Dokupordiamentaalinkasso tingimused (ekspordi-inkassole)

Kehtivad alates 6.11.2026

1. ÜLDSÄTTED

1.1. Käesolevad dokumentaalinkasso tingimused ekspordi-inkassole (edaspidi **Tingimused**) reguleerivad Panga ja Kliendi vahelisi suhteid Kliendi kui nõudja poolt Panga vahendusel Dokumentaalinkasso nõude ja Dokumentide edastamisel Esitajapangale.

1.2. Tingimustes reguleerimata küsimustes lähtuvad Pank ja Klient lisaks Panga Üldtingimustest ja neis viidatud muudest dokumentidest. Panga Üldtingimuste ja Tingimuste vastuolu korral kohaldatakse Tingimusi. Klient on Panga Üldtingimustega tutvunud ning on teadlik ja nõustub neist tulenevate Poolte õiguste ja kohustustega.

2. TINGIMUSTES JA TAOTLUSES KASUTATUD MÕISTED

2.1. **Dokumendid** on Dokumentaalinkasso nõudele lisatud kaubadokumendid ja/või käskveksel.

2.2. **Dokumentaalinkasso** (ekspordi-inkassole) on Panga poolt Kliendi Dokumentaalinkasso nõude käsitlemine ja Dokumentaalinkasso nõude ning Dokumentide edastamine Esitajapangale.

2.3. **Dokumentaalinkasso nõue** on Kliendi poolt seatud tingimused Dokumentide üleandmiseks Maksjale kas maksmise, aktsepteerimise ja/või muu tingimuse vastu (inkassojuhis).

2.4. **Dokumentide üleandmine aktsepteerimise vastu** on Dokumentaalinkasso nõudes määratud tingimus, mille kohaselt annab Esitajapank Dokumendid Maksjale üle Maksja poolt tähtajalise maksekohustuse võtmise ja/või käskveksli aktsepteerimise vastu.

2.5. **Dokumentide üleandmine maksmise vastu** on Dokumentaalinkasso nõudes määratud tingimus, mille kohaselt annab Esitajapank Dokumendid Maksjale üle üksnes Inkassonõude summa tasumise vastu.

2.6. **Esitajapank** on Maksja pank või muu krediidiasutus, kuhu Pank edastab Dokumentaalinkaso nõude ja Dokumendid Maksjale üleandmiseks maksmise, aktsepteerimise ja/või muu tingimuse vastu.

2.7. **Inkassonõude summa** on Dokumentaalinkasso nõudes märgitud summa, millle Maksja peab tasuma Dokumentide saamisel või mille osas Maksja võtab endale Dokumentide saamiseks tähtajalise maksekohustuse.

2.8. **Klient** on juriidiline isik, kes kauba või teenuse müüjana (müüja) on esitanud Dokumentaalinkasso nõude ja Dokumendid.

2.9. **Maksja** on füüsiline või juriidiline isik, kellele kauba või teenuse saajana (ostja) esitatakse Dokumentaalinkasso nõue ja Dokumendid.

2.10. **Pank** on LHV Bank AS, registrikoodiga 10539549, asukohaga Tartu mnt 2, Tallinn 10145, Eesti Vabariik.

3. DOKUMENTIDE ÜLEANDMINE

3.1. Dokumentaalinkasso nõude ja Dokumentide käsitlemisel lähtub Pank esitatud Dokumentaalinkasso nõudest, Tingimustest ning Panga sisekorrast.

3.2. Pank edastab Dokumentaalinkasso nõude ja Dokumendid Esitajapanka Maksjale üleandmiseks posti teel või kulleriga Dokumentaalinkasso nõudes toodud tingimustel ja sellisel kujul ning vormis, nagu need on Kliendi poolt Pangale edastatud, välja arvatud Dokumentaalinkasso käsitlemiseks või muude inkassotoimingute tegemiseks vajalikud Panga märked ja pealdised (sealhulgas kinnitused, templid või muud identifitseerimismärked või sümbolid ja vajalikud edasiloovutused või jõustamised, mis on tavapärased või ettenähtud Dokumentaalinkasso käsitlemisel).

3.3. Klient on teadlik Dokumentaalinkasso nõude ja Dokumentide posti või kulleriga saatmisega seonduvatest riskidest ning on nõus, et Pank ei vastuta kahju eest, mis on tekkinud Dokumentaalinkasso nõude ja Dokumentide posti või kulleriga saatmise tõttu.

3.4. Klient on Dokumentaalinkasso nõudes kohustatud märkima Dokumentide Maksjale üleandmise tingimused (dokumentide üleandmine kas maksmise või aktsepteerimise vastu).

3.5. Dokumentide üleandmisel maksmise vastu annab Esitajapank Maksjale Dokumendid üle üksnes Maksja poolt Esitajapangale Inkassonõude summa täielikul tasumisel. Seni hoiab Esitajapank Dokumente enda valduses. Sellisel juhul ei vastuta Esitajapank ja/või Pank tagajärgede eest, mis võivad kaasneda Dokumentide edastamise hilinemisega.

3.6. Dokumentide üleandmisel aktsepteerimise vastu annab Esitajapank Maksjale Dokumendid (v.a käskveksel) üle Maksja poolt kirjaliku maksekohustuse võtmise ja/või käskveksli aktsepteerimise vastu ehk enne Maksja poolt Inkassonõude summa tasumist. Esitajapank teeb Inkassonõude summa osas ülekande kokkulepitud maksepäeval üksnes juhul, kui Maksja on Esitajapangale Inkassonõude summa täielikult tasunud. Esitajapank ja/või Pank ei vastuta Maksja poolt Inkassonõude summa (osalise või täieliku) tasumise või tasumata jätmise eest.

3.7. Dokumentide üleandmisel käskveksli aktsepteerimise vastu ei vastuta Esitajapank ja/või Pank käskvekslil olevate allkirjade õigsuse eest ega ka allkirjastajate volituse eest allkirjastada vastavat käskvekslit.

3.8. Juhul, kui Klient ei ole Dokumentaalinkasso nõudesse märkinud kas Dokumendid tuleb Maksjale üle anda maksmise või aktsepteerimise vastu, on Esitajapangal õigus Maksjale Dokumendid üle anda üksnes maksmise vastu. Sellisel juhul ei vastuta Esitajapank ja/või Pank võimalike tagajärgede eest, mis võivad kaasneda Dokumentide edastamise hilinemisega.

3.9. Klient kohustub esitama korrektse ning üheselt mõistetava Dokumentaalinkasso nõude ning vastutab ise nimetatud kohustuse täitmata jätmisest tulenevate tagajärgede eest.

3.10. Pank ei täpsusta ega vaata ise saadud Dokumente läbi ja ei vastuta tagajärgede eest, mis võivad tekkida arusaamatu ja/või mitmeti mõistetava Dokumentaalinkasso nõude käsitlemisel. Samuti ei vastuta Pank talle esitatud Dokumentide õigsuse(ehtsuse), kehtivuse või sisu vastavuse eest, Esitajapanga ega kolmandate isikute tegevuse või tegevusetuse eest (sealhulgas ka juhul, kui Esitajapank annab Maksjale Dokumendid üle vastuolus Dokumentaalinkasso nõude ja selle tingimustega), mistahes andmevahetuse (sealhulgas elektroonilise) tehniliste rikete, hilinemise, kaotsimineku või vigaselt edastatud info eest, ega posti- või (kiir)kullerteenuse osutaja tegutsemise või mittetegutsemise eest.

3.11. Pank võtab Dokumentaalinkasso nõude käsitlemisel arvesse üksnes Kliendi juhised ja Esitajapank võtab Dokumentaalinkasso nõude käsitlemisel arvesse üksnes Panga juhised, välja arvatud juhul, kui Klient on Dokumentaalinkasso nõudes selgesõnaliselt määratud teisiti.

3.12. Pank ja/või Esitajapank ei taga ühelgi juhul Maksja kohustuste täitmist ja ei vastuta Maksja poolt Dokumentaalinkasso nõude ja selle tingimustega mittenõustumise eest ja/või Maksja poolt kohustuste (sh Inkassonõude summa tasumise kohustuse) täitmata jätmise eest.

3.13. Pangal on õigus Dokumentaalinkassot mitte käsitleda ja/või edasine käsitlemine peatada juhul, kui:

3.13.1. Klient on esitanud mittekorrektse ja/või ebaselge ja/või mitmeti mõistetava Dokumentaalinkasso nõude;

3.13.2. Kliendil on Panga ees tasumata kohustusi (võlgnevus) ja/või Klient ei ole nõuetekohaselt täitnud mõnda Pangaga sõlmitud lepingut ning ei ole võlgnevust tasunud ja/või rikkumist kõrvaldanud võlgnevuse tasumiseks ja/või rikkumise kõrvaldamiseks antud täiendava tähtaja jooksul;

3.13.3. tulevad ilmsiks Kliendi ja/või Maksja ja/või Dokumentaalinkasso nõude ja/või Dokumentidega seotud asjaolud, mis võivad Panga ja/või Esitajapanga huve kahjustada;

3.13.4. Kliendi ja/või Esitajapanga ja/või Maksja ja/või Dokumentaalinkasso nõude või Dokumentidega seotud kohustuse ja/või Dokumentaalinkasso nõude või Dokumentidega seotud kolmandate isikute osas on kehtestatud mõni sanktsioon (igasugune õigusakt, rahvusvaheline regulatsioon, muu avalikõiguslik (sh. riiklik) tehingupiirang või embargo, mis puudutab kauplemist, majanduslikke suhteid või finantseerimist ja mille kohaldamist haldab, mille on kehtestanud või mida täidab ÜRO Julgeolekunõukogu, Euroopa Liit, USA valitsus läbi USA Rahandusministeeriumi Välisvahendite Kontrolli Amet (OFAC) ja/või eelnimetatute allüksused).

4. INKASSONÕUDE SUMMA EDASTAMINE JA TASUD

4.1. Pank teostab Inkassonõude summa (või selle osa) osas Kliendile ülekande (laekumise valuutas) pärast Esitajapanga poolt Pangale

Inkassonõude summa (või selle osa) ülekandmist. Pank ei vastuta Esitajapanga tegevuse või tegevusetuse võimalike tagajärgede eest, mis võivad olla tekkinud Kliendile Inkassonõude summa tasumise viivitusega või Inkassonõude summast Esitajapanga teenustasude mahaarvamisega.

4.2. Pangal on õigus Esitajapanga poolt Pangale ülekantud Inkassonõude summast (või selle osast) maha arvata Dokumentaalinkasso käsitlemisega seotud Panga teenustasud ja/või kulud (edaspidi ühiselt nimetatud kui **Tasud**), ülejäänud summa kannab Pank Kliendile (vastavalt Dokumentaalinkasso nõudes toodule).

4.3. Dokumentaalinkasso käsitlemisega seotud Tasud on sätestatud Panga hinnakirjas (Panga hinnakiri on kättesaadav Panga veebilehel www.lhv.ee).

4.4. Tasud tasutakse vastavalt Dokumentaalinkasso nõudes toodule, kas Kliendi või Maksja poolt alljärgnevalt:

4.4.1. kui Dokumentaalinkasso nõude kohaselt tasub Tasud Klient, siis tasub (kannab) Klient Tasud Pangale (Panga poolt näidatud kontole) Panga poolt määratud tähtajal või arvestab Pank Tasud maha Esitajapanga poolt Pangale ülekantud Inkassonõude summast (või selle osast);

4.4.2. kui Dokumentaalinkasso nõude kohaselt tasub Tasud Maksja ja Maksja keeldub Tasude maksmisest, siis tasub (kannab) Klient Tasud Pangale (Panga poolt näidatud kontole) Panga poolt määratud tähtajal või arvestab Pank Tasud maha Esitajapanga poolt Pangale ülekantud Inkassonõude summast (või selle osast);

4.4.3. kui Dokumentaalinkasso nõude kohaselt tasub Tasud Maksja ja Dokumentide üleandmine Maksjale Maksja poolt Tasudest keeldumise korral on Dokumentaalinkasso nõude kohaselt keelatud, siis Esitajapank Dokumente Maksjale üle ei anna ning Pank ega Esitajapank ei vastuta tagajärgede eest, mis võivad kaasneda Dokumentide edastamisega kaasnenud hilinemisega. Sellisel juhul kohustub Klient tasuma/hüvitama kõik Panga Tasud ja muud kulud ning Esitajapanga tasud ja kulud, mis on seotud Dokumentaalinkasso käsitlemisega.

4.5. Kui Klient jätab Pangale Tasud tasumata, on Pangal õigus ilma Kliendi täiendava nõusoleku või instruktsioonita debiteerida Tasude ulatuses Kliendi Panga juures asuvaid kontosid. Käesolevas punktis sätestatud Panga õigus Kliendi Panga juures avatud konto(de) debiteerimiseks ei vabasta Klienti kohustusest tasuda ise kõik Tasud Panga poolt näidatud kontole.

5. LÕPPSÄTTED

5.1. Klient kinnitab Dokumentaalinkasso nõude ja Dokumentide esitamisega, et on Tingimustega tutvunud ning nendega nõus.

5.2. Pangal on õigus Tingimusi ühepoolselt muuta, teavitades sellest Klienti vähemalt 1 (üks) kuu ette.

5.3. Tingimustele kohaldatakse Eesti Vabariigi õigusakte. Kõik Tingimustest tulenevad vaidlused lahendatakse Panga Üldtingimustes sätestatud korras.

5.4. Dokumentaalinkassole ja Dokumentide käsitlemisele kohaldatakse rahvusvahelist reeglistikku URC 522 („*ICC Publication of Uniform Rules for Collections, publication No. 522*").