravimo, nutraukimo, tokių priemonių apdraudimo, vertinimo, priežiūros ir pardavimo išlaidas;

10.3.1.6. visus nuostolius, kuriuos patyrė Bankas dėl Kliento įsipareigojimų pagal Sutartį ar Prekybines sutartis neįvykdymo ar netinkamo įvykdymo, taip pat dėl to, kad Kliento pareiškimai ir užtikrinimai neatitiko tikrovės. Prie atlygintinų nuostolių priskiriamos žyminių mokesčių, teisinių procesų, atstovavimo, draudimo, realizuotino turto vertinimo ir kitos išlaidos.

10.3.2. Bankas privalo atlyginti Klientui nuostolius, padarytus dėl savo įsipareigojimų pagal Sutartį neįvykdymo ar netinkamo įvykdymo, tačiau neprisiima jokios atsakomybės už Kliento įsipareigojimų Debitoriams pagal Prekybines sutartis neįvykdymą ar netinkamą įvykdymą. Bankas taip pat neatsako už Kliento tiesioginius ir netiesioginius nuostolius, susijusius su Avanso nesumokėjimu, sumažinimu, Limito / Debitoriaus limitu sumažinimu ar panaikinimu ir Avanso išmokėjimo sustabdymu, jeigu Bankas veikė pagal Taisykles ir Sutartį.

11. KLIENTO MOKĖJIMAI

- 11.1. Visus mokesčius Klientas įsipareigoja sumokėti Bankui ne vėliau kaip jų apskaičiavimo dieną.
- 11.2. Tuo atveju, jei Klientas nesumoka mokesčių nustatytą mokėjimo dieną, laikoma, kad Bankas finansuoja Klientą nesumokėtų mokesčių suma ir Klientas už nesumokėtų mokesčių sumą moka Bankui Finansavimo mokesťį, pridėdamas Lietuvos Respublikos teisės aktais nustatytus mokesčius.
- 11.3. Bankas visas pagal Sutartį Bankui mokėtinas sumas jų mokėjimo dieną be atskiro Kliento nurodymo ir sutikimo ar kita Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatyta tvarka turi teisę nusirašyti iš Sutartyje nurodytos Kliento banko sąskaitos. Nuo mokėtinų sumų nurašymo iš Kliento banko sąskaitos momento laikoma, kad yra sumokėta. Jei Sutartyje nurodytoje banko sąskaitoje piniginių lėšų nepakanka mokėtinioms sumoms pagal Sutartį nurašyti, Klientas sutinka, kad atitinkamos sumos šiame punkte nustatyta tvarka būtų nurašytos iš kitų Kliento banko sąskaitų Banke.
- 11.4. Jei Kliento banko sąskaitose Banke piniginių lėšų nepakanka mokėtinioms sumoms pagal Sutartį nurašyti, Klientas sutinka, kad Bankas be atskiro Kliento nurodymo ir sutikimo ar kita Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka pagal Banko parengtus debeto mokėjimo nurodymus nurašytų Bankui pagal Sutartį mokėtinas sumas iš visų rūšių Kliento banko sąskaitų (eurais ar kita valiuta) kituose bankuose ir kredito įstaigose. Sutartis taip pat yra Kliento besąlyginis nurodymas kitam bankui ar kredito įstaigai pagal Banko reikalavimą nurašomas lėšas pakeisti į reikiamą valiutą, jeigu Kliento banko sąskaitoje nėra lėšų ar jų nepakanka mokėtina valiuta, ir pervesti jas į Banko nurodytą banko sąskaitą. Šis Kliento sutikimas negali būti atšauktas nepakeitus Sutarties ar be Banko išankstinio raštiško sutikimo. Sutartis taip pat laikoma ir Kliento besąlyginiu ir neatšaukiamu sutikimu Bankui gauti visą reikiamą informaciją apie Kliento kituose bankuose ir kredito įstaigose turimas sąskaitas ir jų likučius;
- 11.5. Iš Debitoriaus gauti mokėjimai dengiami chronologine tvarka, t. y. pirmiausia dengiamos seniausios sąskaitos pagal sąskaitoje nurodytą apmokėjimo terminą, jeigu šalys Sutartyje nesutaria kitaip. Jei Debitorius atlikdamas mokėjimo pavedimą paskirtyje nurodo konkrečią sąskaitą, kurią jis apmoka ir ji nėra seniausia, tai Bankas turi teisę kreiptis į Debitorių paaiškinimo, dėl ko apmokamos ne seniausios sąskaitos. Negavus iš Debitoriaus pagrįsto paaiškinimo per Banko nustatytą terminą, Bankas turi teisę gautą mokėjimą sudengti su seniausia sąskaita.
- 11.6. Vadovaudamosi Lietuvos Respublikos civilinio kodekso 6.54 – 6.55 straipsniais, šalys aiškiai susitaria, kad, Kliento pagal Sutartį kelių mokėtinų sumų mokėjimo dienos sutapus ir / ar Bankui gavus mažesnę sumą negu visa Kliento Bankui pagal Sutartį mokėtina suma, Bankas turi teisę gautas sumas paskirstyti savo nuožiūra.
- 11.7. Bankas turi teisę iš bet kokių pagal šią Sutartį gaunamų lėšų dengti visus savo piniginius reikalavimus Kliento atžvilgiu, t. y. dengti Kliento Bankui mokėtinas sumas ir pagal šią Sutartį, ir pagal kitas su Banku ar Banko dukterinėmis bendrovėmis sudarytas sutartis, neatsižvelgdamas į šių piniginių reikalavimų atsiradimo pagrindą, ir turi teisę visas lėšas, kurias Klientas privalo sumokėti Bankui pagal Sutartį ar pagal bet kokius kitus juridinius faktus, t. y. kitas sutartis, sudarytas su Banku ar Banko dukterinėmis bendrovėmis, įskaityti į Avansą, Likutį ar į kitas pagal Sutartį Klientui mokėtinas sumas, esant poreikiui lėšų valiutą pakeisdamas Taisyklėse nustatyta tvarka.
- 11.8. Šios Taisyklės parengtos lietuvių ir anglų kalbomis. Esant neatitikimams tarp tekstų lietuvių ir anglų kalbomis, pirmenybė teikiama tekstui lietuvių kalba.