FAKTOORINGULEPING NR EE-●-201●

Kliendi nr: ●-201●
Tallinn, ● ● 201●

CAPITALIA (edaspidi Faktoor):	
Ärinimi: Capitalia, SE	Registrikood: 40003933213
Juriidiline aadress: Tartu mnt 84a, Tallinn 10112	Telefon: +372 881 0880
Arvelduskonto: RIKOLV2X, LV29RIKO0000084701341	E-posti aadress: finantseerimine@capitalia.com
Esindaja: ●	Isikukood: ●
Esinduse alus: volikirja alusel	

KLIENT (edaspidi Müüja):	
Ärinimi ●	Registrikood ●
Pank SWIFT ja kontonumber ●, ●	Aadress ●
Esindaja ●	Telefon ja e-mail ●

I. FINANTSEERIMISTINGIMUSED

1.1. Faktooringu Limiit:	● EUR (● eurot)
1.2. Faktoringu Avanss:	●% (● protsenti) Arve summast
1.3. Intressimäär:	●% (● protsenti) kuus Faktooringu Avansilt
1.4. Väljastamise tasu:	●% (● protsenti) Faktooringu Avansilt, minimaalselt EUR 20 (kakskümmend eurot)
1.5. Efektiivne aastane intressimäär:	Finantseeringu potentsiaalne kogumaksumus koos intressitasude ja finantseerimistasudega tingimusel, et finantseeringu intressimäär jääb samaks kuni tagasimakse tähtajani ja kui Finantseeringu saaja vastab kõigile faktooringulepingu tingimustele. Efektiivse aastase intressimäära arvutamine: ●% (●), mis koosneb intressist ja finantseerimistasust.
1.6. Faktooringuleping kehtib kuni:	●

II. ÜLDTINGIMUSED

1. Lepingus kasutatud mõisted

Faktoor on faktooringutehingu teostaja Capitalia, SE, kes faktooringulepingu ja selles sätestatud korra alusel võtab müüjalt vastu ostja suhtes müüja müüdava kauba ja osutatud teenuste eest esitatud rahalisi nõudeid ning tasub nõude eest ja kannab nõude täitmata jätmise riisikot.

Müüja on Eesti Vabariigis registreeritud juriidiline isik, kes faktooringulepingu kohaselt annab faktoorile üle igapäevase majandustegevuse käigus tekkinud rahalised nõuded ostja vastu ja kohustub temalt välja ostma üleantud nõudeid käesolevas lepingus sätestatud juhtudel ja korda järgides.

Ostja on juriidiline isik, kes ostab müüjalt kaupa või saab tema osutatavaid teenuseid ja kes peab nimetatud kauba või teenuste eest tasuma müüja poolt esitatud arve tingimustel.

Kolmas isik on faktooringulepingus mainitud mis tahes füüsiline või juriidiline isik, kes ei ole

	faktooringlepingu osapool.
Faktooringuleping	on käesolev faktooringuleping koos kõikide selle lisadega ja sisaldab kõiki faktooringulepingu lisasid, mis on kooskõlastatud faktooringulepingu, vormistatud muudatuste ja lisadega.
Leping	on müüja ja ostja vahel sõlmitud juriidiline tehing, mille alusel Müüja tarnib või müüb ostjale kaupa või osutab kokkulepitud teenuseid.
Maksetähtpäev	on maksimaalne lubatud maksetähtpäev, mille lõpuni on ostjal õigus arve kohaselt teha makse saadud kauba või teenuste eest. Faktooringulepingu alusel märgitakse käesoleva lepingu sätete kohaselt maksetähtpäev kõigile faktooringuga seotud arvetele.
Faktooringu limiit	on maksimaalselt üheaegselt välja maksmata, faktoorile ostjate suhtes esitatud ja üle antud müüja nõuete (arvete) kogusumma.
Faktooringu avanss	on faktoori ja müüja kooskõlastatud summa, mille faktoor tasub müüjale nõude üleandmise eest kohe pärast arve aktsepteerimist ja mille suhtes on pooled kokku leppinud faktooringulepingu kohaselt.
Ostuhind	on müüja arvel näidatud hind kaupade või teenuste eest (sh KM), mille tasumise tingimused ja meetod on lepinguosaliste vahel kokku lepitud ja faktooringulepingus kokkulepitud märge on arvel tehtud.
Arve	on kehtivate raamatupidamis- ja arvelduseeskirjade kohaselt müüja poolt ostjale väljastatud dokument talle tarnitud kauba ja osutatud teenuste eest, millel on käesolevas lepingus sätestatud vormistuse ja tähistuse elemendid ning mis sisaldab lepingu poolte vahel ja faktooringulepingus sätestatud konkreetseid maksetingimusi.

2. Lepingu ese

2.1 Käesoleva faktooringulepinguga lepivad müüja ja faktoor kokku selles, et müüja annab tasu eest üle ning faktoor võtab müüjalt vastu nõudeõigused (nõudeõiguste all mõeldakse faktooringulepingus ka äriseaduses sätestatud rahalise nõude mõistet) ostjatele müüdud kauba või osutatud teenuste eest faktooringulepingu tingimuste kohaselt.

2.2 faktoor teostab ostjate vastu esitatud müüja nõudeõiguste ostmise, tasudes müüjale faktooringu avansi faktooringulepingu tingimuste kohaselt. Nõuete eest faktoori poolt makstud tasu sisse ei kuulu KM ning kui see tuleb tasuda, siis see on müüja kohustus.

2.3 Müüja iga nõue läheb faktoorile üle hetkel, mil faktoor maksab müüjale kokkulepitud faktooringu avansi. Välja makstavast avansist arvab faktoor maha:

a) käesolevas lepingus fikseeritud intressi, mida arvestatakse alates avansi väljamakse päevast kuni müüja poolt ostjale väljastatud arvel oleva arve tasumise maksetähtpäevani ja

b) käesolevas lepingus fikseeritud väljastamise tasu.

3. Arve ja selle esitamine faktoorile

3.1 Müüja annab ostjale arved talle müüdud kauba või osutatud teenuste eest, kus on märgitud, et asjakohased summad tuleb tasuda faktoorile. Arved peavad olema põhjendatud müüja ja ostja vahelise lepinguga ning need peavad olema vormistatud käesoleva faktooringulepingu nõuete kohaselt.

3.2 faktoorile arveid esitades peab müüja tagama, et arvete kogusumma ei ületa faktooringulimiiti.

3.3 Müüja tagab järgmise:

3.3.1. arve alusel toimus asjakohastele nõuetele vastav kauba müük või teenuste osutamine, st leping on jõus, kui kaup või teenused vastavad juriidilistele, tehnilistele, mahu-, sortimendi- ja kvaliteedinõuetele, mis on kindlaks määratud müüja ja ostja sõlmitud lepingus, ning nimetatu tarniti, anti üle või osutati lepingu eeskirjade kohaselt ostja sätestatud ajaks õigeaegselt täiel määral sobivas kohas selleks ettenähtud meetodit kasutades;

3.3.2. müüja ja ostja on omavahel kooskõlastanud arve tasumiseks määratud (kauba või teenuste) summa (koos KM-ga) ja ostjal ei ole pretensioone ega vastuväiteid arvel märgitud ostuhinna ega asjakohase maksetähtaja suhtes;

3.3.3. müüja ei anna lepingulisi nõudeid edasi enam ühelegi kolmandale poolele;

3.3.4. ostjal ei ole praegu ega tulevikus müüja suhtes seoses tehingu tegemisega mingeid nõudeid;

3.3.5. ostjat ja müüjat ei peeta omavahel seotud ettevõteteks ning müüja oluline kaasosalus ja/või ametiisikute esindatus ostja ettevõttes ei ole lubatud;

3.4 faktoorile aktsepteerimiseks esitatud kõik arved peavad vastama järgmistele tingimustele ja neis peavad kindlasti olema märgitud järgmised rekvisiidid:

a) müüja nimetus, aadress ja registreerimisnumber;

b) arve seerianumber ja number;

c) arve väljastamise kuupäev;

d) arve saaja (ostja) nimi või nimetus, asukoht;

e) lepingu id-andmed;

f) kauba/teenuse iseloomustus ja numbrilised väärtused (hulk või teenuste tingimused, müügihind);
g) kauba või teenuste hind ilma käibemaksuta;
h) käibemaksu summa;
i) kauba/teenuste ostjale üleandmise kuupäev, kui see erineb arve väljastamise kuupäevast;
j) arve kohaselt makstav kogusumma, maksetähtpäev (ei tohi olla tagasiulatuv);
k) faktooringulepingu punktis 3.4.1 esitatud märge;
l) müüja ja ostja volitatud isikute allkirjad ja ostja kinnitus selle kohta, et ta on saanud arvel märgitud kauba või teenused.

3.4.1 Arvel peab olema märgitud müüja ja ostja järgmiste volitatud isikute allkirjad ja neid kinnitav märge:
„MÄRGE NÕUETE ÜLEANDMISE KOHTA"
Käesoleval arvel esitatud rahaline nõue on faktooringulepingu kohaselt üle antud ettevõttele Capitalia SE, registreerimisnumbriga 40003933213, mille pangakontole LV29RIKO0000084701341, pangas Luminor Bank AS tuleb kanda arvel märgitud kogusumma arvel märgitud valuutas ja tähtpäevaks, tuues maksel ära arve numbri. Selle arve eest teistele isikutele maksmist ei peeta arve kohaseks tasumiseks. Juhul kui tarnija suhtes on tekkinud pretensioone, tuleb nende koopia saata Capitalia SE-le e-posti aadressil finantseerimine@capitalia.com, tel +372 881 0880.
Müüja: _____(allkiri, nimi, amet) Ostja:_____(allkiri, nimi, amet)

Märgitud tekst peab olema trükitud ilma vigade parandamiseta, selgelt ja loetavalt arve 1. leheküljele ja sellel ega muudel arve lehekülgedel ei tohi esitada ostjat eksitavat teavet (muude era- või juriidiliste isikute pangarekvisiidid, makseviisid, mis erinevad eespool esitatud makseviisist ja -korrast, muud andmed, isikute aadressid ja rekvisiidid, mis ei ole faktooringulepinguga seotud).

3.5 Kui pärast faktooringuavansi tasumist avastatakse punktides 3.3. või 3.4. mainitud tingimuste rikkumine, siis peab müüja kolme (3) kalendripäeva jooksul arvates faktoori vastava nõude saamise päevast selle arve tagasi ostma (kui ostja ei ole arvet tasunud).

3.6 Müüja kinnitab, et on läbi vaadanud ostja finantsolukorra, maksevõimelisuse, ostjate vastu esitatud nõuded on kehtivad ja müüja vastutab faktoori ees ostja võlgade ehtsuse ja ohutuse eest.

3.7 Ilma faktoori eelneva kirjaliku nõusolekuta on müüjal rangelt keelatud ostja ja müüja vahel sõlmitud lepinguid (mis on kauba võõrandamise või teenuste osutamise aluseks) muuta, täiendada (seoses lepingu summa, maksetingimuste või lepingu tähtpäevaga) ja ennetähtaegselt lõpetada. Kui ostja näitab üles lepingu muutmise initsiatiivi, peab müüja sellest viivitamata teavitama faktoori.

4. Arvete aktsepteerimine ja arvelduskord

4.1 Pärast iga konkreetse kaubapartii / osutatavate teenuste mahu suhtes sõlmitavat ostja ja müüja vahelist kokkulepet teatab müüja faktoorile ostjal tekkinud kohustuste mahu ja summa, saates faktoorile lepingu ostjaga ning arve eelnõu kauba / teenuse ostjale üleandmise eest e-posti aadressil info@capitalia.com.

4.2 Kolme tööpäeva jooksul punktis 4.1. mainitud müüja teate saamise hetkest peab faktoor teatama müüjale, kas ta aktsepteerib arve või lükkab selle tagasi. Samuti tuleb esitada faktoori kehtestatav määr, mida faktoor nõustub arve eest faktooringuavansina maksma. Faktooril on omal äranägemisel õigus keelduda arve aktsepteerimisest. Faktoor ei vastuta faktoori poolsest arve aktsepteerimisest ja selle tagasilükkamisest müüjale tekkinud materiaalse ega mittemateriaalse kahju eest. Kui faktoor keeldub faktoorimast arvet, mis on juba allkirjastatud ja millele on tehtud märge nõude üleandmise kohta, esitab faktoor müüjale ja ostjale kinnituse selle kohta, et arvest tuleneva nõude üleandmine tühistatakse ja tasu tuleb maksta müüjale.

4.3 Ühe tööpäeva jooksul hetkest, mil pooled lepivad kokku ostja arve faktorimises (rahanõude üleandmine), koostavad pooled akti, kus on esitatud asjakohane ostja võlga identifitseeriv info ja selle müügisumma. Samaaegselt antakse faktoorile käesoleva lepingu nõuetele vastava arve originaaleksemplar.

4.4 Kolme (3) tööpäeva jooksul punktis 4.3. mainitud akti allkirjastamise päevast teeb faktoor müüja arveldusarvele faktooringuavansi ülekande.

4.5 Kui ostja ei tasu arvet maksetähtpäevani, teavitab faktoor sellest müüjat telefoni või e-posti teel.

4.6 Faktooril on õigus katkestada faktooringuavansi väljamaksmine ostjaga seotud arvete eest hetkeni, mil ostja on täielikult maksnud arvel näidatud sissenõutavaks muutunud summa ja võimaliku arvestatud lepingulise trahvi ja/või viiviseprotsendid. Kui ostja tasub arve ja kõrvalnõuded enne tagasimüümistingimuse teostamist, jätkab Faktoor faktooringuavansi väljamaksmist ostja arvete suhtes kooskõlas faktooringulepinguga.

4.7 Kui hoolimata sellest, et faktoor arve aktsepteeris, tasub ostja lepingu alusel tasutava summa müüjale, siis peab müüja sellest faktoori teavitama hiljemalt kahe (2) kalendripäeva jooksul, alates päevast, mil asjakohane summa müüjale laekus ja kogu summa faktoorile üle kandma hiljemalt järgmisel tööpäeval pärast selle saamist. Müüjat ei peeta siiski mingil juhul faktoori volitatud isikuks, kes faktoori nimel ostjatelt tasu vastu võtab.

5. Tagasimüümine

5.1 Kui ostja ei tasu faktooritud arvet (üle antud nõuet) maksetähtpäeva viimasel kuupäeval, on müüja kohustus faktoori nõudmisel faktoorilt tagasi osta talle antud nõue asjakohase ostja vastu. Nõude tagasimüümise tasu on selle arve summa, millest nõue tuleneb; osaliselt tasutud nõude korral on selleks tasumata summa. Arve tagasiostmise all mõistetakse käesolevas lepingus selle nõude tagasiostmist, mis on kajastatud asjakohasel arvel.

5.2 Kõikidel juhtudel, kui faktoor nõuab müüja nõude tagasiostmist, on müüjal kohustus faktoorile tasuda ostu summa nõude eest viie (5) päeva jooksul faktoori nõude esitamise päevast.

5.3 Kui ostja on tagasimüümise õiguste kasutamise ajal ostuhinna osaliselt maksnud faktoorile, tasub müüja faktoorile nõude (arve) täieliku summa ja ostja tasutud summa vahe ning müüjale tagasi läheb vaid nõude tasumata osa.

5.4 Kui müüja tasub tagasimüümise tasu faktoorile täiel määral, väljastab faktoor kinnituse selle kohta, et nõue läks üle tagasi müüjale.

5.5 Kui müüja ostab arvest tuleneva nõude tagasi, on faktoori kohustus müüja nõudel tagastada ka kõik sellega seonduvad dokumendid.

5.6 Nõuete tagasimüümise korral ei vastuta faktoor müüja ees nõude puuduste eest ja müüjal on kohustus tasuda ostu tasu faktoorile ka juhul, kui ostja on kuulutatud maksevõimetuks, likvideeritud või on muid põhjusi arvamaks, et nõude rahuldamise täielik või osaline saamine ei ole võimalik. Müüja loobub faktoori vastastest nõuetest ja õigustest nõuete puuduste või liigse kahju tõttu.

6. Muud tingimused

6.1 Müüja teavitab faktoori viie (5) päeva jooksul järgmistel juhtudel:

6.1.1. muutuvad müüja juriidiline aadress või faktooringulepingus märgitud müüja pangarekvisiidid;

6.1.2. müüja muudab põhikirja;

6.1.3. müüja aktsionäride või osanike koosseisus toimuvad olulised muutused (so ühe aktsionäri või osaniku kätte kontsentreerub 10% müüja aktsiatest või põhikapitalist või aktsiatega kindlaksmääratud häältest); samuti kui müüja volitatud isik langetab otsuse müüja tegevuse lõpetamise kohta või kui kohtusse esitatakse nõue müüja maksevõimetuse kohta või õiguskaitse protsessi taotlus, algatatakse likvideerimis- või saneerimismenetlus;

6.1.4. müüja osanike koosseis muutub;

6.1.5. müüja reorganiseeritakse;

6.1.6. toimuvad muud olulised sündmused, mis mõjutavad või võivad mõjutada müüja faktooringulepingu täitmist ja sellega seotud kohustusi.

6.2. Faktooril on õigus müüjalt nõuda faktooringulepingu punktis 6.1. sätestatud kohustuste mittetäitmise või ebapiisava täitmise eest lepingulist trahvi 500,00 (viissada 00/100) EUR ulatuses iga rikkumise eest. Nimetatud lepingulise trahvi tasumine ei vabasta müüjat kohustuste täitmisest.

6.3. Käesolevast lepingust või seadustest tulenevate maksetega viivitamise puhul maksab müüja faktoorile viiviseprotsente 0,25% ulatuses hilinenud makse iga hilinenud päeva eest.

6.4. Juhul kui müüja on faktoorile üle andnud väära nõude (mida ei eksisteeri), nt võltsitud arvest tuleneva nõude, on tema kohustus faktoori nõudel nõude eest saadud kogu rahasumma koheselt tagasi maksta.

6.5. Juhul kui ostja ja müüja vahel on tekkinud vaidlus lepingu rikkumise või kauba kvaliteedi/koguse pärast ning see kestab kauem kui kaks (2) nädalat ja pooled ei suuda kokkuleppele jõuda, on faktooril õigus nõuda müüjalt vaidlusaluse kauba arve tagasiostmist.

6.6. Faktooril on õigus faktooringuleping ühepoolselt ennetähtaegselt lõpetada ja nõuda müüja kohustuste kohest (mitte kauem kui kolm tööpäeva pärast faktoori teadet) täitmist, sh kohustus tagasi osta kõik faktooritud arved, kui

6.6.1 müüja on hilinenud mis tahes makse tegemisega faktoorile kauem kui 10 tööpäeva;

6.6.2 müüja on rikkunud mõnda faktooringulepingu sätet ega ole seda pärast faktoori kirjalikku hoiatust 5 päeva jooksul parandanud;

6.6.3 müüja on tegutsenud pahatahtlikel eesmärkidel või olnud raskelt hooletu;

6.6.4 müüja on faktoorile andnud valeteavet või võltsitud dokumente;

6.6.5 kohtusse esitati nõue kuulutada müüja maksevõimetuks või tema õiguskaitse protsessi taotlus;

6.6.6 on alustatud müüja reorganiseerimist või likvideerimist või saneerimist;

6.6.7 müüja puhul on konstateeritud Panktoriseaduses sätestatud mis tahes maksevõimetuse ilming;

6.6.8 kohtusse esitati müüja vastu nõue, mille kogusumma ületab faktooringulimiidi ulatuse;

6.6.9 müüja käendaja (füüsiline isik) (kui selline on olemas) kuulutatakse teadmata kadunuks, tunnistatakse teovõimetuks või sureb ning faktoor koos müüjaga ei lepi kahe nädala jooksul kokku uue käendaja suhtes;

6.6.10 müüja käendaja (juriidiline isik) (kui selline on olemas) kuulutatakse maksevõimetuks, likvideeritakse, saneeritakse, tema suhtes algatatakse õiguskaitse protsess ja laenuandja koos laenuvõtjaga ei lepi kahe nädala jooksul kokku uue käendaja suhtes.

7. Konfidentsiaalsus

7.1 Pooled kohustuvad lepingu sisu, pooli ja nende äritegevust käsitlevat mis tahes teavet ja faktooringulepingu kohustuste täitmise ajal talle kättesaadavaks muutunud mis tahes muud teavet (edaspidi – konfidentsiaalne teave) kaitsma, mitte levitama ja ilma eelneva vastastikuse kirjaliku nõusolekuta kolmandatele isikutele (täielikult või osaliselt) mitte avalikustama, välja arvatud juhul, kui konfidentsiaalse teabe avalikustamist nõutakse otseses seoses käesoleva faktooringulepingu poolte kohustuste täitmisega, st koostöö poolte vahel või Eesti Vabariigi seadustes sätestatud juhtudel.

7.2 Pooltel on teabe konfidentsiaalsuse säilitamise koostöö raames järgmised kohustused:

7.2.1 mitte kasutada nimetatut enda või mis tahes muu isiku (kes ei ole pool) heaks mis tahes ärilist laadi tegevuse raames muul viisil, kui ainult asjaomase poolega kooskõlastatud viisil;

7.2.2 selle osi ei tohi kopeerida, välja arvatud siis, kui see on faktooringulepingus sätestatud kohustuste täitmisega seoses vajalik;

7.2.3 mitte avaldada nimetatut oma töötajatele ega kolmandatele isikutele, välja arvatud oma töötajatele, ametiisikutele ja professionaalsetele nõustajatele, kes peavad nimetatuga tutvuma poolte koostöö kontekstis;

7.2.4 vastutada, et käesoleva faktooringulepingu konfidentsiaalsust käsitlevaid eeskirju järgivad töötajad, ametiisikud ja nõustajad, kellele konfidentsiaalne teave avaldati eespool nimetatud punktis määratud alustel.

8. Lõppsätted

8.1 Käesolev faktooringuleping jõustub selle allkirjastamisel ja see sõlmitakse tähtajaga kaksteist (12) kuud.

8.2 Käesolev leping on koostatud ja tuleb täita kooskõlas Eesti Vabariigis kehtivate õigusaktidega. Käesolevast lepingust tulenevad mis tahes vaidlused, erimeelsused või nõuded, mis puudutavad seda või selle rikkumist, lõpetamist või kehtetust, lahendatakse Harju Maakohtus.

8.3 Pooled ei vastuta faktooringulepingust tulenevate kohustuste täieliku või osalise mittetäitmise eest, kui see tuleneb vääramatust jõust (*force majeure*), mida pooled ei suutnud ette näha, ära hoida ega mõjutada ja mille tekkimise eest need ei vastuta. Vääramatu jõu all mõistavad pooled loodusstiihiaid, sõda ja mis tahes sõjategevust, katastroofe, streike, epideemiaid ning juhtusid, mil kohustuste täitmise võimatuse kirjutab ette Eesti Vabariigi ametiasutus või kohalike omavalitsuste vastuvõetud normatiivsed õigusaktid, välja arvatud juhul, kui need on poolte tegutsemise või tegutsemata jätmise otsene tagajärg.

8.4 Faktooringulepinguga tühistatakse käesoleva faktooringulepingu allkirjastamiseni ellu viidud kõik poolte vahelised eelnevad suusõnalised kokkulepped, kirjalik kommunikatsioon ja kokkulepped. Pooltele on siduvad vaid faktooringulepinguga kokku lepitud kohustused.

8.5 Käesoleva lepingu kõik muudatused ja täiendused on jõus vaid siis, kui need on vormistatud kirjalikult ja on mõlema poole allkirjastatud. Faktooringulepingu muudatused ja täiendused moodustavad käesoleva lepingu lahutamatu osa.

8.6 Faktooringuleping on algselt koostatud eesti keeles 2 (kahes) eksemplaris 5 (viiel) leheküljel, mõlemal on võrdne juriidiline jõud ja need väljastati igale poolele ühe eksemplarina.

Esindajate nimed, allkirjad ja rekvisiidid

Klient:

●
Registrikood ●
●
●
●

Juhatuse liige

/allkirjastatud digitaalselt/
●

Finantseerija:

Capitalia SE
Registrikood 40003933213
Tartu mnt 84a, Tallinn, 10112
Luminor Bank AS, RIKOLV2X
LV29RIKO0000084701341

●

/allkirjastatud digitaalselt/
●