

**ACT ADDITIONAL NR. A03
LA CONTRACTUL DE FACTORING
NR. 4446 DIN 2024**

VIMERCATI EAST EUROPE SRL, societate cu sediul in Str. Garii, Nr. 100, complexul de cladiri C1-C2-C3-C4, COMUNA HEMEIUS, Bacau, inmatriculata la Registrul Comertului sub nr. J2007002165041, cod unic de inregistrare 22916476, denumita in continuare **Aderent**

si

BRD - GROUPE SOCIETE GENERALE SA, cu sediul social in Bd. Ion Mihalache nr. 1-7, sector 1, Bucuresti, inregistrata la Registrul Comertului sub numarul J40/608/1991 si in Registrul Institutiilor de Credit sub nr. RB-PJR-40-007/1999, cod unic de inregistrare nr. 361579, denumita in continuare **Factor**,

Aderentul si Factorul sunt denumiti in cele ce urmeaza in mod individual „**Partea**” si in mod colectiv „**Partile**”,

Avand in vedere:

- A) Contractul de factoring **nr. 4446 din 2024**, modificat prin actele aditionale ulterioare (denumite impreuna „**Contractul de factoring**”) in baza caruia Factorul presteaza Operatiuni de Factoring in favoarea Aderentului;
- B) Necesitatea de a rescrie reglementarile cadru din Contractul de factoring, consolidand toate amendamentele aduse Contractului de factoring pana in prezent, adaptand clauzele acestuia in functie de modificarile legislative survenite si incluzand noi modificari ale clauzelor contractuale in vederea crearii unui continut unitar, simplificat si actualizat al Contractului de factoring;
- C) **Prelungirea valabilitatii Plafoanelor de Creante finantate si Creante acoperite – de tip nenotificat - in valoare de 8.000.000 RON pe relatia cu Debitorul TRW AUTOMOTIVE SAFETY SYSTEMS SRL;**
- D) **Anularea Plafoanelor de Creante finantate si Creante acoperite – de tip nenotificat - in valoare de 1.000.000 EUR pe relatia cu Debitorul BMW (BAYERISCHE MOTOREN WERKE AKTIENGESELLSCHAFT);**
- E) **Derularea de operatiuni de factoring de administrare-colectare creante – de tip nenotificat - pe relatia cu Debitorul BMW (BAYERISCHE MOTOREN WERKE AKTIENGESELLSCHAFT),**

Partile au convenit incheierea prezentului act aditional („**Actul aditional**”) care modifica si inlocuieste in totalitate clauzele Contractului de factoring dupa cum urmeaza:

- 1. Contractul de factoring va avea continutul prevazut in Anexa nr. 1 la prezentul Act aditional.
- 2. Anexa Conditii Specifice nr.1 va avea continutul prevazut in Anexa nr. 2 la prezentul Act aditional.
- 3. Anexa Conditii Specifice nr. 2 va avea continutul prevazut in Anexa nr. 3 la prezentul Act aditional.
- 4. Anexa nr. 4 la Contractul de factoring privind *furnizarea de servicii de banca la distanta prin aplicatia MYFACTORING BRD* va avea continutul prevazut in Anexa nr. 4 la prezentul Act aditional.
- 5. Partile agreeaza ca toate creantele in sold, transmise Factorului anterior datei de intrare in vigoare a prezentului Act Aditional, vor fi guvernate de prevederile Contractului de factoring asa cum sunt acestea prevazute in Anexele prezentului Act aditional.
- 6. Partile declara in mod expres faptul ca atat intelegerea, cat si vointa lor la incheierea prezentului Act aditional sunt sa continue raporturile contractuale stabilite prin Contractul de factoring, la acestea adaugandu-se modificarile si completarile aduse prin prezentul Act aditional.
- 7. Toate garantiile accesorii Contractului de factoring raman neschimbate si vor continua sa garanteze toate obligatiile asumate de catre Aderent prin Contractul de factoring astfel cum acesta a fost modificat, actualizat si consolidat prin prezentul Act aditional.
- 8. Prezentul Act aditional face parte integranta din Contractul de factoring.
- 9. In cazul in care Actul aditional este incheiat atat in limba romana, cat si intr-o alta limba, prevaleaza versiunea in limba romana.
- 10. Atat in cazul in care Partile utilizeaza o semnatura electronica calificata, cat si daca Partile utilizeaza semnatura olografa, Actul aditional intra in vigoare la data ultimei semnaturi.



GROUPE SOCIETE GENERALE

Turn BRD – Bld. Ion Mihalache nr. 1-7
011171, București, Romania
Tel: +4021.301.61.00
Fax: +4021.301.66.36
<http://www.brd.ro>

Capital Social: 696.901.518 lei; R.C.: J40/608/19.02.1991
RB: 40 - 007 /18.02.1999; C.U.I.: RO361579
EUID: ROONRC.J40/608/1991
Atestat CNVM nr. 255/06.08.2008
R.P. CNVM : PJR011NCR/400008

Partile sunt de acord ca aplicarea oricarei forme de semnături dintre cele prevazute mai sus reprezinta consimtamantul deplin al Partilor si face proba deplina a acestuia in fata oricarei instante, autoritati, institutii si a oricaror alti terti.
In cazul in care Actul additional este semnat olograf, acesta este incheiat in cate un exemplar pentru fiecare Parte.

VIMERCATI EAST EUROPE SRL in calitate de Aderent	BRD-GROUPE SOCIETE GENERALE SA in calitate de Factor
Reprezentata de: DI. HUMĂ CONSTANTIN In calitate de Administrator Data [●]	Reprezentata de: DI. EDUARD FARCAS In calitate de Director Comercial Business Center Data [●]

Anexa nr. 1 la Actul Additional nr. A03

CONTRACT DE FACTORING

NR. 4446 DIN 2024

VIMERCATI EAST EUROPE SRL, societate cu sediul in Str. Garii, Nr. 100, complexul de cladiri C1-C2-C3-C4, COMUNA HEMEIUS, Bacau, inmatriculata la Registrul Comertului sub nr. J2007002165041, cod unic de inregistrare 22916476, denumita in continuare **Aderent**

si

BRD - GROUPE SOCIETE GENERALE SA, cu sediul social in Bd. Ion Mihalache nr. 1-7, sector 1, Bucuresti, inregistrata la Registrul Comertului sub numarul J40/608/1991 si in Registrul Institutiilor de Credit sub nr. RB-PJR-40-007/1999, cod unic de inregistrare nr. 361579, denumita in continuare **Factor**,

Aderentul si Factorul sunt denumiti in cele ce urmeaza in mod individual „**Partea**” si in mod colectiv „**Partile**”,

Partile incheie acest contract („**Contractul**”) pentru realizarea de catre Factor a unor operatiuni de factoring in favoarea Aderentului.

1. Constructia Contractului

1.1. Structura. Contractul cuprinde reglementari cadru conform prezentului document si una sau mai multe *Anexe Conditii Specifice*, ce sunt parte integranta din Contract.

1.2. Ordinea de aplicare. In caz de discrepante, prevederile din Anexa *Conditii Specifice* prevaleaza fata de celelalte prevederi ale Contractului.

1.3. Modificarea Anexei Conditii Specifice. Partile pot modifica termenii unei Anexe *Conditii Specifice* prin incheierea unei noi Anexe *Conditii Specifice*, care o inlocuieste pe cea anterioara.

1.4. Interpretare. Termenii utilizati la singular includ pluralul si vice-versa.

1.5. Definitii:

Aplicatia MyFactoring – aplicatie pusa la dispozitie Aderentului de Factor prin care Aderentul poate inregistra Creante si vizualiza detaliile acestora.

Contul Colector - contul deschis in evidentele Factorului, comunicat Debitorului printr-o notificare de cesiune, singurul in care Debitorul achita valabil Creantele.

Cont de Factoring – cont tehnic deschis de Factor in evidentele sale, in care sunt inregistrate toate operatiunile derulate intre Aderent si Factor in cadrul acestui Contract. Contul de factoring este un cont intern al Factorului, Aderentul neavand posibilitatea de a efectua prin acest cont operatiunile specifice unui cont curent.

Contract Comercial – orice contract incheiat intre Aderent si Debitor, impreuna cu toate accesoriile acestuia, avand ca obiect livrarea de marfuri sau prestarea de servicii, sau comenzile ferme emise de Debitor, astfel cum obiectul contractului sau comenzii este prevazut in Anexa *Conditii Specifice*.

Control - posibilitatea de a decide asupra activitatilor sau asupra unui organ de conducere al unei persoane, ca o consecinta a detinerii, directe sau indirecte, a participatiei majoritare la capitalul persoanei respective, sau ca efect al unei intelegeri pentru a exercita conducerea asupra acelei persoane.

Creanta - dreptul Aderentului de a incasa o suma de bani, datorata de Debitor conform unei facturi emise in baza unui Contract Comercial, transmise Factorului de catre Aderent prin Contract.

Data Incheierii Contractului – data de la care Contractul produce efecte, respectiv data ultimei semnaturi a Contractului.

Data Tranzitiei – la data interventiei unui Eveniment Legat de Rata Afisata, tranzitia catre Rata de Referinta va avea loc de la:

- a) cea din urma dintre (i) data anuntului public sau publicarii informatiilor si (ii) data la care administratorul Ratei Afisate inceteaza in mod definitiv sau pe termen nedeterminat sa furnizeze Rata Afisata, data la care Rata Afisata inceteaza sa fie reprezentativa sau data la care Rata Afisata nu mai poate fi utilizata sau nu mai este autorizata/legala pentru utilizare;

- b) in scopul evenimentului declansator care se refera la intreruperea temporara, inclusiv intreruperea care dureaza mai mult de 5 (cinci) Zile Lucratoare, prima Zi Lucratoare dupa intrerupere ori prima Zi Lucratoare care urmeaza celor 5 (cinci) Zile Lucratoare consecutive. Daca pentru calcularea Ratei dobanzii penalizatoare sau a Comisionului de finantare, Rata Afisata nu este disponibila in Ziua Cotatiei, Rata dobanzii penalizatoare sau Comisionul de finantare vor fi calculate luand in considerare Rata Afisata astfel cum a fost publicata ultima data.

Debitor - persoana obligata la plata unei Creante, identificata in Anexa *Conditii Specifice*.

Disputa - orice fel de contestatie, obiectiune sau refuz de plata al Debitorului, comunicat telefonic sau in scris, motivat de neindeplinirea obligatiilor contractuale de catre Aderent, sau compensari, stornari, plati in numerar sau in alt cont decat Contul Colector, indiferent daca este sau nu demarata o procedura in fata instantelor judecatoresti

EURIBOR – Rata Afisata stabilita ca rata procentuala anuala a dobanzii, determinata de Federatia Bancara a Uniunii Europene pentru EUR si pentru Perioada de Dobanda asociata, publicata la ora 11 a.m., ora Parisului, afisata pe pagina Refinitiv corespunzatoare.

Eveniment Legat de Rata Afisata - oricare din urmatoarele situatii intervenite cu privire la Rata Afisata, inclusiv in Ziua Cotatiei:

- Rata Afisata nu mai exista, publicarea ei a fost intrerupta temporar sau in orice caz pentru o perioada mai mare de cinci Zile Lucratoare consecutive;
- in opinia Bancii, Rata Afisata nu mai este adecvata pentru calculul dobanzii penalizatoare aferente Creditului, respectiv pentru calculul Comisionului de finantare;
- administratorul sau entitatea care reglementeaza Rata Afisata ori orice alta autoritate publica competenta la nivel european sau roman anunta ca:
 - administratorul este insolvent, sau informatii care confirma insolventa acestuia sunt facute publice, sau apar in instanta, pe bursa sau sunt publicate de o autoritate de reglementare sau organe administrative, de reglementare sau judiciare similare, sub conditia ca, in fiecare caz, la momentul respectiv, nu exista niciun succesor al administratorului care sa continue sa publice Rata Afisata;
 - Rata Afisata nu mai exista, nu va mai exista sau nu va mai fi publicata pe o perioada nespecificata si, in fiecare caz, la momentul respectiv, nu exista niciun succesor al administratorului care sa continue sa publice Rata Afisata;
 - publicarea Ratei Afisate a fost sau va fi intrerupta permanent sau pe o perioada nespecificata;
 - Rata Afisata nu mai poate fi utilizata sau utilizarea acesteia nu mai este autorizata/legala;
 - Rata Afisata nu este, sau urmeaza sa nu mai fie reprezentativa pentru piata respectiva.

Forta Majora – un eveniment sau fapt independent de vointa Partilor, impredictibil, absolut invincibil sau inevitabil, care a avut loc dupa intrarea in vigoare a Contractului si care impiedica Partile, in mod absolut, sa isi indeplineasca complet sau partial obligatiile contractuale. Constitutie astfel de evenimente de Forta Majora, fara ca enumerarea sa fie limitativa, urmatoarele: calamitati naturale, razboaie, acte ale autoritatilor, greve, actiuni sociale, etc.

Fransiza – valoarea cumulata a Creantelor pana la care riscul de neplata este suportat exclusiv de Aderent.

Informatii Negative - evenimente care conduc sau care pot conduce la o deteriorare a situatiei financiare a Debitorului sau Aderentului, cum ar fi :

- neplata cecurilor, cambiilor sau biletelor la ordin fata de orice furnizor/creditor;
- prelungiri de scadenta convenite dupa livrarea marfurilor sau prestarea serviciilor cu orice furnizor;
- deteriorarea crescuta a conduitei de plata;
- incetarea relatiei de afaceri dintre Aderent si Debitor din motive ce tin de bonitatea bancara a Debitorului;
- inceperea procedurilor arbitrale sau judiciare de recuperare, cu privire la o intarziere la plata sau neplata a oricaror creante;
- angajarea de catre un creditor a unei agentii de recuperare sau a unui avocat in vederea recuperarii unor creante de la Debitor;
- initierea de negocieri cu creditorii sai pentru amanarea termenelor de plata sau restructurarea datoriilor, inclusiv procedura concordatului;
- existenta unor cercetari ale organelor abilitate privind savarsirea de catre Debitor a unor infractiuni de fraudă, coruptie.

Operatiunile de Factoring sunt urmatoarele operatiuni ce pot fi derulate in baza Contractului:

- administrarea Creantelor,
- colectarea Creantelor,
- finantarea Creantelor,
- acoperirea impotriva riscului de neplata.

Perioada de dobanda –pentru calculul Comisionului de finantare - reprezinta perioada de timp corespunzatoare perioadei pentru care este calculata Rata Afisata si pe parcursul careia Rata Afisata sau, dupa caz, Rata de Referinta, ramane aceeasi. Prima perioada de dobanda va incepe fie in prima zi a lunii in care este incheiat Contractul, daca perioada de dobanda este o luna, fie va incepe in prima zi a trimestrului sau semestrului in care este incheiat Contractul, daca perioada de dobanda este de 3 luni, respectiv 6 luni.

Perioadele de dobanda ulterioare incep in ziua urmatoare ultimei zile a Perioadei de dobanda precedente, fara ca aceeasi zi sa intre in calculul a doua Perioade de dobanda succesive.

Persoana sanctionata- orice persoana, indiferent daca are sau nu personalitate juridica:

- inclusa pe orice lista de persoane pentru care s-au aplicat Sanctiuni;
- localizata in sau organizata in conformitate cu legile oricarei tari sau teritorii care sunt supuse Sanctiunilor;
- detinuta sau controlata direct sau indirect, asa cum este definit de Sanctiunea relevanta, de catre o persoana mentionata la literele (a) sau (b) de mai sus; sau
- care este sau va fi odata cu expirarea unei perioade de timp, supusa in orice alt mod Sanctiunilor.

Plati Indirecte - plati efectuate de catre Debitor in numerar sau in alt cont decat Contul Colector.

Plafon de Creante acoperite – valoarea maxima a Creantelor ce fac obiectul acoperirii impotriva riscului de neplata, pentru fiecare Debitor sau global pentru toti Debitorii.

Plafon de Creante finantate – valoarea maxima a Creantelor ce fac obiectul finantarii, pentru fiecare Debitor sau global pentru toti Debitorii.

Procent de acoperire – procentul pana la care Factorul acopera Creantele impotriva riscului de neplata.

Procent de finantare – procentul pana la care Factorul finanteaza Creantele.

Rata Afisata - rata procentuala anuala utilizata de Factor, in cazul unui Credit pentru calculul dobanzii sau, in cazul acordarii unui Plafon de Creante finantate pentru calculul Comisionului de finantare, corespunzatoare monedei Creditului sau Plafonului de Creante finantate si unei Perioade de dobanda, publicata de administratorul ratei respective in Ziua Cotatiei. In cazul in care valoarea Ratei Afisate este negativa, Rata Afisata este considerata a fi zero.

Rata de referinta – rata aplicabila la Data Tranzitiei in cazul in care Rata Afisata nu este disponibila in Ziua Cotatiei ca urmare a unui Eveniment Legat de Rata Afisata. In cazul in care valoarea Ratei de Referinta este negativa, Rata de Referinta este considerata a fi zero.

ROBOR – Rata Afisata stabilita ca rata procentuala anuala a dobanzii, determinata de Banca Nationala a Romaniei pentru utilizari in RON si pentru Perioada de Dobanda asociata, publicata la ora 11 a.m., ora Bucurestiului, afisata pe pagina Refinitiv corespunzatoare.

Term SOFR – Rata Afisata drept CME Term SOFR Reference Rate, reprezentand o estimare a ratelor SOFR pentru Perioada de Dobanda asociata, administrata si calculata de catre CME Group Benchmark Administration Limited (CBA).

Sanctiune - oricare dintre urmatoarele masuri:

- sanctiuni ale Organizatiei Natiunilor Unite, impuse ca urmare a oricarei Hotarari a Consiliului de Securitate al Organizatiei Natiunilor Unite;
- sanctiuni ale Statelor Unite ale Americii administrate de Biroul pentru Controlul Activelor Straine (Office of Foreign Assets Control) al Departamentului de Trezorerie al Statelor Unite ale Americii sau administrate de catre orice alta autoritate sau departament guvernamental al Statelor Unite ale Americii;
- restrictii ale Uniunii Europene implementate ca urmare a oricarui regulament sau decizii ale Consiliului sau Comisiei Europene adoptate in baza unei pozitii comune in aplicarea politicii externe si de securitate comune a Uniunii Europene;
- sanctiuni din partea Marii Britanii adoptate in baza "Legii privind blocajul activelor utilizate pentru finantarea activitatilor de terorism" din 2010 (*Terrorist-Asset Freezing Act 2010*) sau in baza oricarei alte legi si oricarui act normativ adoptate ca urmare a Legii privind Natiunile Unite din 1946 sau Legii privind Comunitatea Europeana din 1972 sau adoptate prin, sau ca urmare a altor legi; si
- orice restrictii, prohibitii sau sanctiuni stabilite prin reglementari nationale, internationale sau ale grupului din care face parte Factorul, cu privire la cunoasterea clientelei, prevenirea spalarii banilor, prevenirea si combaterea finantarii terorismului, regimul embargourilor si sanctiunilor internationale.

Sume Datorate - sumele pe care Aderentul le datoreaza Factorului in baza Contractului, astfel cum sunt evidentiate in extrasul Contului de Factoring ca sume negative la rubrica „Disponibil” sau ca valori de recuperat nedebitate din contul curent al Aderentului din lipsa disponibilului.

Termen de Acoperire - interval de timp, stabilit in Anexa *Conditii Specifice*, calculat de data scadentei fiecarei Creante, la implinirea caruia Factorul plateste Aderentului, la solicitarea acestuia, Creantele acoperite impotriva riscului de neplata nefinantate anterior.

Termen de Regres – termen la implinirea caruia Factorul isi poate exercita dreptul de regres impotriva Aderentului.

Zi Lucratoare – ziua in care Factorul isi desfa soara activitatea obisnuita. Zilele Lucratoare sunt de luni pana vineri, exceptie facand sarbatorile legale in Romania si in tari ale altor monede de utilizare relevante pentru plati in aceste monede.

Ziua Cotatiei - ziua de referinta cu privire la care se stabileste Rata Afisata sau Rata de Referinta valabila pe parcursul unei Perioade de dobanda:

- pentru **EUR**: 2 Zile TARGET inainte de prima zi a Perioadei de dobanda, unde Zi TARGET este orice zi in care sistemul transeuropean automat de transfer rapid cu decontare pe baza bruta in timp real (*Trans-european Automated Real-time Gross Settlement Payment System – TARGET*) este deschis pentru decontarea platilor in EUR;

- b) pentru **alte monede**: 2 zile lucratoare inainte de prima zi a Perioadei de dobanda;
- c) in cazul unui Eveniment Legat de Rata Afisata, ziua determinata de Banca pentru Rata de referinta.

2. Obiectul Contractului. Aderentul ceseaza Creantele, in favoarea Factorului, in scopul prestarii de catre Factor a Operatiunilor de Factoring prevazute in Anexa *Conditii Specifice*, in schimbul costurilor platibile de Aderent.

3. Durata Contractului.

3.1. Durata. Contractul se incheie pe durata de 1 an.

3.2. Reinnoirea automata. Durata Contractului se prelungeste automat pe noi perioade succesive de 1 an, daca niciuna dintre Parti nu notifica in scris celeilalte intentia de incetare a Contractului cu cel putin 5 zile inainte de data reinnoirii automate a acestuia.

3.3. Valabilitatea Plafoanelor. Reinnoirea automata nu este aplicabila valabilitatilor Plafonului de Creante finantate si Plafonului de Creante acoperite, acestea incetand la termenele mentionate in Anexele *Conditii Specifice*.

4. Cesiunea

4.1. Cesiunea Creantelor. Aderentul ceseaza Factorului, la data incheierii Contractului, conform art. 1566 și urmatoarele din Codul Civil, universalitatea Creantelor prezente și viitoare rezultate din toate Contractele Comerciale incheiate intre Aderent si Debitori.

4.2. Acceptarea Debitorilor. Factorul stabileste Debitorii in baza propriei analize si tinand cont de informatiile furnizate de Aderent.

4.3. Publicitatea cesiunii Creantelor. Factorul inregistreaza cesiunea universalitatii de Creante la Registrul National de Publicitate Mobiliara (RNPM), iar Aderentul suporta costurile aferente. Aderentul notifica Debitorii cu privire la cesiune. Atunci cand considera necesar, Factorul poate notifica el insusi Debitorii cu privire la cesiunea Creantelor.

5. Administrarea Creantelor

5.1. Administrarea. Factorul asigura evidenta si gestionarea tuturor Creantelor identificate in Borderoul Creantelor sau inregistrate in Aplicatia MyFactoring.

5.2. Identificarea Creantelor. Dupa livrarea marfurilor sau prestarea serviciilor conform Contractelor Comerciale, Aderentul identifica, in mod corect si complet, Creantele pentru fiecare Debitor prin completarea Borderoului Creantelor, pe care il transmite care Factor, sau prin inregistrarea in Aplicatia MyFactoring. Daca Aderentul omite sa includa in Borderoul Creantelor anumite Creante sau sa le inregistreze in aplicatia MyFactoring, Factorul le inregistreaza in Contul de factoring la momentul identificarii lor.

5.3. Documente justificative. Pentru a beneficia de Operatiunile de factoring, Aderentul prezinta Factorului documentele justificative indicate in Anexa *Conditii Specifice*, in original sau in copie, in termenul indicat de Factor. In caz de nerespectare a acestei obligatii, in legatura cu respective Creante, Factorul poate refuza derularea Operatiunilor de factoring, poate solicita restituierea valorii finantate a Creantelor si/sau poate retrage acoperirea Creantelor.

5.4. Verificarea Creantelor. Factorul are dreptul sa verifice direct la Debitori existenta, statusul si intinderea Creantelor.

5.5. Recesionarea Creantelor. Factorul poate recesiona Aderentului Creantele, dupa cum urmeaza:

- a) la implinirea termenului de recesinare stabilit in Anexa *Conditii Specifice*, calculat de la scadenta Creantelor;
- b) daca un Debitor plateste o suma care nu acopera integral valoarea acestor Creante, Factorul poate recesiona Aderentului diferenta dintre valoarea Creantelor si suma incasata, pana la nivelul stabilit in cadrul Anexei *Conditii Specifice*;
- c) cand Factorul se afla in imposibilitatea de a colecta Creantele neacoperite impotriva riscului de neplata, indiferent daca au ajuns sau nu la scadenta, inclusiv in cazul in care impotriva Debitorului s-a deschis procedura de insolventa;
- d) la implinirea termenului de rezolvare a Disputei prevazut in Anexa *Conditii Specifice*, daca Disputa ramane nesolutionata.

5.6. Recesionarea garantiilor. Simultan cu recesionarea Creantelor, Factorul transmite Aderentului toate drepturile si garantiile accesorii Creantelor recesonate. In cazul Creantelor garantate cu instrumente de plata girate in favoarea Factorului si neremise la incasare, Factorul gireaza la randul sau aceste instrumente de plata in favoarea Aderentului la momentul recesonarii Creantelor.

5.7. Notificare. Factorul poate notifica Debitorul despre incetarea obligatiei acestuia de a efectua plati in Contul Colector, daca toate Creantele aferente acelu Debitor au fost stinse.

6. Colectarea Creantelor

6.1. Colectarea. Factorul urmareste incasarea la scadenta a tuturor Creantelor identificate in Borderoul Creantelor sau inregistrate

in aplicatia MyFactoring, iar, in cazul in care acestea nu sunt achitate la scadenta, Factorul initiaza procedurile de colectare constand in discutii telefonice si notificari adresate Debitorilor. La cererea si pe costurile Aderentului, Factorul poate initia proceduri de colectare prin intermediul societatilor specializate in recuperarea creantelor.

6.2. Incasarea Creantelor. Factorul considera o Creanta ca fiind incasata numai dupa identificarea completa a acesteia, inclusiv prin referinta (numarul) facturilor achitate.

6.3. Imputatia platilor. Daca un Debitor plateste o suma si nu mentioneaza ordinea de stingere a Creantelor, Factorul poate alocat suma respectiva pentru achitarea Creantelor in ordinea vechimii lor, incepand cu cele finantate sau acoperite la risc de nepata.

6.4. Plata diferenta sume. In urma evidentierii incasarilor primite de la Debitori, Factorul transfera in contul curent al Aderentului disponibilul rezultat in Contul de factoring, dupa retinerea Sumelor Datorate.

6.5. Plati Indirecte. Aderentul transmite Factorului dovada Platiilor Indirecte, spre exemplu prin extras de cont, si vireaza in Contul Colector sumele astfel incasate, in termen de 1 zi lucratoare. In caz de nerespectare a acestei obligatii, Factorul poate sa evidentieze aceste sume in Contul de Factoring ca Plati Indirecte si sa initieze recuperarea acestora de la Aderent.

7. Finantarea Creantelor

7.1. Finantarea. Factorul finanteaza Creantele aprobate in acest sens, la cererea Aderentului formulata conform modelului transmis de Factor sau conform mentiunilor din Conditii Specifica, in limita Plafonului de Creante finantate si in limita Procentului de finantare.

7.2. Creantele excluse. Sunt excluse de la finantare:

- a) Creantele rezultate din vanzari conditionate, in consignatie sau barter;
- b) Creantele rezultate din facturi provizorii sau proforma;
- c) Creantele rezultate din livrari cu plata ramburs, pe masura vanzarii sau in numerar;
- d) Creantele pentru care Aderentul a emis facturi fara ca bunurile sa fie livrate sau serviciile sa fie prestate;
- e) Creantele aflate in Disputa;
- f) Creantele pentru care Debitorul a invocat compensarea;
- g) Creantele susceptibile de a nu fi platite de drept de catre Debitori, cum ar fi: avansuri, garantii etc. Factorul poate finanta Creantele numai pentru valoarea neta sau acceptata la plata de Debitor, respectiv valoarea rezultata dupa scaderea avansului si/sau a garantiei de buna executie;
- h) Creantele al caror termen de plata depaseste termenul maxim de plata mentionat in Anexa *Conditii Specifica*, cu exceptia Creantelor pentru care Factorul a aprobat un termen mai mare.

7.3. Refuzul finantarii. Factorul poate refuza

- a) finantarea Creantelor aflate in oricare din situatiile urmatoare, fara a se limita la:
 - i) Creantele nu izvorasc din facturi emise in conformitate cu Contractul Comercial;
 - ii) Creantele pentru care Aderentul nu a prezentat toate documentele justificative, complete si corect completate;
 - iii) Creantele au scadenta depasita sau nu sunt conforme Contractului Comercial (cu titlu de exemplu, cu privire la : obiect, scadenta, numar contract comercial/comanda);
 - iv) facturile din care deriva Creantele sunt aferente unor marfuri de origine din state supuse embargoului sau oricaror Sanctiuni.
- b) orice finantare, in orice moment, in urmatoarele situatii:
 - i) rescadentari, reesalonari, acceptarea unor instrumente de plata aferente Creantelor finantate cu scadenta diferita fata de termenul de plata precizat in Contractele Comerciale, fara acordul Factorului;
 - ii) depasirea Plafonului de Creante finantate sau expirarea valabilitatii acestuia;
 - iii) existenta unor Creante aflate in Disputa sau a unor Creante finantate cu scadenta depasita;
 - iv) existenta unei Neexecutari incrucisate;
 - v) refuzul Debitorului de a respecta notificarea de cesiune sau refuzul de a colabora sau colaborarea ingreunata cu Debitorul pentru colectarea Creantelor;
 - vi) nerespectarea de catre Aderent a obligatiilor asumate prin Contract sau aparitia oricarui incident in derularea Contractului, inclusiv: compensari/stornari ale facturilor finantate efectuate fara acordul Factorului, incasari primite direct de Aderent de la Debitor si netransferate in Contul Colector;
 - vii) aparitia unor litigii intre Aderent si Debitor;
 - viii) degradarea situatiei economico-financiare sau existenta oricaror Informatii Negative despre Aderent, Debitor sau societatile din grupul din care fac parte acestia sau despre administratorii/asociatii acestora sau ai societatilor din grup;
 - ix) aparitia unor Sanctiuni impotriva Aderentului sau Debitorului.

7.4. Valoarea finantata a Creantelor. Valoarea finantata a Creantelor nu poate depasi suma rezultata din aplicarea Procentului de finantare la valoarea aprobata a Creantelor.

7.5. Mecanism de finantare. Factorul vireaza, in contul curent al Aderentului, suma rezultata dupa deducerea Sumelor Datorate din valoarea finantata a Creantelor.

7.6. Conditii specifice. Termenii si conditiile specifice aplicabile finantarii Creantelor sunt stipulate in Anexa *Conditii Specifice*.

7.7. Modificari. Factorul poate modifica unilateral valoarea Plafonului de Creante finantate sau Procentul de finantare prin notificarea in scris a Aderentului, cu efect de la data trimiterii notificarii, inclusiv, dar fara a se limita la, in cazul in care premisele analizei realizate de Factor, in legatura cu Creantele, sunt modificate. De asemenea, Factorul are dreptul sa modifice Procentul de finantare in situatia in care suma efectiv incasata a Creantelor finantate difera de valoarea nominala a acestora.

7.8. Valoarea utilizarilor. Valoarea unei utilizari din Plafonul de Creante finantate este egala cu valoarea nominala a Creantei finantate, si nu valoarea finantata determinata pe baza Procentului de finantare.

7.9. Caracterul revolving. Plafonul de Creante finantate are caracter revolving, acesta reintregindu-se pe masura incasarii Creantelor finantate.

7.10. Corelarea Plafonelor. In cazul Operatiunilor de factoring fara regres, valoarea Plafonului de Creante finantate aprobat pentru un Debitor nu poate depasi valoarea Plafonului de Creante acoperite aprobat pentru respectivul Debitor. Daca valoarea acestor Plafoaane este stabilita in monede diferite, Factorul utilizeaza cursul sau de schimb valutar pentru verificarea indeplinirii acestei conditii.

7.11. Anulare. Factorul are dreptul de a inceta anticipat valabilitatea Plafonului de Creante finantate, prin notificarea in scris a Aderentului in acest sens, cu efect de la data trimiterii notificarii, in urmatoarele cazuri, fara a se limita la:

- a) degradarea situatiei economico-financiare sau aparitia oricaror Informatii Negative despre Aderent sau Debitor sau despre administratorii/asociatii acestora;
- b) Aderentul nu a transmis Factorului nicio Creanta in ultimele 3 luni;
- c) nerespectarea de catre Aderent a obligatiilor asumate prin Contract sau incalcarea prevederilor acestuia sau aparitia oricarui incident in derularea Contractului, inclusiv: compensari/stornari ale facturilor finantate efectuate fara acordul Factorului, incasari primite direct de Aderent de la Debitor si netransferate in Contul Colector;
- d) refuzul Debitorului de a respecta notificarea de cesiune sau de a colabora sau colaborarea ingreunata cu Debitorul pentru colectarea Creantelor.

8. Acoperirea riscului de neplata

8.1. Riscul de Neplata. Factorul asuma, in limita Procentului de acoperire si in limita Plafonului de Creante acoperite, riscul de neplata a Debitorului cu privire la Creantele pentru care Factorul nu are drept de regres impotriva Aderentului, daca valoarea cumulata a Creantelor depaseste Fransiza.

8.2. Creantele excluse. Creantele excluse de la finantare sunt excluse si de la acoperirea impotriva riscului de neplata.

8.3. Retragerea acoperirii. Factorul poate retrage acoperirea impotriva riscului de neplata a Creantelor, in urmatoarele situatii, fara a se limita la :

- a) Aderentul nu a pus la dispozitia Factorului toate documentele solicitate, in forma solicitata ;
- b) Aderentul nu a mentionat in Borderoul Creantelor toate Creantele din relatia cu Debitorii, inainte de scadenta acestora;
- c) Aderentul nu a informat Factorul despre sumele pe care le-a incasat direct de la Debitor si/sau nu le-a virat in Contul Colector ;
- d) exista compensari, plati indirecte, rescadentari, reesalonari si/sau instrumente de plata cu scadenta diferita fata de termenul de plata precizat in Contractele Comerciale;
- e) nerespectarea de catre Aderent a obligatiilor asumate prin Contract.

8.4. Refuzul acoperirii. Factorul poate refuza rezonabil acoperirea impotriva riscului de neplata pentru oricare dintre Creantele urmatoare, fara a se limita la:

- a) Creantele care nu izvorasc din facturi emise in conformitate cu Contractul Comercial;
- b) Creantele generate din livrari de marfa/prestari de servicii efectuate inainte de data de intrare in vigoare a Plafonului de Creante acoperite;
- c) Creantele pentru care s-au emis instrumente de plata pe care Aderentul nu le-a girat Factorului;
- d) depasirea, anularea sau expirarea Plafonului de Creante acoperite;
- e) Creante pentru care nu au fost achitate de catre Aderent comisioanele si taxele aferente datorate conform prezentului Contract.

8.5. Valoarea utilizarilor. Valoarea unei utilizari din Plafonul de Creante acoperite este egala cu valoarea nominala a Creantei acoperite la riscul de neplata, si nu valoarea acoperita la riscul de neplata determinata pe baza Procentului de acoperire.

8.6. Suma acoperita la riscul de neplata. Suma acoperita la riscul de neplata din cadrul Creantelor nu poate depasi suma rezultata din aplicarea Procentului de acoperire la Plafonul de Creante acoperite aprobat.

8.7. Mecanism de acoperire. Pentru Creantele acoperite, nefinantate si neplatite de Debitor, pentru care se implineste Termenul

de Acoperire, Factorul plateste, la solicitarea Aderentului, suma rezultata din aplicarea Procentului de acoperire la valoarea Creantelor respective, diminuată cu Sumele Datorate.

8.8. Demersuri de colectare. Pe durata Termenului de Acoperire, Factorul întreprinde demersuri amiabile pentru colectarea sumelor neachitate de Debitor în temeiul Creantelor, iar după împlinirea Termenului de Acoperire, Factorul poate începe procedurile legale împotriva Debitorului pentru colectarea respectivelor sume.

8.9. Condiții specifice. Termenii și condițiile specifice aplicabile acoperirii riscului de neplata sunt stipulate în Anexa *Condiții Specifice*.

8.10. Modificări. Factorul poate modifica unilateral valoarea Plafonului de Creante acoperite sau Procentul de acoperire prin notificarea în scris a Aderentului în acest sens, cu efect de la data trimiterii notificării, inclusiv, dar fără a se limita la, în cazul în care măsurile de diminuare a riscului angajate de Factor, în legătură cu Creantele, sunt modificate. De asemenea, Factorul are dreptul să modifice Procentul de acoperire în situația în care suma efectiv încasată a Creantelor acoperite împotriva riscului de neplata diferă de valoarea nominală a acestora.

8.11. Caracterul revolving. Plafonul de Creante acoperite are caracter revolving, reintregindu-se pe măsura încasării Creantelor acoperite împotriva riscului de neplata.

8.12. Necesionarea drepturilor de despăgubire. Dacă pentru Creantele acoperite împotriva riscului de neplata este încheiat un Contract de Asigurare de către Aderent, iar drepturile de despăgubire din politele aferente nu au fost cesionate Factorului, acesta din urmă își rezervă dreptul să retragă acoperirea și să exercite regresul asupra Aderentului pentru aceste Creante.

8.13. Anulare. Factorul are dreptul de a înceta anticipat valabilitatea Plafonului de Creante acoperite, prin notificarea în scris a Aderentului în acest sens, cu efect de la data trimiterii notificării, în următoarele cazuri, fără a se limita la:

- a) degradarea situației economico-financiare sau apariția oricăror Informații Negative despre Aderent sau Debitor sau despre administratorii/asociații acestora;
- b) Aderentul nu a transmis Factorului nicio Creanță în ultimele 3 luni;
- c) nerespectarea de către Aderent a obligațiilor asumate prin Contract sau încălcarea prevederilor acestuia sau apariția oricărui incident în derularea Contractului, inclusiv: compensări/stornări ale facturilor finanțate efectuate fără acordul Factorului, încasări primite direct de Aderent de la Debitor și netransferate în Contul Colector;
- d) refuzul Debitorului de a respecta notificarea de cesiune sau de a colabora sau colaborarea îngreunată cu Debitorul pentru colectarea Creantelor.

8.14. Consecințe încetare Plafon de Creante acoperite. Dacă valabilitatea Plafonului de Creante acoperite încetează la termen sau anticipat, Creantele rămân cesionate până când soldul Creantelor acoperite împotriva riscului de neplata devine zero și Factorul își recuperează toate Sumele Datorate și, dacă este cazul, Creditele. În acest scop, Factorul alocă orice plată făcută de Debitor pentru stingerea Creantelor acoperite împotriva riscului de neplata și recuperarea Sumelor Datorate și, dacă este cazul, a Creditelor.

8.15. Insolvență. Aderentul platește Factorului valoarea Creantelor acoperite împotriva riscului de neplata, dacă, în cazul declanșării procedurilor de insolvență împotriva Debitorului, nu este admisă înscriserea Creantelor acoperite împotriva riscului de neplata în tabelul de creanțe din motive neimputabile Factorului. Solicitarea Factorului poate interveni în maximum 3 ani după încetarea Contractului.

9. Regres

9.1. Stabilirea regresului. Dreptul de regres al Factorului este stabilit conform Anexei *Condiții Specifice*.

9.2. Exercițarea regresului. Dacă Factorul nu încasează Creantele finanțate de la Debitor până la expirarea Termenului de regres, acesta retrage finanțarea respectivelor Creante și recuperează de la Aderent sumele reprezentând finanțarea din disponibilul evidențiat în Contul de factoring sau prin debitarea contului curent al Aderentului.

10. Contul de Factoring

10.1. Deschiderea Contului de Factoring. Factorul deschide în evidențele sale unul sau mai multe Conturi de Factoring, în care se înregistrează Operațiunile de Factoring, inclusiv, fără a se limita la, Creante transmise către Factor, sume finanțate de Factor, comisioane percepute.

10.2. Compensare între Factor și Aderent. Factorul poate compensa orice creanțe reciproce dintre Factor și Aderent, rezultate din Contract, indiferent de termen și valută.

10.3. Compensare între Aderent și Debitori. Factorul are dreptul de a înregistra în Contul de factoring operațiunile de compensare dintre Aderent și Debitori în legătură cu Creantele, la momentul identificării acestora, indiferent dacă există o Dispută în legătură cu creanțele care fac obiectul operațiunilor de compensare și fără a aștepta împlinirea Termenului de rezolvare a Disputelor, unde e cazul.

10.4. Înregistrări în Contul de Factoring. Orice înregistrare efectuată în Contul de factoring este considerată acceptată de Aderent

daca nu este contestata in termen de 30 de zile de la data extrasului de cont lunar pe care figureaza.

11. Costuri

11.1. Tipuri de costuri. Factorul percepe urmatoarele costuri:

- a) **Comision de factoring.** Comisionul de factoring se calculeaza ca % flat aplicat la valoarea nominala a tuturor Creantelor transmise catre Factor (inclusiv TVA, cu exceptia celor aflate in regim de "taxare inversa" conform legilor in vigoare) si/sau o suma fixa (taxa de operare) aplicata pentru fiecare factura. Comisionul de factoring este perceput concomitent cu inregistrarea Creantelor in Contul de Factoring, indiferent daca se solicita sau nu finantare.
- b) **Comision de factoring pentru acordare Plafon.** Comisionul pentru acordare Plafon se calculeaza ca suma fixa sau % flat aplicat la Plafonul de Creante finantate / Plafonul de Creante acoperite si este perceput in termen de maxim 30 de zile calendaristice de la data intrarii in vigoare a *Anexei Conditii Specifice*.
- c) **Comision de finantare.**
 - (i) Comisionul de finantare se calculeaza zilnic pentru valoarea Creantelor finantate, dupa formula:
$$C_{fin} = S_{fin} \times C_{fin}\% \times N_z / 360$$
, unde:
 C_{fin} = comisionul de finantare
 S_{fin} = soldul finantat global, nedefalcat pe fiecare Debitor in parte, reprezentand valoarea Creantelor finantate si a comisiunelor evidentiata in Contul de Factoring din care se deduc incasarile primite de Factor aferente Creantelor
 $C_{fin}\%$ = valoarea procentuala anuala a comisionului de finantare calculata ca Rata Afisata sau, in cazul producerii unui Eveniment Legat de Rata Afisata, ca Rata de Referinta, plus marja stabilita in *Anexa Conditii Specifice („Marja”)*
 N_z = perioada in care exista sold finantat, exprimata in numar de zile
 - (ii) Comisionul de finantare se inregistreaza in Contul de Factoring si este datorat la sfarsitul fiecarei luni. In cazul incetarii Contractului in cursul unei luni calendaristice, acesta se poate percepe la data incetarii efective a Contractului.
 - (iii) Comisionul de finantare aferent Creantelor Acoperite, finantate si neachitate de Debitor este calculat si perceput de la Aderent pana la implinirea Termenului de Acoperire, daca perioada de calcul pentru Comisionul de finantare nu este altfel definita in *Anexa Conditii Specifice*.
- d) **Taxa analiza Debitor.** Taxa de analiza Debitor este o suma fixa perceputa pentru fiecare Debitor analizat la incheierea Contractului si la reînnoirea, daca este cazul, a Plafonului de Creante finantate sau a Plafonului de Creante acoperite. Se achita de catre Aderent in contul indicat de Factor.

11.2. Conditii specifice. Quantumul taxelor si comisioanelor este stabilit in *Anexa Conditii Specifice*.

11.3. Factura pentru comisioane. Factorul pune la dispozitie Aderentului factura aferenta comisioanelor, la inceputul lunii urmatoare perceperii acestora.

11.4. TVA. Comisioanele aferente Operatiunilor de Factoring sunt purtatoare de TVA dupa cum prevad reglementarile in vigoare la data perceperii lor de catre Factor.

11.5. Comisioane bancare. Suplimentar fata de comisioanele mentionate mai sus, Aderentul este obligat sa suporte comisioanele bancare aplicabile pentru efectuarea de incasari si plati, precum si cheltuielile ocazionate de inregistrarea la Registrul National de Publicitate Mobiliara a cesiunii de creanta. Aderentul este de acord ca aceste comisioane si taxe sa fie debitate de Factor din conturile sale in lei sau in valuta, curente si de depozit, chiar si neajunse la termen.

11.6. Revizuire. Factorul poate modifica valoarea comisioanelor prevazute in *Anexa Conditii Specifice*, prin incheierea unui act aditional la Contract.

11.7. Mecanismul de tranzitie. La data interventiei unui Eveniment Legat de Rata Afisata, Rata dobanzii penalizatoare sau Comisionul de finantare va fi rata procentuala anuala calculata ca suma dintre:

- a) Marja aferenta Comisionului de finantare sau Marja penalizatoare aferenta Ratei dobanzii penalizatoare; si
- b) Rata de Referinta; si
- c) o posibila ajustare pentru a asigura echivalenta economica a Ratei de Referinta cu Rata Afisata, asa cum este recomandat de autoritatile publice competente sau, in absenta acestei recomandari, utilizata in practica de piata sau, in absenta unei astfel de practici de piata, cea mai potrivita in opinia Factorului.

11.8. Determinarea Ratei de Referinta. Factorul foloseste indicele desemnat de lege sau, in absenta unei prevederi legale explicite care stabileste modul de aplicare, Factorul calculeaza Rata de Referinta si stabileste Ziua Cotatiei tinand cont de valoarea de referinta sau indicele de referinta specificat de autoritatile competente sau general acceptate ca inlocuitor al Ratei Afisate. In absenta unei astfel de valori de referinta sau a unui indice de referinta, Factorul stabileste Rata de Referinta si Ziua Cotatiei adecvate conform propriei sale opinii rezonabile, luand in calcul si practica pietei, daca exista, precum si o eventuala cumulare cu modificarea Comisionului de finantare, in scopul pastrarii echilibrului contractual.

12. Angajamentele Aderentului

12.1. Informarea Factorului.

Aderentul informeaza de indata, corect si complet Factorul cu privire la orice:

- a) aspect relevant pentru acceptarea Debitorilor, precum: restante, intarzieri la plata, litigii, plati conditionate, alte particularitati de plata.
- b) eveniment care l-ar impiedica pe Aderent sa-si indeplineasca obligatiile rezultate din Contract, complet si la termen sau ar afecta exercitarea dreptului de regres al Factorului;
- c) Informatie Negativa;
- d) modificare statutara si orice eveniment semnificativ cu privire la Aderent;
- e) modificare aparuta in derularea Contractelor Comerciale;
- f) plata aferenta Creantelor efectuata de Debitor in alt cont decat Contul Colector;
- g) detalii aferente platilor efectuate Debitor;
- h) informatie solicitata de Factor sau considerata relevanta de catre Aderent, in derularea Contractului;
- i) procedura de insolventa impotriva Debitorilor;
- j) litigiu, actiune, ancheta sau alta procedura legala impotriva Aderentului sau Debitorilor sau de vreo pretentie din partea oricarei alte persoane sau autoritati guvernamentale, cu privire la Creante;
- k) orice neconformitate constatata si orice eventuala compensare efectuata cu Debitorul.

12.2. Furnizarea documentelor. Aderentul pune la dispozitia Factorului Contractele Comerciale, toate actele aditionale la acestea, orice alte documente solicitate de Factor, precum si orice alte documente considerate relevante de Aderent, in derularea Contractului, in original sau in copii conforme cu originalul, imediat dupa semnarea acestora.

12.3. Colaborarea cu Factorul. Aderentul acorda Factorului intrega asistenta necesara si transmite toate elementele de natura a-i facilita operatiunile de colectare.

12.4. Notificarea Debitorilor. Aderentul informeaza Debitorii cu privire la cesiunea Creantelor, realizata in temeiul Contractului, printr-o notificare scrisa, conform modelului pus la dispozitie de Factor, si face dovada transmiterii acesteia printr-o copie a notificarii semnata de primire, in original, de Debitori, sau printr-un document de confirmare de primire care sa cuprinda suficiente elemente de identificare a notificarii.

12.5. Completarea documentelor. Aderentul completeaza corect si complet:

- a) facturile ce stau la baza Creantelor, in conformitate cu legislatia in vigoare si cu Contractele Comerciale, corespunzand livrarilor sau prestatilor efectuate;
- b) Borderoul Creantelor pentru fiecare Debitor, semnandu-l, sau, dupa caz, detaliile facturilor pe care le inregistreaza in Aplicatia MyFactoring.

12.6. Plati efectuate in Contul Colector. Aderentul se asigura ca toate platile aferente Creantelor sunt facute de catre Debitori direct in Contul Colector si nu poate solicita Debitorilor, direct, prin administratorul judiciar sau prin orice alta cale, institutie sau persoana, sa efectueze platile Creantelor in alt cont decat Contul Colector.

12.7. Mentiiunea de cesiune. Aderentul inscrie mentiunea de cesiune, cu textul pus la dispozitie de Factor, pe facturile aferente Creantelor dupa data notificarii Debitorilor.

12.8. Gir. Aderentul gireaza in favoarea Factorului instrumentele de plata si orice alte efecte de comert, cum ar fi cec, cambie, bilet la ordin, primite de la Debitori in legatura cu Creantele.

12.9. Cesiunea garantiilor. Daca Creantele sunt garantate de catre Debitori, Aderentul se obliga sa cesioneze aceste garantii Factorului, ca accesoriu al Creantelor.

12.10. Confidentialitate. Aderentul nu divulga termenii si conditiile Contractului unor terte parti, fara acordul scris al Factorului, cu exceptia cazurilor in care: (i) divulgarea este efectuata catre consultantii sau afiliatii Aderentului; (ii) executarea Contractului nu este posibila fara respectiva divulgare; si (iii) Legea sau principiile de contabilitate si audit prevad altfel.

12.11. Modificarea platii Creantelor. Aderentul nu initiaza, solicita sau efectueaza compensari, reesalonari, rescadentari ale Creantelor, fara acordul Factorului.

12.12. Modificarea Contractelor Comerciale. Aderentul nu modifica, fara acordul Factorului, clauzele Contractelor Comerciale referitoare la parti, obiect, termen si modalitatea de plata, precum si conditii de livrare.

12.13. Transfer. Aderentul nu cesioneaza tertilor drepturile rezultate din Contract, fara acordul scris al Factorului.

12.14. Schimbarea Controlului. Aderentul solicita acordul prealabil scris al Factorului cu 30 zile lucratoare in cazul schimbarii Controlului asupra Aderentului si furnizeaza imediat Factorului orice informatii si documente solicitate de aceasta pentru indeplinirea cerintelor de cunoastere a clientelei si de analiza a situatiei financiare.

12.15. Neexecutare cu efect incrucisat. Orice obligatie financiara a Aderentului din contracte de credit incheiate cu Factorul nu este achitata la scadenta sau devine exigibila anticipat ca urmare nerespectarii unei obligatii.

12.16. Respectarea Sanctiunilor. Aderentul nu utilizeaza, in mod direct sau indirect, veniturile din finantarea Creantelor pentru a

finanta sau facilita orice activitati ale unei Persoane sanctionate sau care desfasoara activitati impreuna cu o alta Persoana sanctionata.

12.17. Consecinte. In cazul nerespectarii angajamentelor asumate de Aderent, Factorul are dreptul sa inceteze anticipat Plafonul de Creante acoperite si Plafonul de Creante finantate acordate Aderentului.

13. Declaratii. Aderentul declara ca:

- a) este proprietarul exclusiv al Creantelor, are dreptul de a cesiona Creantele, iar aceste Creante sunt libere de sarcini;
- b) Creantele au in mod obligatoriu caracter comercial si provin din vanzari ferme, livrari de marfuri si/sau prestari de servicii efective;
- c) pana la momentul cesiunii, nu a intervenit nicio cauza de stingere a Creantelor;
- d) nici acesta, si niciunul dintre afiliatii sau filialele si dupa stiinta sa, niciunul dintre administratorii sau directorii membrii de conducere si angajatii sai, sau oricare dintre agentii si intermediarii sai, nu este Persoana Sanctionata.
- e) pe intreaga durata a Contractului, nu va avea nicio relatie comerciala cu o Persoana Sanctionata;
- f) Creantele nu provin dintr-o activitate sau tranzactie desfasurata cu o Persoana sanctionata.
- g) Este de acord ca Factorul nu va efectua nicio plata sau tranzactie in beneficiul unei Persoane Sanctionate sau care ar duce la incalcarea Sanctiunilor si ca, indiferent daca serviciile au fost deja prestate, Factorul poate suspenda imediat orice plata, promisiune de plata sau autorizare a oricarei plati (sau oferirea oricarei valori catre Aderent, care ar fi de natura sa incalce orice Sanctiuni sau declaratii si obligatii in legatura cu Sanctiunile.

14. Autorizari. Pe intreaga durata a Contractului si pana la recuperarea Sumelor Datorate si, daca este cazul, a Creditelor sau a sumelor reprezentand Creante neplatite la scadenta de catre Debitor, Aderentul autorizeaza in mod expres si irevocabil Factorul sa:

- a) comunice catre Debitor orice informatie care sa faciliteze derularea Operatiunilor de Factoring.
- b) sa solicite si sa primeasca de la Debitori detaliile platilor efectuate de catre acestia;
- c) sa utilizeze orice sume incasate in temeiul oricaror Creante, pentru recuperarea integrala a Sumelor Datorate si, daca este cazul, a Creditelor.
- d) sa debiteze oricare din conturile sale in lei sau in valuta, curente sau de depozit, chiar neajunse la termen, pentru recuperarea integrala a Sumelor Datorate si, daca este cazul, a Creditelor.
- e) sa faca orice operatiuni de schimb valutar pe care le considera necesare, inclusiv sa semneze in numele sau orice document necesar, aplicand cursul de schimb al Factorului din ziua debitarii contului, cu suportarea riscului de curs valutar de Aderent, pentru recuperarea integrala a Sumelor Datorate si, daca este cazul, a Creditelor.
- f) sa semneze in numele Aderentului orice document necesar pentru oricare dintre operatiunile prevazute de acest articol.

15. Dispute

15.1. Aparitia Disputei. Factorul il informeaza pe Aderent asupra existentei Disputei in legatura cu anumite Creante. Pana la expirarea termenului de rezolvare a Disputei specificat in Anexa *Conditii Specifice*, Factorul poate refuza acordarea finantarii si acoperirea impotriva riscului de neplata a Creantelor aflate in Disputa. Factorul are dreptul sa revoce aprobarea Creantelor aflate in Disputa oricand in perioada de la notificarea Disputei catre Aderent si pana la implinirea Termenului de rezolvare a Disputei, atunci cand primeste incasari de la Debitori sau inregistreaza in Contul de factoring noi Creante.

15.2. Solutionarea Disputei. Daca Disputa se rezolva in favoarea Aderentului in termenul specificat in Anexa *Conditii Specifice*, Creantele respective recapata statutul avut anterior aparitiei Disputei. Daca Disputa nu se rezolva in termenul specificat in Anexa *Conditii Specifice* sau daca se rezolva in favoarea Debitorului, Creantele aflate in Disputa nu mai sunt eligibile pentru finantare, respectiv pentru acoperire impotriva riscului de neplata, iar Factorul are dreptul sa isi recupereze de la Aderent finantarea acordata in baza Creantelor respective, daca e cazul, si sa le recesioneze.

16. Cazuri de restituire

16.1. Restituirea sumelor finantate. Factorul are dreptul de a solicita Aderentului, prin transmiterea unei notificari, restituirea anticipata imediata a sumelor acordate cu titlu de finantare a Creantelor, in urmatoarele situatii:

- a) Aderentul nu isi indeplineste obligatiile asumate prin Contract.
- b) cesiunea Creantelor nu a avut loc sau nu mai produce efecte sau Creantele au mai fost ipotecate sau cesionate anterior;
- c) daca intre Debitor si Aderent exista litigii chiar daca acestea nu au legatura cu Creantele, dar afecteaza respectivele Creante;
- d) organele de urmarire penala sau orice entitate autorizata a statului desfasoara o activitate de cercetare in legatura cu Creantele;
- e) sumele reprezentand contravaloarea Creantelor finantate fac obiectul unei masuri legale de indisponibilizare;

- f) Creantele nu izvorasc dintr-un Contract Comercial, ci dintr-un fapt sau act civil, administrativ, penal sau de alta natura;
- g) Aderentul furnizeaza Factorului informatii false, incorecte sau vadit incomplete cu privire la Contractul Comercial, care fac imposibila sau ingreuneaza in mod semnificativ derularea Operatiunilor de Factoring, ori determina o crestere semnificativa a cheltuielilor Factorului sau genereaza Factorului pierderi;
- h) in cazul Operatiunilor de factoring cu regres, Debitorul este in incapacitate de plata sau impotriva acestuia este solicitata deschiderea procedurii de insolventa sau de lichidare judiciara;
- i) Factorul are o suspiciune de fraudă sau fals in legatura cu Creantele;
- j) daca Aderentul nu transmite Factorului pentru luare in evidenta in Borderoul Creantelor sau in aplicatia MyFactoring toate Creantele din relatia cu Debitorul si/sau nu transmite Factorului, la data acordarii Plafonului de Creante acoperite, toate informatiile in legatura cu intarzierile la plata in relatia cu Debitorii sau alte Informatii Negative, in masura in care le detine.

16.2. Restituirea sumelor virate eronat. Daca Factorul finanteaza din eroare Aderentului contravaloarea unor Creante, suma respectiva este considerata Suma Datorata, iar Aderentul este obligat sa o restituie integral de indata.

17. Credite

17.1. Acordarea creditelor. Daca la data scadentei Aderentul nu achita integral Sumele Datorate si nu exista sume suficiente in conturile Aderentului pentru plata acestora, Factorul utilizeaza sume din fondurile sale proprii in scopul platii Sumelor Datorate scadente si neachitate, care sunt inregistrate sub forma unui credit acordat Aderentului („Credit”).

17.2. Moneda si scadenta. Creditul este acordat in moneda aferenta Sumelor Datorate, cu scadenta in ziua acordarii.

17.3. Rambursarea creditului. Aderentul achita Creditul utilizand orice incasari din contul curent al Aderentului, inclusiv cele provenite din derularea Contractului.

17.4. Nerespectarea obligatiei de rambursare. In cazul in care Aderentul nu achita Creditul la scadenta, acesta datoreaza Factorului Dobanda penalizatoare si Factorul poate decide, printr-o notificare transmisa Aderentului:

- a) incetarea dreptului Aderentului de a solicita noi Operatiuni de factoring;
- b) sa initieze actiuni de executare a garantiilor accesorii Contractului.

17.5. Dobanda penalizatoare. Dobanda penalizatoare se calculeaza in baza formulei: *(valoare Credit x Rata dobanzii penalizatoare x nr. zile)/360*, se acumuleaza zilnic si este platibila in ultima zi a fiecarei luni calendaristice.

17.6 Definitii suplimentare. In plus fata de definitiile mentionate la art. 1.4 din Contract, pentru scopul Creditului, Partile au in vedere urmatoarele definitii suplimentare:

Dobanda penalizatoare – suma de bani calculata prin aplicarea Ratei dobanzii penalizatoare la valoarea Creditului

Perioada de dobanda – pentru calculul dobanzii penalizatoare aplicabile Creditului, reprezinta perioada de timp corespunzatoare perioadei pentru care este calculata Rata Afisata si pe parcursul careia Rata Afisata sau, dupa caz, Rata de Referinta, ramane aceeasi. Prima Perioada de dobanda incepe la data deschiderii contului de Credit, iar Perioadele de dobanda ulterioare incep in ziua urmatoare ultimei zile a Perioadei de dobanda precedente, fara ca aceeasi zi sa intre in calculul a doua Perioade de dobanda succesive.

Rata dobanzii penalizatoare – este formata din Rata Afisata sau, in cazul producerii unui Eveniment Legat de Rata Afisata, din Rata de Referinta, plus marja penalizatoare.

Marja penalizatoare – este Marja (daca este aplicabila) plus 3 puncte procentuale.

18. Garantii

18.1. Mentinere garantii. Toate garantiile constituite pentru garantarea platii Sumelor Datorate in baza Operatiunilor de Factoring se mentin si garanteaza toate Creditele.

19. Incetare

19.1. Denuntare unilaterală. Oricare dintre Parti poate denunta unilateral Contractul in orice moment, fara notificare prealabila, cu informarea celeilalte Parti.

19.2. Reziliere. Factorul poate rezilia Contractul in orice moment, prin transmiterea catre Aderent a unei notificari prealabile cu 5 zile anterior incetarii Contractului, inclusiv in urmatoarele situatii:

- a) daca Aderentul nu indeplineste oricare din obligatiile din Contract;
- b) in cazul concentrării vanzarilor Aderentului pe un singur Debitor;
- c) daca existenta, suma si exigibilitatea Creantelor nu corespund cu informatiile primite de la Aderent;
- d) in cazul declansarii unei proceduri de executare silita impotriva Aderentului;

- e) in caz de fraudă sau suspiciune de fraudă in legătura cu Aderentul;
- f) dacă Aderentul nu evidenziază toate Creantele in Borderoul Creantelor sau in aplicatia MyFactoring.

19.3. Incetarea anticipata. Contractul poate înceta anticipat, prin transmiterea către Aderent a unei notificări prealabile cu 5 zile anterior încetării efective, în următoarele situații:

- a) dacă intervine o deteriorare importantă cu privire la activitatea, operațiunile, bunurile sau situația financiară a Aderentului sau cu privire la capacitatea Debitorilor de a-și respecta obligațiile;
- b) la apariția unor Dispute;
- c) la declansarea unei proceduri de executare silită împotriva Debitorilor;
- d) in caz de fraudă sau o suspiciune de fraudă in legătura cu Debitorii;
- e) dacă un Debitor refuză să colaboreze cu Factorul pentru colectarea Creantelor sau nu respectă notificarea cesiunii Creantelor.
- f) dacă Aderentul încalca orice declarații sau obligații cu privire la Sanctiuni sau dacă oricare dintre Debitori devine subiect al Sanctiunilor.

19.4. Efecte încetării Contractului. Incetarea Contractului, in orice mod, are următoarele efecte:

- a) încetarea imediată a cesiunii Creantelor născute după data denunțării unilaterale sau rezilierii;
- b) încetarea dreptului Aderentului de a solicita noi Operațiuni de factoring;
- c) Creantele care nu sunt aprobate pentru finanțare pot fi recesonate de Factor Aderentului. In plus, Factorul poate retrage, la solicitarea Aderentului, finanțarea întregului sold de Creante și poate recesonă Creantele după recuperarea Sumelor Datorate;
- d) Operațiunile de Factoring a caror executare a început înainte de data încetării Contractului se execută până la completarea lor stingere;

Factorul nu răspunde pentru eventualele daune ce ar putea fi produse ca urmare a încetării.

19.5. Incetare Plafoane. Dacă încetează atât Plafonul de Creante finanțate, cât și Plafonul de Creante acoperite, Factorul poate retrage, la solicitarea Aderentului, finanțarea întregului sold de Creante și poate recesonă Creantele după recuperarea Sumelor Datorate.

20. Protecția datelor

20.1. Prelucrarea datelor personale. Persoanele semnatare ale Contractului din partea Aderentului sunt de acord că Factorul să păstreze și prelucereze datele cu caracter personal care le aparțin conform prevederilor *Regulamentului (UE) 2016/679 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date*. Persoanele semnatare ale Contractului declară că au luat cunoștința de documentul 'Informare privind Prelucrarea Datelor cu Caracter Personal' disponibil gratuit în orice unitate a Factorului și la adresa <https://www.brd.ro/prelucrarea-datelor-cu-caracter-personal>, cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și modul în care aceste date vor fi prelucrate, în vederea îndeplinirii scopului Contractului.

21. Cunoașterea clienței

21.1. Politica grupului SG. În calitate de parte a grupului internațional Societe Generale, Factorul urmărește aplicarea unor politici în materia cunoașterii clienței, conform cadrului reglementar național și a dispozițiilor emise la nivel global în materia prevenirii spălării banilor, prevenirii și combaterii finanțării terorismului și regimului /embargourilor adoptate de UE și OFAC.

21.2. Furnizarea documentelor. În aplicarea reglementărilor menționate mai sus, Aderentul pune la dispoziția Factorului documentele în original, copie certificată „conform cu originalul” sau legalizată, conform solicitării Factorului.

22. Notificări

22.1. Efecte. Orice notificare între Parti în baza Contractului se realizează în scris, în limba română sau însoțită de o traducere legalizată în limba română și produce efecte:

- a) dacă este remisă personal, la data remiterii;
- b) dacă este transmisă prin scrisoare recomandată, cu confirmare de primire, la data indicată pe confirmarea de primire;
- c) dacă este transmisă prin e-mail, la data confirmării de transmitere a e-mail-ului.

22.2. Datele de contact. Notificarea este transmisă la datele de contact ale Partii notificate, indicate în Anexa *Condiții Specifice*.

22.3. Limitarea răspunderii. Factorul nu poate fi ținut responsabil pentru eventualele pierderi materiale, daune sau erori survenite în urma transmiterii de informații din partea unor persoane neautorizate folosind mijloacele descrise, precum și în urma neglijenței privind securitatea și confidențialitatea datelor personale (inclusiv numele contului de e-mail) comunicate prin Contract. Partile

convin ca data, ora si minutul transmiterii sau receptionarii documentelor prin e-mail sunt cele indicate in e-mail.

23. Raspunderea pentru executarea obligatiilor. Aderentul nu este eliberat de obligatiile asumate in Contract si raspunde pentru neindeplinirea totala sau partiala, indeplinirea defectuoasa sau cu intarziere a acestora, indiferent de motiv si inclusiv in cazul oricarui eveniment sau circumstanta reprezentand forta majora sau caz fortuit, cu exceptia cazului in care astfel de evenimente au determinat o disfunctionalitate a sistemului de plati interbancare si cat timp aceasta disfunctionalitate nu este remediata.

24. Legea aplicabila si jurisdictia. Toate litigiile nascute din Contract sunt supuse legii romane si sunt solutionate de catre instantele competente de la sediul agentiei/sucursalei bancare unde a fost deschis contul curent al Aderentului in care Factorul vireaza sumele cuvenite acestuia provenite din Contract.

25. Modalitatea de semnare.

Partile sunt de acord ca aplicarea oricarei forme de semnaturi, respectiv olografa sau electronica, reprezinta consimtamantul deplin al Partilor si face proba deplina a acestuia in fata oricarei instante, autoritati, institutii si a oricaror alti terti.

In cazul in care Contractul este semnat olograf, acesta este incheiat in cate un exemplar pentru fiecare Parte.

VIMERCATI EAST EUROPE SRL in calitate de Aderent	BRD-GROUPE SOCIETE GENERALE SA in calitate de Factor
Reprezentata de: DI. HUMĂ CONSTANTIN In calitate de Administrator	Reprezentata de: DI. EDUARD FARCAS In calitate de Director Comercial Business Center
Data [●]	Data [●]

Anexa nr. 2 la Actul Additional nr. A03**ANEXA CONDITII SPECIFICE NR. 1
LA CONTRACTUL DE FACTORING NR. 4446 DIN 2024**

VIMERCATI EAST EUROPE SRL, societate cu sediul in Str. Garii, Nr. 100, complexul de cladiri C1-C2-C3-C4, COMUNA HEMEIUS, Bacau, inmatriculata la Registrul Comertului sub nr. J2007002165041, cod unic de inregistrare 22916476, denumita in continuare **Aderent**

si

BRD - GROUPE SOCIETE GENERALE SA, cu sediul social in Bd. Ion Mihalache nr. 1-7, sector 1, Bucuresti, inregistrata la Registrul Comertului sub numarul J40/608/1991 si in Registrul Institutiilor de Credit sub nr. RB-PJR-40-007/1999, cod unic de inregistrare nr. 361579, denumita in continuare **Factor**,

Sectiunea I – Aspecte generale

1. Debitorii: societatea identificata in Sectiunea II de mai jos

2. Obiectul Contractelor Comerciale: comercializare componente automotiv (piese si accesorii) si servicii conexe
Factorul va decide de la caz la caz asupra eligibilitatii la finantare si acoperire impotriva riscului de neplata a Creantelor care au un obiect diferit.

Sunt excluse de la aprobare:

- i) Creantele care reprezinta avansuri, dobanzi, penalitati sau daune pentru intarzieri la plata;
- j) Creantele care rezulta din contracte de inchiriere, contracte de leasing, orice tipuri de contracte de brokeraj;
- k) Creantele care rezulta din diferente de curs valutar, licente, cheltuieli juridice sau orice alte cheltuieli neincluse in factura, in special cheltuieli de depozitare si productie;

3. Operatiuni de factoring prestate: ☒administrare Creante ☒colectare ☒finantare ☒acoperire impotriva riscului de neplata

4. Tipul Operatiunilor de factoring: ☒fara regres – **de tip nenotificat**

5. Termenul maxim de plata a Creantelor (scadenta contractuală): 120 zile de la data emiterii acestora.

Factorul va decide de la caz la caz asupra eligibilitatii la finantare si acoperire impotriva riscului de neplata a Creantelor care au un termen de plata mai mare.

6. Documente justificative pentru finantare si acoperire impotriva riscului de neplata, transmise letric sau electronic (prin e-mail):

- Borderoul creantelor Cesionate/ detaliile Creantelor incarcate prin aplicatia MyFactoring – se vor transmite inclusiv notele de credit si alte retineri din facturi (discounturi, s.a.);
- Factura (extrasa din Spatiul Privat Virtual de pe site-ul ANAF), continand numarul contractului comercial/comenzii in baza caruia/careia a fost emisa – **la solicitarea Factorului**;
- User si parola de acces la portalul furnizorilor TRW Automotive, daca exista.

7. Factorul poate conditiona finantarea Creantelor si acoperirea impotriva riscului de neplata a acestora de:

- confirmarea facturilor in contabilitatea Debitorului si reconcilierea soldurilor cu Debitorul, **dupa notificarea acestuia**. In acest sens, Aderentul va prezenta Factorului lista persoanelor de contact din partea Debitorului;
- prezentarea, la cererea Factorului, a documentelor mentionate in contractele comerciale/comenzi drept conditie de facturare sau plata sau care sa certifice livrarea produselor / prestarea serviciilor catre Debitor (ex. comanda, document de transport sau alt document de livrare si receptie semnat sau stampilat de debitor);

- dovada transmiterii catre Debitor a instructiunilor de plata in Contul Colector Special;
- prezentarea facturilor solicitate punctual de Factor, prin sondaj;
- prezentarea fisei de cont 411 recente; in functie de rezultatul analizei acestei fise, Factorul isi rezerva dreptul sa modifice Anexa Conditii Specifice;
- plata cu prioritate a datoriilor bugetare si/sau catre Factor, din finantarile conform Contractului sau din surse proprii;
- prezentarea certificatului de origine a marfurilor.

8. Derularea oricaror Operatiuni de factoring este conditionata de:

- Mentinerea inregistrarii la RNPM a cesiunii de creanta in favoarea Factorului;
- Mentinerea contractului de ipoteca mobiliara asupra conturilor curente deschise de Aderent la Factor pana la concurenta Plafonului de Creante finantate, inregistrat la RNPM.

9. Pe parcursul derularii Operatiunilor de factoring, Aderentul are obligatia de a prezenta Factorului toate Contractele Comerciale semnate cu Debitorul, aflate in perioada de valabilitate, inclusiv acte aditionale la acestea, imediat dupa semnarea acestora. In cazul in care clauzele Contractelor Comerciale difera semnificativ fata de informatiile de la momentul acordarii Plafonului de Creante finantate, Factorul isi rezerva dreptul sa modifice Anexa Conditii specifice.

10. Termenul de rezolvare a Disputelor: maxim 30 zile de la data notificarii Disputei fie de catre Aderent, fie de catre Factor (sau in ziua lucratoare anterioara, daca Termenul de rezolvare a Disputei se implineste intr-o zi nelucratoare)

11. Nivelul maxim al soldului Creantelor (diferenta neincasata) pe care Factorul il poate recesiona Aderentului: 10 RON/factura

12. Termen de recesione pentru Creante neacoperite impotriva riscului de neplata: 150 zile de la scadenta

Sectiunea II – Finantare si Acoperire impotriva riscului de neplata**13. Plafonul de Creante finantate si Plafonul de Creante acoperite:**

Debitor	CUI	Plafon de Creante finantate	Plafon de Creante acoperite	Moneda
TRW AUTOMOTIVE SAFETY SYSTEMS SRL	RO16191624	8.000.000	8.000.000	RON

14. Valabilitatea Plafonului de Creante finantate si a Plafonului de Creante acoperite: **25.03.2026**

15. Procent de finantare si Procent de acoperire: **95%**

16. Fransiza: 3.000 RON/Debitor

17. Termenul de acoperire: 240 zile de la data scadentei Creantelor

18. Aderentul confirma ca Creantele incluse in Plafonul de Creante acoperite nu beneficiaza de acoperirea impotriva riscului de neplata in cadrul altui contract de asigurare incheiat fie de Aderent, fie de grupul Aderentului.

Sectiunea III - Costuri**19. Costuri (la care se adauga TVA*):**

- Comision de factoring: 0,28%
- Comision de factoring pentru acordare Plafon de Creante finantate: NU SE APLICA
- Taxa analiza Debitor: 270 RON / Debitor
- Comision de finantare: Rata Afisata ROBOR 1M + Marja 0,8%

**Taxele si comisioanele aferente operatiunilor de factoring sunt purtatoare de TVA dupa cum prevad reglementarile in vigoare la data perceperii lor de catre Factor.*

Sectiunea IV - Notificari

20. Documentele justificative si orice alte notificari conform Contractului pot fi transmise de Aderent fie prin unitatea Factorului la care Aderentul are deschis contul curent, fie prin e-mail catre urmatoarea adresa a Factorului:

- clienti.factoring@brd.ro

Aderentul declara ca adresele de e-mail de la care va transmite documentele justificative si orice alte notificari conform Contractului sunt urmatoarele, iar acestea au fost autorizate de catre Aderent sa transmita documentele:

- chuma@vimercatiee.ro
- florentina@vimercatiee.ro

Sectiunea V - Clauze particulare in cazul nenotificarii Cesiunii catre Debitori

21. Urmatoarele modificari ale reglementarilor cadru ale Contractului sunt aplicabile doar pentru derularea operatiunilor de factoring in relatie cu debitorii inclusi in aceste *Conditii Specifice*:

21.1 La cap. **1.5. Definiții**, se inlocuieste definitia Contului Colector cu urmatorul text:

Contul Colector – reprezinta singurul cont in care Debitorul achita valabil Creantele. Acesta este:

- inaintea notificarii cesiunii catre Debitor: contul deschis in evidentele Factorului in numele Aderentului, agreeat de Factor și comunicat Debitorului direct de catre Aderent prin Contractul Comercial /Anexa la Contractul Comercial / alt document (**Contul Colector Special**);
- de la momentul notificarii cesiunii catre Debitor: contul deschis in evidentele Factorului, comunicat Debitorului printr-o notificare de cesiune (**Contul Colector al Factorului**).

21.2 Se modifica art. 4.3 care va avea urmatorul continut:

4.3. Publicitatea cesiunii Creantelor. Factorul inregistreaza cesiunea universalitatii de Creante la Registrul National de Publicitate Mobiliara (RNPM), iar Aderentul suporta costurile aferente. Aderentul instruceaza Debitorul sa efectueze plata Creantelor in Contul Colector, fara a notifica acestuia cesiunea Creantelor. Atunci cand considera necesar, Factorul poate notifica el insusi Debitorii cu privire la cesiunea Creantelor. Notificarea poate avea loc in oricare din situatiile urmatoare, fara ca aceasta enumerare sa fie limitativa:

- insolventa Aderentului si/sau a Debitorului;
- popririi sau instituirea unor masuri asiguratorii pe conturile Aderentului;
- Aderentul sau Debitorul fac obiectul unei cercetari sau urmariri penale;
- incapacitatea Aderentului de a desfasura propriile proceduri de colectare sau refuzul Debitorului de a comunica informatii cu privire la facturile restante;
- refuzul Aderentului de a comunica Factorului rezultatele actiunilor de colectare desfasurate, netransferarea de catre Aderent în Contul Colector al Factorului, in termenul precizat in Contract, a sumelor incasate direct de la Debitor sau oricare situatie de incalcare a Contractului de catre Aderent;
- intarzieri la plata sau dispute;
- alte Informatii Negative.

21.3 Se modifica art. 5.4 care va avea urmatorul continut:

5.4 Verificarea Creantelor. Incepand cu data notificarii Debitorului asupra cesiunii, Factorul are dreptul sa verifice direct la Debitori existenta, statusul si intinderea Creantelor.

21.4 Se modifica art. 6.1, 6.2 si 6.5 care vor avea urmatorul continut:

6.1. Colectarea.

Aderentul urmareste incasarea la scadenta a tuturor Creantelor, iar, in cazul in care acestea nu sunt achitate la scadenta, initiaza procedurile de colectare specifice (ex. telefoane, notificari) pentru incasarea creantelor de la Debitor si comunica Factorului toate informatiile primite in acest proces. Ulterior, incepand cu data notificarii Debitorului asupra cesiunii, Factorul va desfasura propriile sale proceduri de colectare constand in discutii telefonice si notificari adresate Debitorilor, precum si proceduri de colectare prin intermediul societatilor specializate in recuperarea creantelor. In cazul in care acest din urma serviciu este efectuat de Factor la cererea Aderentului, costurile aferente sunt suportate de Aderent, indiferent daca respectivele Creante se recupereaza sau nu. In acest context, Aderentul se obliga sa colaboreze cu Factorul prin a-i acorda toata asistenta necesara si a-i transmite toate elementele

de natura a-i usura operatiunile de colectare. Modalitatea de aplicare a acestor proceduri de colectare este stabilita de Factor in calitatea sa de proprietar al creantelor cesionate.

6.2. Incasarea Creantelor. Factorul considera Creanta ca fiind incasata numai dupa identificarea completa a acesteia, inclusiv prin referinta (numarul) facturilor achitate. Sumele incasate vor afecta calculul comisionului de finantare la data inregistrarii acestora in Contul de Factoring. In acest context, Aderentul se angajeaza sa solicite Debitorului si sa transmita Factorului orice informatie necesara pentru identificarea rapida a incasarilor. Totodata, Aderentul este de acord ca, incepand cu data notificarii Debitorului asupra cesiunii, Factorul sa solicite si sa primeasca direct de la Debitor detaliile platilor efectuate de catre acesta. Daca Aderentul a primit astfel de informatii de la Debitor, le va transmite fara intarziere Factorului.

6.5. Plati Indirecte. Daca platile sunt facute de catre Debitor in numerar sau in alt cont decat Contul Colector al Factorului, Aderentul are obligatia sa vireze in aceeasi zi in Contul Colector al Factorului sumele astfel incasate mentionand detaliile de plata primite de la Debitor si, in termen de o zi lucratoare de la incasarea sumelor, sa transmita Factorului dovada incasarii de la Debitor (chitanta, extras de cont, etc). In caz de nerespectare a acestei obligatii, Factorul poate sa evidentieze aceste sume in Contul de Factoring ca Plati Indirecte si sa initieze recuperarea acestora de la Aderent.

21.5 La art. 7.3 Refuzul finantarii lit. b) se modifica punctele v) si vi) care vor avea urmatorul continut:

v) refuzul Debitorului de a respecta notificarea de cesiune sau refuzul de a colabora sau colaborarea ingreunata cu Factorul pentru colectarea Creantelor, dupa data notificarii Debitorului asupra cesiunii;

vi) nerespectarea de catre Aderent a obligatiilor asumate prin Contract sau aparitia oricarui incident in derularea Contractului (inclusiv: compensari/stornari ale facturilor finantate efectuate fara acordul Factorului, incasari primite direct de Aderent de la Debitor si netransferate in Contul Colector al Factorului in termenul precizat in prezentul Contract; neefectuarea demersurilor de colectare de catre Aderent si/sau neinformarea Factorului cu privire la rezultatele acestor demersuri);

21.6 La art. 8.3 Retragera acoperirii se modifica punctul c) care va avea urmatorul continut:

c) Aderentul nu a informat Factorul despre sumele pe care le-a incasat direct de la Debitor si/sau nu le-a virat in Contul Colector al Factorului in termenul precizat in prezentul Contract;

21.7 La art. 12.1 Informarea Factorului se modifica punctul f) care va avea urmatorul continut:

f) plata aferenta Creantelor efectuata de Debitor in alt cont decat Contul Colector al Factorului;

21.8 Se modifica art. 12.4 care va avea urmatorul continut:

12.4. Notificarea Debitorilor

a) inainte de prima cerere de finantare transmisa catre Factor, Aderentul solicita in scris Debitorului sa efectueze platile in Contul Colector Special si ii prezinta Factorului dovada acestei solicitari. Aderentul inscrie Contul Colector Special pe facturile aferente Creantelor, ca singura instructiune de plata.

b) la solicitarea Factorului, Aderentul informeaza Debitorul despre cesiunea Creantelor, realizata in temeiul Contractului, printr-o notificare scrisa, conform modelului pus la dispozitie de Factor – Anexa *Notificarea Debitorilor*, si face dovada transmiterii acesteia printr-o copie a notificarii semnata de primire, in original, de Debitor, sau printr-un document de confirmare de primire care sa cuprinda suficiente elemente de identificare a notificarii. In plus, Aderentul inscrie mentiunea de cesiune (cu textul pus la dispozitie de Factor) pe facturile aferente Creantelor.

c) Aderentul informeaza de indata Factorul de orice plata aferenta Creantelor efectuata de Debitor in numerar sau in alt alt cont decat Contul Colector al Factorului.

d) Aderentul este de acord sa semneze orice formular/ contract/ instructiune/ alt document care ar permite transferul automat din Contul Colector Special in Contul Colector al Factorului al sumelor incasate de Aderent de la Debitor;

e) Aderentul ii permite Factorului accesul nelimitat si nerestrictiv la situatiile sale contabile in legatura cu Creantele si pune la dispozitia acestuia, de indata ce i-au fost solicitate, toate documentele si informatiile cerute de Factor, in forma in care acestea au fost cerute (originale si/sau conforme cu originalul);

f) saptamanal, Aderentul deruleaza proceduri de colectare de la Debitor a Creantelor scadente si prezinta Factorului demersurile intreprinse si rezultatul acestora (informatiile primite de la Debitor si comentariile Aderentului legate de statusul facturilor restante);

g) periodic, din proprie initiativa si/sau la solicitarea Factorului, Aderentul efectueaza reconcilieri de sold cu Debitorul si prezinta Factorului rezultatele acestora insotite de documentele justificative atat din evidentele Aderentului cat si din evidentele Debitorului (fise de cont, corespondenta etc.)

21.9 La art. 14 Autorizari se modifica punctele a) si b) care vor avea urmatorul continut:

g)incepand cu data notificarii cesiunii Creantelor catre Debitorul, sa comunice Debitorului orice informatie care sa faciliteze derularea Operatiunilor de Factoring.



GROUPE SOCIETE GENERALE

Turn BRD – Bld. Ion Mihalache nr. 1-7
011171, București, Romania
Tel: +4021.301.61.00
Fax: +4021.301.66.36
<http://www.brd.ro>

Capital Social: 696.901.518 lei; R.C.: J40/608/19.02.1991
RB: 40 - 007 /18.02.1999; C.U.I.: RO361579
EUID: ROONRC.J40/608/1991
Atestat CNVM nr. 255/06.08.2008
R.P. CNVM : PJR01INCR/400008

h)incepand cu data notificarii cesiunii Creantelor catre Debitor, sa solicite si sa primeasca de la Debitori detaliile platilor efectuate de catre acestia;

21.10 La art. **19.3 Incetarea anticipata** se modifica punctul e) care va avea urmatorul continut:

e)daca Debitorul refuza sa colaboreze pentru colectarea Creantelor si/sau nu respecta instructiunile de plata in Contul Colector transmise.

22. Contul Colector Special, folosit doar pentru derularea operatiunilor de factoring in relatie cu debitorul inclus in aceste *Conditii Specifice*: **RO20BRDE040SV14014810400 - valuta RON**.

Sectiunea VI – Data semnarii

Atat in cazul in care Partile utilizeaza o semnatura electronica calificata, cat si daca Partile utilizeaza semnatura olografa, Anexa *Conditii Specifice* intra in vigoare la data ultimei semnaturi.

Partile sunt de acord ca aplicarea oricarei forme de semnaturi dintre cele prevazute mai sus reprezinta consimtamantul deplin al Partilor si face proba deplina a acestuia in fata oricarei instante, autoritati, institutii si a oricaror alti terti.

In cazul in care Anexa *Conditii Specifice* este semnata olograf, aceasta este incheiata in doua exemplare, cate un exemplar pentru fiecare Parte.

VIMERCATI EAST EUROPE SRL in calitate de Aderent	BRD-GROUPE SOCIETE GENERALE SA in calitate de Factor
Reprezentata de: DI. HUMĂ CONSTANTIN In calitate de Administrator	Reprezentata de: DI. EDUARD FARCAS In calitate de Director Comercial Business Center
Data [●]	Data [●]

Anexa nr. 3 la Actul Additional nr. A03

**ANEXA CONDITII SPECIFICE NR. 2
LA CONTRACTUL DE FACTORING NR. 4446 DIN 2024**

VIMERCATI EAST EUROPE SRL, societate cu sediul in Str. Garii, Nr. 100, complexul de cladiri C1-C2-C3-C4, COMUNA HEMEIUS, Bacau, inmatriculata la Registrul Comertului sub nr. J2007002165041, cod unic de inregistrare 22916476, denumita in continuare **Aderent**

si

BRD - GROUPE SOCIETE GENERALE SA, cu sediul social in Bd. Ion Mihalache nr. 1-7, sector 1, Bucuresti, inregistrata la Registrul Comertului sub numarul J40/608/1991 si in Registrul Institutiilor de Credit sub nr. RB-PJR-40-007/1999, cod unic de inregistrare nr. 361579, denumita in continuare **Factor**,

Sectiunea I – Aspecte generale

1. Debitorii: BMW (BAYERISCHE MOTOREN WERKE AKTIENGESELLSCHAFT) din Germania, VAT DE129273398
2. Obiectul Contractelor Comerciale: comercializare componente automotiv (piese si accesorii) si servicii conexe
Factorul va decide de la caz la caz asupra eligibilitatii Creantelor care au un obiect diferit.
3. Operatiuni de factoring prestate: ☒administrare Creante ☒colectare - **de tip nenotificat**
4. Documente justificative, transmise letric sau electronic (prin e-mail):
 - Borderoul creantelor Cesionate/ detaliile Creantelor incarcate prin aplicatia MyFactoring – se vor transmite inclusiv notele de credit si alte retineri din facturi (discounturi, s.a.);
 - Autofactura sau Factura (copie), continand numarul contractului comercial/comenzii in baza caruia/careia a fost emisa – **la solicitarea Factorului**;
 - User si parola de acces la portalul furnizorilor BMW, daca exista;
 - Orice alt document in legatura cu Creanta solicitat in mod rezonabil de Factor.
5. Derularea oricaror Operatiuni de factoring este conditionata de:
 - Mentinerea inregistrarii la RNPM a cesiunii de creanta in favoarea Factorului;
 - Dovada transmiterii catre Debitor a instructiunilor de plata in Contul Colector Special;
 - Prezentarea fisei de cont 411 recente; in functie de rezultatul analizei acestei fise, Factorul isi rezerva dreptul sa modifice Anexa Conditii Specifice;
 - Plata cu prioritate a datoriilor bugetare si/sau catre Factor, din finantarile conform Contractului sau din surse proprii.
6. Pe parcursul derularii Operatiunilor de factoring, Aderentul are obligatia de a prezenta Factorului toate Contractele Comerciale semnate cu Debitorii, aflate in perioada de valabilitate, inclusiv acte aditionale la acestea, imediat dupa semnarea acestora.
7. Termenul de rezolvare a Disputelor: NU SE APLICA
8. Nivelul maxim al soldului Creantelor (diferenta neincasata) pe care Factorul il poate recesiona Aderentului: 10 EUR /factura
9. Termen de recesinare pentru Creante neacoperite impotriva riscului de neplata: 150 zile de la scadenta

Sectiunea II - Costuri

10. Costuri (la care se adauga TVA*):

- Comision de factoring: 0,37%
- Taxa analiza Debitor: 270 RON / Debitor

**Taxele si comisioanele aferente operatiunilor de factoring sunt purtatoare de TVA dupa cum prevad reglementarile in vigoare la data perceperii lor de catre Factor.*

Factorul debiteaza automat Comisionul de factoring, din Contul de factoring, in ultima zi calendaristica a lunii, pentru Creantele inregistrate in Contul de factoring in decursul lunii respective, iar, daca nu exista suficient disponibil in Contul de factoring, Factorul debiteaza Comisionul de factoring din contul curent al Aderentului in Ziua Lucretoare urmatoare.

Sectiunea III - Notificari

11. Documentele justificative si orice alte notificari conform Contractului pot fi transmise de Aderent fie prin unitatea Factorului la care Aderentul are deschis contul curent, fie prin e-mail catre urmatoarea adresa a Factorului:

- clienti.factoring@brd.ro

Aderentul declara ca adresele de e-mail de la care va transmite documentele justificative si orice alte notificari conform Contractului sunt urmatoarele, iar acestea au fost autorizate de catre Aderent sa transmita documentele:

- chuma@vimercatiee.ro
- florentina@vimercatiee.ro

Sectiunea IV - Clauze particulare in cazul nenotificarii Cesiunii catre Debitori

12. Urmatoarele modificari ale reglementarilor cadru ale Contractului sunt aplicabile doar pentru derularea operatiunilor de factoring in relatie cu debitorii inclusi in aceste *Conditii Specifice*:

12.1 La cap. **Definiții**, se inlocuieste definitia Contului Colector cu urmatorul text:

Contul Colector – reprezinta singurul cont in care Debitorul achita valabil Creantele. Acesta este:

- inaintea notificarii cesiunii catre Debitor: contul deschis in evidentele Factorului in numele Aderentului, agreat de Factor și comunicat Debitorului direct de catre Aderent prin Contractul Comercial /Anexa la Contractul Comercial / alt document (**Contul Colector Special**);
- de la momentul notificarii cesiunii catre Debitor: contul deschis in evidentele Factorului, comunicat Debitorului printr-o notificare de cesiune (**Contul Colector al Factorului**).

12.2 Se modifica art. 4.3 care va avea urmatorul continut:

4.3. Publicitatea cesiunii Creantelor. Factorul inregistreaza cesiunea universalitatii de Creante la Registrul National de Publicitate Mobiliara (RNPM), iar Aderentul suporta costurile aferente. Aderentul instruceaza Debitorul sa efectueze plata Creantelor in Contul Colector, fara a notifica acestuia cesiunea Creantelor. Atunci cand considera necesar, Factorul poate notifica el insusi Debitorii cu privire la cesiunea Creantelor. Notificarea poate avea loc in oricare din situatiile urmatoare, fara ca aceasta enumerare sa fie limitativa:

- insolventa Aderentului si/sau a Debitorului;
- popriri sau instituirea unor masuri asiguratorii pe conturile Aderentului;
- Aderentul sau Debitorul fac obiectul unei cercetari sau urmariri penale;
- incapacitatea Aderentului de a desfasura propriile proceduri de colectare sau refuzul Debitorului de a comunica informatii cu privire la facturile restante;
- refuzul Aderentului de a comunica Factorului rezultatele actiunilor de colectare desfasurate, netransferarea de catre Aderent în Contul Colector al Factorului, in termenul precizat in Contract, a sumelor incasate direct de la Debitor sau oricare situatie de incalcare a Contractului de catre Aderent;
- intarzieri la plata sau dispute;
- alte Informatii Negative.

12.3 Se modifica art. 5.4 care va avea urmatorul continut:

5.4 Verificarea Creantelor. Incepand cu data notificarii Debitorului asupra cesiunii, Factorul are dreptul sa verifice direct la Debitori existenta, statusul si intinderea Creantelor.

12.4 Se modifica art. 6.1, 6.2 si 6.5 care vor avea urmatorul continut:

6.1. Colectarea.

Aderentul urmareste incasarea la scadenta a tuturor Creantelor, iar, in cazul in care acestea nu sunt achitate la scadenta, initiaza procedurile de colectare specifice (ex. telefoane, notificari) pentru incasarea creantelor de la Debitor si comunica Factorului toate informatiile primite in acest proces. Ulterior, incepand cu data notificarii Debitorului asupra cesiunii, Factorul va desfasura propriile sale proceduri de colectare constand in discutii telefonice si notificari adresate Debitorilor, precum si proceduri de colectare prin intermediul societatilor specializate in recuperarea creantelor. In cazul in care acest din urma serviciu este efectuat de Factor la cererea Aderentului, costurile aferente sunt suportate de Aderent, indiferent daca respectivele Creante se recupereaza sau nu. In acest context, Aderentul se obliga sa colaboreze cu Factorul prin a-i acorda toata asistenta necesara si a-i transmite toate elementele de natura a-i usura operatiunile de colectare. Modalitatea de aplicare a acestor proceduri de colectare este stabilita de Factor in calitatea sa de proprietar al creantelor cesionate.

6.2. Incasarea Creantelor. Factorul considera Creanta ca fiind incasata numai dupa identificarea completa a acesteia, inclusiv prin referinta (numarul) facturilor achitate. Sumele incasate vor afecta calculul comisionului de finantare la data inregistrarii acestora in Contul de Factoring. In acest context, Aderentul se angajeaza sa solicite Debitorului si sa transmita Factorului orice informatie necesara pentru identificarea rapida a incasarilor. Totodata, Aderentul este de acord ca, incepand cu data notificarii Debitorului asupra cesiunii, Factorul sa solicite si sa primeasca direct de la Debitor detaliile platilor efectuate de catre acesta. Daca Aderentul a primit astfel de informatii de la Debitor, le va transmite fara intarziere Factorului.

6.5. Plati Indirecte. Daca platile sunt facute de catre Debitor in numerar sau in alt cont decat Contul Colector al Factorului, Aderentul are obligatia sa vireze in aceeasi zi in Contul Colector al Factorului sumele astfel incasate mentionand detaliile de plata primite de la Debitor si, in termen de o zi lucratoare de la incasarea sumelor, sa transmita Factorului dovada incasarii de la Debitor (chitanta, extras de cont, etc). In caz de nerespectare a acestei obligatii, Factorul poate sa evidentieze aceste sume in Contul de Factoring ca Plati Indirecte si sa initieze recuperarea acestora de la Aderent.

12.5 La art. 7.3 **Refuzul finantarii** lit. b) se modifica punctele v) si vi) care vor avea urmatorul continut:

v) refuzul Debitorului de a respecta notificarea de cesiune sau refuzul de a colabora sau colaborarea ingreunata cu Factorul pentru colectarea Creantelor, dupa data notificarii Debitorului asupra cesiunii;

vi) nerespectarea de catre Aderent a obligatiilor asumate prin Contract sau aparitia oricarui incident in derularea Contractului (inclusiv: compensari/stornari ale facturilor finantate efectuate fara acordul Factorului, incasari primite direct de Aderent de la Debitor si netransferate in Contul Colector al Factorului in termenul precizat in prezentul Contract; neefectuarea demersurilor de colectare de catre Aderent si/sau neinformarea Factorului cu privire la rezultatele acestor demersuri);

12.6 La art. 8.3 **Retragerea acoperirii** se modifica punctul c) care va avea urmatorul continut:

c) Aderentul nu a informat Factorul despre sumele pe care le-a incasat direct de la Debitor si/sau nu le-a virat in Contul Colector al Factorului in termenul precizat in prezentul Contract;

12.7 La art. 12.1 **Informarea Factorului** se modifica punctul f) care va avea urmatorul continut:

f) plata aferenta Creantelor efectuata de Debitor in alt cont decat Contul Colector al Factorului;

12.8 Se modifica art. 12.4 care va avea urmatorul continut:

12.4. Notificarea Debitorilor

a) inainte de prima cerere de finantare transmisa catre Factor, Aderentul solicita in scris Debitorului sa efectueze platile in Contul Colector Special si ii prezinta Factorului dovada acestei solicitari. Aderentul inscrie Contul Colector Special pe facturile aferente Creantelor, ca singura instructiune de plata.

b) la solicitarea Factorului, Aderentul informeaza Debitorul despre cesiunea Creantelor, realizata in temeiul Contractului, printr-o notificare scrisa, conform modelului pus la dispozitie de Factor – Anexa *Notificarea Debitorilor*, si face dovada transmiterii acesteia printr-o copie a notificarii semnata de primire, in original, de Debitor, sau printr-un document de confirmare de primire care sa cuprinda suficiente elemente de identificare a notificarii. In plus, Aderentul inscrie mentiunea de cesiune (cu textul pus la dispozitie de Factor) pe facturile aferente Creantelor.

c) Aderentul informeaza de indata Factorul de orice plata aferenta Creantelor efectuata de Debitor in numerar sau in alt alt cont decat Contul Colector al Factorului.

d) Aderentul este de acord sa semneze orice formular/ contract/ instructiune/ alt document care ar permite transferul automat din

Contul Colector Special in Contul Colector al Factorului al sumelor incasate de Aderent de la Debitor;

e) Aderentul ii permite Factorului accesul nelimitat si nerestrictiv la situatiile sale contabile in legatura cu Creantele si pune la dispozitia acestuia, deodata ce i-au fost solicitate, toate documentele si informatiile cerute de Factor, in forma in care acestea au fost cerute (originale si/sau conforme cu originalul);

f) saptamanal, Aderentul deruleaza proceduri de colectare de la Debitor a Creantelor scadente si prezinta Factorului demersurile intreprinse si rezultatul acestora (informatiile primite de la Debitor si comentariile Aderentului legate de statusul facturilor restante);

g) periodic, din proprie initiativa si/sau la solicitarea Factorului, Aderentul efectueaza reconcilieri de sold cu Debitorul si prezinta Factorului rezultatele acestora insotite de documentele justificative atat din evidentele Aderentului cat si din evidentele Debitorului (fise de cont, corespondenta etc.)

12.9 La art. **14 Autorizari** se modifica punctele a) si b) care vor avea urmatorul continut:

- i) incepand cu data notificarii cesiunii Creantelor catre Debitorul, sa comunice Debitorului orice informatie care sa faciliteze derularea Operatiunilor de Factoring.
- j) incepand cu data notificarii cesiunii Creantelor catre Debitor, sa solicite si sa primeasca de la Debitori detaliile platilor efectuate de catre acestia;

12.10 La art. **18.3 Incetarea anticipata** se modifica punctul e) care va avea urmatorul continut:

e) daca Debitorul refuza sa colaboreze pentru colectarea Creantelor si/sau nu respecta instructiunile de plata in Contul Colector transmise.

13. Contul Colector Special, folosit doar pentru derularea operatiunilor de factoring in relatie cu debitorul inclus in aceste *Conditii Specifice*: **RO11BRDE040SV14014990400 - valuta EUR.**

Sectiunea V - Data semnarii

Atat in cazul in care Partile utilizeaza o semnatura electronica calificata, cat si daca Partile utilizeaza semnatura olografa, Anexa *Conditii Specifice* intra in vigoare la data ultimei semnaturi.

Partile sunt de acord ca aplicarea oricarei forme de semnaturi dintre cele prevazute mai sus reprezinta consimtamantul deplin al Partilor si face proba deplina a acestuia in fata oricarei instante, autoritati, institutii si a oricaror alti terti.

In cazul in care Anexa *Conditii Specifice* este semnata olograf, aceasta este incheiata in doua exemplare, cate un exemplar pentru fiecare Parte.

VIMERCATI EAST EUROPE SRL in calitate de Aderent	BRD-GROUPE SOCIETE GENERALE SA in calitate de Factor
Reprezentata de: DI. HUMĂ CONSTANTIN In calitate de Administrator Data [●]	Reprezentata de: DI. EDUARD FARCAS In calitate de Director Comercial Business Center Data [●]

Anexa nr. 4 la Actul Additional nr. A03

CONTRACT PRIVIND FURNIZAREA DE SERVICII DE BANCA LA DISTANTA PRIN APLICATIA MYFACTORING BRD

- ANEXA LA CONTRACTUL DE FACTORING NR. 4446 / 2024

VIMERCATI EAST EUROPE SRL, societate cu sediul in Str. Garii, Nr. 100, complexul de cladiri C1-C2-C3-C4, COMUNA HEMEIUS, Bacau, inmatriculata la Registrul Comertului sub nr. J2007002165041, cod unic de inregistrare 22916476, denumita in continuare **Aderent**

si

BRD - GROUPE SOCIETE GENERALE SA, cu sediul social in Bd. Ion Mihalache nr. 1-7, sector 1, Bucuresti, inregistrata la Registrul Comertului sub numarul J40/608/1991 si in Registrul Institutiilor de Credit sub nr. RB-PJR-40-007/1999, cod unic de inregistrare nr. 361579, denumita in continuare **Factor**,

Aderentul si Factorul fiind denumiti in cele ce urmeaza in mod individual „**Partea**” si in mod colectiv „**Partile**”,

Avand in vedere:

- A. Factorul si Aderentul au incheiat Contractul de Factoring **nr 4446/2024 („Contractul de Factoring”)** prin care Partile au agreeat derularea operatiunilor de factoring dintre Aderent si Factor cu privire la creantele cesionate in favoarea Factorului;
- B. In vederea derularii operatiunilor de factoring, Partile au decis incheierea unui contract prin care Factorul a pus la dispozitia Aderentului o aplicatie informatica prin care Partile vor comunica si transmite informatii in legatura cu Contractul de Factoring.

Partile au decis incheierea prezentului Contract, in termenii si conditiile detaliate mai jos.

Art. 1. Scop

1.1 In vederea derularii operatiunilor de factoring, astfel cum acestea au fost agreeate de Parti prin Contractul de Factoring, Factorul a pus la dispozitia Aderentului aplicatia MyFactoring BRD.

1.2 Aplicatia MyFactoring BRD este o aplicatie informatica securizata ce poate fi accesata via Internet, dedicata operatiunilor de factoring. Prin MyFactoring BRD, Aderentul va avea acces la urmatoarele operatiuni („**Operatiuni**”):

- transmiterea catre Factor a borderoului creantelor cesionate, prin incarcarea in aplicatie a detaliilor facturilor emise de Aderent;
- consultarea operatiunilor de factoring inregistrate de Factor pentru Aderent in evidentele sale, inclusiv a detaliilor facturilor cesionate de Aderent;
- generarea / descarcarea rapoartelor specifice disponibile in aplicatie aferente operatiunilor de factoring ale Aderentului.

1.3 Factorul acorda Aderentului, in conditiile prezentului Contract, acces la MyFactoring BRD, prin intermediul utilizatorilor autorizati („**Utilizatorul/ Utilizatorii Autorizati**”) desemnati conform prevederilor art. 4.2, ce vor actiona in numele si pe seama Aderentului, in baza unui cod de acces si a unei parole specifice, pentru a utiliza aplicatia in timp real, prin acces securizat si restrictionat.

Art. 2. Echipamente necesare pentru utilizarea MyFactoring BRD

2.1. Accesul la aplicatia MyFactoring BRD necesita utilizarea (i) unui calculator echipat cu un sistem de operare si acces la Internet printr-o sursa sigura si (ii) un browser care este compatibil cu nivelul minim de securitate stipulat de Factor (Google Chrome sau Internet Explorer).

2.2. Aderentul este singurul responsabil pentru inchirierea sau achizitionarea hardware / software-ului necesar pentru accesarea si utilizarea aplicatiei MyFactoring BRD, impreuna cu utilizarea, intretinerea si conectarea acesteia la o retea de comunicare electronica, in special accesul la Internet.

Art. 3. Proprietatea intelectuala

3.1 Fiecare Parte este de acord ca orice date istorice, descrieri de produs, texte, informatii, date (inclusiv preturi), software (software standard, specific, programe dezvoltate etc.), grafice, imagini fixe sau in miscare, sunete (denumite in continuare „**Continut**”) si mai general, orice parte din aplicatia MyFactoring BRD si orice documentatie aferenta sunt protejate de drepturile de proprietate intelectuala si sunt si raman proprietatea exclusiva a Factorului sau, dupa caz, a unor furnizori terti de la care Factorul a achizitionat drepturile necesare pentru incheierea acestui Contract. Daca nu se specifica altfel in prezentul Contract, Aderentul este de acord in mod expres sa nu ii fie acordat niciun fel de drept de proprietate intelectuala asupra Continutului si, mai general, asupra oricarei parti a aplicatiei MyFactoring BRD.

3.2 Prin incheierea prezentului Contract, Aderentul se obliga (i) sa foloseasca Continutul exclusiv pentru scopurile activitatii proprii interne si in limitele specificate in acest Contract, (ii) sa nu copieze, afiseze, adapteze, traduca, modifice, transmita sub nicio forma si sub niciun titlu, vanda sau dezvaluie in niciun fel Continutul vreunei persoane, alta decat Utilizatorii Autorizati identificati in prezenta.

3.3 Nerespectarea de catre Aderent a dispozitiilor prezentului articol va constitui o incalcare a acestui Contract, ceea ce va indreptati Factorul sa revoce imediat accesul Aderentului la aplicatia MyFactoring BRD.

Art. 4 Accesul la aplicatia MyFactoring BRD a Utilizatorilor Autorizati

4.1 Aderentul poate desemna maximum **doi** Utilizatori Autorizati care vor putea efectua Operatiunile permise de aplicatia MyFactoring BRD, conform prezentului Contract.

4.2. Aderentul va lua toate masurile necesare pentru a se asigura ca fiecare Utilizator Autorizat are dreptul si toate autorizatiile necesare (conform legilor aplicabile si statutului propriu al Aderentului) sa actioneze in numele Aderentului pentru oricare din Operatiunile efectuate prin intermediul aplicatiei MyFactoring BRD.

4.3 Accesul la MyFactoring BRD se realizeaza prin introducerea succesiva a doua coduri: un cod de identificare (acces) si o parola, specifice fiecarui Utilizator Autorizat. Codul de acces si parola sunt confidentiale. Fiecare Utilizator Autorizat are obligatia sa le pastreze strict confidentiale si sa nu le dezvaluie niciunui tert.

4.4 Factorul va transmite fiecarui Utilizator Autorizat codul de intentificare (la adresa de email a Utilizatorului Autorizat) si parola (la nr de telefon al Utilizatorului Autorizat). Parola furnizata de Factor Utilizatorului Autorizat trebuie modificata de Utilizatorul Autorizat la prima conectare la aplicatie.

4.5. Partile sunt de acord in mod expres ca orice actiune efectuata in aplicatia MyFactoring BRD prin introducerile succesive a codurilor de acces si parolei atribuite Utilizatorilor Autorizati ai Aderentului conform procedurii specificate in acesti termeni si conditii standard va fi considerata ca fiind efectuata de catre Aderent si cu acordul reprezentantului sau legal autorizat.

4.6. Aderentul este integral responsabil pentru pastrarea si utilizarea codurilor sale personale (cod de acces si parola) si, dupa caz, pentru consecintele transmiterii acestora oricarei persoane la alegerea sa, pentru dezvaluirea lor, voluntara sau nu, ori pentru utilizarea acestora de un tert. Aderentul se va asigura, printre altele, ca pastrarea si introducerea codurilor sale personale se realizeaza conform celor mai sigure masuri de securitate si confidentialitate. In orice caz, Aderentul se angajeaza sa informeze Factorul pe orice cale si imediat cu privire la orice dezvaluire a codurilor sale personale oricarui tert neautorizat.

4.7. Accesul la MyFactoring BRD va fi intrerupt dupa introducerea succesiva a trei coduri/parole eronate. In cazul in care Utilizatorul Autorizat pierde sau uita parola, el poate solicita Factorului furnizarea unei noi parole, prin transmiterea unui mesaj de la adresa de mail a Utilizatorului Autorizat catre adresa suport.myfactoring@brd.ro.

4.8. Factorul poate sa modifice periodic codurile personale ale Utilizatorilor Autorizati pentru accesul la MyFactoring BRD si/sau sa le anuleze, fara preaviz si fara limitari, in special atunci cand exista un risc pentru siguranta sistemului de informatii al Factorului sau pentru orice componenta sau pentru toate componentele aplicatiei MyFactoring BRD (de exemplu, atunci cand Utilizatorul Autorizat nu a folosit aplicatia MyFactoring BRD mai mult de 6 luni, sau in eventualitatea accesului neautorizat), sau cand prevederile prezentului Contract nu sunt respectate.

4.9. Aderentul desemneaza urmatorii Utilizatori Autorizati pentru utilizarea aplicatiei MyFactoring BRD:

Nr. crt	Nume si prenume Utilizator Autorizat	Adresa email a Utilizatorului Autorizat	Nr telefon al Utilizatorului Autorizat
1	HUMA CONSTANTIN	chuma@vimercatiee.ro	0730.007.281
2	SIMON FLORENTINA	florentina@vimercatiee.ro	0721.263.014

4.10. Aderentul va putea oricand solicita suspendarea sau retragerea accesului la aplicatia MyFactoring BRD pentru oricare sau toti Utilizatorii Autorizati. Desemnarea unui alt Utilizator Autorizat va avea efect numai dupa semnarea unui Act Adicional la prezentul Contract.

Art. 5 Costul utilizarii aplicatiei MyFactoring BRD

5.1. Comisionul pentru accesul la aplicatia MyFactoring BRD va fi perceput sub forma unui abonament lunar, platit cu anticipatie, in prima zi lucratoare a lunii, pentru luna in curs. Costul abonamentului va fi datorat indiferent daca Aderentul a utilizat sau nu aplicatia MyFactoring BRD in luna respectiva.

5.2. Costul abonamentului MyFactoring BRD pentru utilizare aplicatie pana la data de **31.12.2025** este **zero**.

5.3. Ulterior datei mentionate la pct. 5.2 de mai sus, Factorul poate modifica oricand costul abonamentului, avand obligatia de a notifica in scris Aderentul cu 30 de zile inainte de intrarea in vigoare a noului cost al abonamentului. Aderentul are dreptul de a solicita incetarea prezentului Contract in situatia in care nu agreeaza noul cost al abonamentului. Incetarea Contractului in cazul prevazut de acest articol opereaza numai dupa notificarea prealabila in scris a Factorului de catre Aderent si nu va afecta costul abonamentului perceput pana la data notificarii pentru luna respectiva.

5.4. Aderentul autorizeaza in mod expres Factorul sa debiteze lunar Costul abonamentului din contul curent de factoring al Aderentului.

5.5 Aderentul intelege ca toate costurile pentru comunicatiile electronice sau accesul la Internet pentru utilizarea aplicatiei MyFactoring BRD vor fi suportate exclusiv de catre Aderent si se obliga sa exonereze Factorul de orice raspundere cu privire la astfel de costuri.

Art. 6 Aplicatia MyFactoring BRD

6.1 Abonamentul va permite Utilizatorilor Autorizati sa efectueze oricare din Operatiunile mentionate la art. 1.2.

6.2 Orice borderou al creantelor cesionate incarcat de Aderent in aplicatia MyFactoring BRD dupa ora **15.00** a unei zile lucratoare se va considera primit de Factor in urmatoarea zi lucratoare.

6.3 Evidenta operatiunilor efectuate in aplicatia MyFactoring BRD este electronica.

6.4. In eventualitatea in care accesul sau functionarea aplicatiei MyFactoring BRD se intrerupe total sau partial, din orice motiv, Aderentul trebuie sa contacteze imediat Factorul telefonic sau prin transmiterea unui mesaj catre suport.myfactoring@brd.ro si sa ii comunice aceste aspecte, oferind toate informatiile necesare in vederea remedierii intreruperii. De asemenea, Aderentul poate apela pentru efectuarea acestor Operatiuni la personalul dedicat din partea Factorului, printr-o solicitare transmisa catre clienti.factoring@brd.ro. Factorul nu va fi in niciun fel raspunzator pentru consecintele unei astfel de intreruperi a accesului sau functionarii aplicatiei.

Art. 7 Responsabilitati

7.1 Orice informatii disponibile prin intermediul aplicatiei MyFactoring BRD se vor utiliza in conditiile si pentru scopurile prevazute de Contractul de Factoring (inclusiv Conditii Specifice).

7.2. Accesul la aplicatia MyFactoring BRD poate face obiectul unor restrictii cu privire la anumite tari sau persoane. Aderentul declara fata de Factor, oricand pe toata durata de derulare a Contractului de factoring, ca este legal autorizat sa se conecteze la aplicatia MyFactoring BRD in tara in care se face conexiunea. Factorul isi rezerva dreptul ca in orice moment, fara o notificare prealabila, sa suspende accesul care a devenit ilegal ca urmare a modificarilor intervenite in legislatie.

7.3. Factorul nu va fi raspunzator in cazul in care nerespectarea vreuneia dintre obligatiile sale contractuale se datoreaza unui eveniment de forta majora, in special in eventualitatea intreruperii accesului la aplicatia MyFactoring BRD cauzate de incidente ale sistemului informatic al Factorului sau al Aderentului. In plus, Factorul nu poate fi tinut raspunzator pentru nicio dauna rezultata din nerespectarea de catre Aderent a dispozitiilor articolului de mai sus. Pentru evitarea oricarui dubiu, prin forta majora se vor intelege acele evenimente definite de Codul civil, precum si: pene de curent electric, evenimente de natura tehnica, administrativa care implica liniile si retelele de transmisie, incendii, defectarea canalului de transmitere a informatiilor.

7.4 Aderentul nu poate pretinde daune din partea Factorului pentru nicio informatie afisata in aplicatia MyFactoring BRD sau pentru utilizarea acestei informatii de catre Aderent. Responsabilitatea Factorului cu privire la informatii se va limita la informatiile care sunt in mod intentionat false sau inselatoare.

Art. 8 Incetare

8.1. Prezentul Contract este valabil pentru un an de zile. Contractul se reinnoieste automat pe perioade succesive de cate un an, cu exceptia situatiei in care una din Parti transmite o notificare de incetare celeilalte Parti, cu minim 30 zile inainte de implinirea termenului de 1 an.

8.2. Oricare dintre Parti poate rezilia acest Contract, in cazul neindeplinirii sau indeplinirii necorespunzatoare ori cu intarziere de catre cealalta Parte a obligatiilor asumate prin prezenta.

8.3. Contractul va inceta in oricare din situatiile prevazute expres in textul sau, ca urmare a incetarii din orice motive a Contractului de Factoring sau ca urmare a neacceptarii de catre Aderent a noilor conditii/costuri solicitate de catre Factor.

Art. 9 Diverse

9.1 Daca oricare dintre dispozitiile prezentului Contract este sau devine nula, ilegala sau neaplicabila In orice privinta conform legii din orice jurisdictie, validitatea, legalitatea si aplicabilitatea oricarei alte dispozitii nu vor fi afectate sau diminuate in nici un fel prin aceasta.

9.2 Neexercitarea sau intarzierea in exercitarea de catre oricare dintre Parti a unui drept, imputerniciri sau privilegiu in cadrul prezentului Contract nu va actiona ca o renuntare la acestea, iar exercitarea unica sau partiala a unui astfel de drept, imputernicire sau privilegiu nu va interzice exercitarea in continuare sau alta exercitare a acestora sau exercitarea altui drept, imputerniciri sau privilegiu.

Art. 10 Protectia Datelor/ Confidentialitate

10.1 Datele personale prelucrate pentru aducerea la indeplinire a Contractului sunt necesare pentru operarea subscrierii Aderentului la aplicatia MyFactoring BRD. Acestea vor fi utilizate de Factor in scopul furnizarii si operarii serviciului prestat.

10.2 Aderentul declara ca a luat cunostinta de documentul "Informare Privind Prelucrarea Datelor cu Caracter Personal", versiunea in vigoare la data prezentului contract prin care a fost informat cu privire la modul in care sunt prelucrate datele cu caracter personal in contextul activitatii desfasurate de Factor, precum si cu privire la drepturile care sunt conferite de lege persoanei vizate. Documentul este disponibil gratuit, si pe site-ul Factorului, la adresa www.brd.ro, si in orice unitate a Factorului.

Art. 11 Alte clauze

11.1 Atat in cazul in care Partile utilizeaza o semnatura electronica calificata, cat si daca Partile utilizeaza semnatura olografa, Contractul intra in vigoare la data ultimei semnaturi.

Partile sunt de acord ca aplicarea oricarei forme de semnaturi dintre cele prevazute mai sus reprezinta consimtamantul deplin al Partilor si face proba deplina a acestuia in fata oricarei instante, autoritati, institutii si a oricaror alti terti.

In cazul in care Contractul este semnat olograf, acesta este incheiat in cate un exemplar pentru fiecare Parte.

VIMERCATI EAST EUROPE SRL in calitate de Aderent	BRD-GROUPE SOCIETE GENERALE SA in calitate de Factor
Reprezentata de: DI. HUMĂ CONSTANTIN In calitate de Administrator	Reprezentata de: DI. EDUARD FARCAS In calitate de Director Comercial Business Center
Data [●]	Data [●]