

CONTRACT DE FACTORING

Nr. 4446 din 2024

VIMERCATI EAST EUROPE SRL, societate cu sediul in Str. GARII, nr.100, cod postal 607235, complexul de cladiri C1-C15-C17-C18, Comuna HEMEIUS, BACAU, inmatriculata la Registrul Comertului sub nr. J04/2165/2007, 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 Tranzitiei – la data interventiei unui Eveniment Legat de Rata Afisata, tranzitia catre Rata de Referinta va avea loc de la:

- 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;
- 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 reglementate 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. Constituie 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 pentru 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 calcula 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;

- b) localizata in sau organizata in conformitate cu legile oricarei tari sau teritorii care sunt supuse Sanctiunilor;
- c) detinuta sau controlata direct sau indirect, asa cum este definit de Sanctiunea relevanta, de catre o persoana mentionata la literale (a) sau (b) de mai sus; sau
- d) 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:

- a) sanctiuni ale Organizatiei Natiunilor Unite, impuse ca urmare a oricarei Hotarari a Consiliului de Securitate al Organizatiei Natiunilor Unite;
- b) 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;
- c) 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;
- d) 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
- e) 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 evidentiata 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 sau ca un credit acordat Aderentului.

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:

- a) 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 cesionează Creantele, în favoarea Factorului, în scopul prestării de către Factor a Operațiunilor de Factoring prevăzute în Anexa *Condiții Specifice*, în schimbul costurilor platibile de Aderent.

3. Durata Contractului.

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

3.2. Reinnoirea automată. Durata Contractului se prelungește automat pe noi perioade succesive de 1 an, dacă niciuna dintre Parti nu notifică în scris celeilalte intenția de încetare a Contractului cu cel puțin 5 zile înainte de data reinnoirii automate a acestuia.

3.3. Valabilitatea Plafoanelor. Reinnoirea automată nu este aplicabilă valabilităților Plafonului de Creante finanțate și Plafonului de Creante acoperite, acestea încetând la termenele menționate în Anexele *Condiții Specifice*.

4. Cesiunea

4.1. Cesiunea Creantelor. Aderentul cesionează Factorului, la data încheierii Contractului, conform art. 1566 și următoarele din Codul Civil, universalitatea Creantelor prezente și viitoare rezultate din toate Contractele Comerciale încheiate între Aderent și Debitori.

4.2. Acceptarea Debitorilor. Factorul stabilește Debitorii în baza propriei analize și ținând cont de informațiile furnizate de Aderent.

4.3. Publicitatea cesiunii Creantelor. Factorul înregistrează cesiunea universalității de Creante la Registrul Național de Publicitate Mobiliară (RNPM), iar Aderentul suportă costurile aferente. Aderentul notifică Debitorii cu privire la cesiune. Atunci când considera necesar, Factorul poate notifica el însuși Debitorii cu privire la cesiunea Creantelor.

5. Administrarea Creantelor

5.1. Administrarea. Factorul asigură evidența și gestionarea tuturor Creantelor identificate în Borderoul Creantelor sau înregistrate în Aplicația MyFactoring.

5.2. Identificarea Creantelor. După livrarea marfurilor sau prestarea serviciilor conform Contractelor Comerciale, Aderentul identifică, în mod corect și complet, Creantele pentru fiecare Debitor prin completarea Borderoului Creantelor, pe care îl transmite către Factor, sau prin înregistrarea în Aplicația MyFactoring. Dacă Aderentul omite să includă în Borderoul Creantelor anumite Creante sau să le înregistreze în aplicația MyFactoring, Factorul le înregistrează în Contul de factoring la momentul identificării lor.

5.3. Documente justificative. Pentru a beneficia de Operațiunile de factoring, Aderentul prezintă Factorului documentele justificative indicate în Anexa *Condiții Specifice*, în original sau în copie, în termenul indicat de Factor. În caz de nerespectare a acestei obligații, în legătură cu respective Creante, Factorul poate refuza derularea Operațiunilor de factoring, poate solicita restituirea valorii finanțate a Creantelor și/sau poate retrage acoperirea Creantelor.

5.4. Verificarea Creantelor. Factorul are dreptul să verifice direct la Debitori existența, statusul și întinderea Creantelor.

5.5. Recesionearea Creantelor. Factorul poate recesiona Aderentului Creantele, după cum urmează:

- la împlinirea termenului de recesioneare stabilit în Anexa *Condiții Specifice*, calculat de la scadența Creantelor;
- dacă un Debitor plătește o sumă care nu acoperă integral valoarea acestor Creante, Factorul poate recesiona Aderentului diferența dintre valoarea Creantelor și suma încasată, până la nivelul stabilit în cadrul Anexei *Condiții Specifice*;
- când Factorul se află în imposibilitatea de a colecta Creantele neacoperite împotriva riscului de neplată, indiferent dacă au ajuns sau nu la scadență, inclusiv în cazul în care împotriva Debitorului s-a deschis procedura de insolvență;
- la împlinirea termenului de rezolvare a Disputei, dacă Disputa rămâne nesoluționată.

5.6. Recesionearea garanțiilor. Simultan cu recesionearea Creantelor, Factorul transmite Aderentului toate drepturile și garanțiile accesorii Creantelor recesonate. În cazul Creantelor garantate cu instrumente de plată girate în favoarea Factorului și neremise la încasare, Factorul girează la randul sau aceste instrumente de plată în favoarea Aderentului la momentul recesonării Creantelor.

5.7. Notificare. Factorul poate notifica Debitorul despre încetarea obligației acestuia de a efectua plăți în Contul Colector, dacă toate Creantele aferente acelui Debitor au fost stinse.

6. Colectarea Creantelor

6.1. Colectarea. Factorul urmărește încasarea la scadență a tuturor Creantelor identificate în Borderoul Creantelor sau înregistrate în aplicația MyFactoring, iar, în cazul în care acestea nu sunt achitate la scadență, Factorul inițiază procedurile de colectare constând în discuții telefonice și notificări adresate Debitorilor. La cererea și pe costurile Aderentului, Factorul poate iniția proceduri de colectare prin intermediul societăților specializate în 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 alocu suma respectiva pentru achitarea Creantelor in ordinea vechimii lor, incepand cu cele finantate sau acoperite la riscul de neplata.

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 Specifice, 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 Specifice*, 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 Factorul 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, 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 Plafioane este stabilita in monede diferite, Factorul utilizeaza cursul sau de schimb valutar pentru verificarea indeplinirii acestei conditii.

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 si care depasesc Fransa.

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, diminuata cu Sumele Datorate.

8.8. Demersuri de colectare. Pe durata Termenului de Acoperire, Factorul intreprinde demersuri amiabile pentru colectarea sumelor neachitate de Debitor in temeiul Creantelor, iar dupa implinirea Termenului de Acoperire, Factorul poate incepe procedurile legale impotriva Debitorului pentru colectarea respectivelor sume.

8.9. Conditii specifice. Termenii si conditiile specifice aplicabile acoperirii riscului de neplata sunt stipulate in Anexa *Conditii Specifice*.

8.10. Modificari. Factorul poate modifica unilateral valoarea Plafonului de Creante acoperite sau Procentul de acoperire prin notificarea in scris a Aderentului in acest sens, cu efect de la data trimiterii notificarii, in cazul in care masurile de diminuare a riscului angajate de Factor, in legatura cu Creantele, sunt modificate. De asemenea, Factorul are dreptul sa modifice Procentul de acoperire in situatia in care suma efectiv incasata a Creantelor acoperite impotriva riscului de neplata difera de valoarea nominala a acestora.

8.11. Caracterul revolving. Plafonul de Creante acoperite are caracter revolving, reintregindu-se pe masura incasarii Creantelor

acoperite împotriva riscului de neplata.

8.12. Necesionarea drepturilor de despagubire. Dacă pentru Creantele acoperite împotriva riscului de neplata este încheiat un Contract de Asigurare de către Aderent, iar drepturile de despagubire 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. Diminuare. Anulare. Factorul are dreptul de a diminua sau înceta anticipat valabilitatea Plafonului de Creante acoperite, în următoarele cazuri, fără a se limita la:

- degradarea situației economico-financiare sau apariția oricăror Informații Negative despre Aderent sau Debitor sau despre administratorii/asociații acestora;
- Aderentul nu a transmis Factorului nicio Creanță în ultimele 3 luni;
- nerespectarea de către Aderent a obligațiilor asumate prin Contract sau încălcarea prevederilor acestuia sau apariția oricărui incident în derularea Contractului.

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 Creanțelor acoperite împotriva riscului de neplata devine zero și Factorul își recuperează toate Sumele Datorate. În acest scop, Factorul alocă orice plată făcută de Debitor pentru stingerea Creanțelor acoperite împotriva riscului de neplata și recuperarea Sumelor Datorate.

8.15. Insolvență. Aderentul plătește Factorului valoarea Creanțelor acoperite împotriva riscului de neplata, dacă, în cazul declansării procedurilor de insolvență împotriva Debitorului, nu este admisă înscriserea Creanțelor 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 Creanțele finanțate de la Debitor până la expirarea Termenului de regres, acesta retrage finanțarea respectivelor Creanțe 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, Creanțe 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 Creanțele, 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 dacă nu este contestată în termen de 30 de zile de la data extrasului de cont lunar pe care figurează.

11. Costuri

11.1. Tipuri de costuri. Factorul percepe următoarele costuri:

- Comision de factoring.** Comisionul de factoring se calculează ca % flat aplicat la valoarea nominală a tuturor Creanțelor transmise către Factor (inclusiv TVA, cu excepția celor aflate în regim de “taxare inversă” conform legilor în vigoare) și/sau o sumă fixă (taxa de operare) aplicată pentru fiecare factură. Comisionul de factoring este perceput concomitent cu înregistrarea Creanțelor în Contul de Factoring, indiferent dacă se solicită sau nu finanțare.
- Comision de factoring pentru acordare Plafon.** Comisionul pentru acordare Plafon se calculează ca sumă fixă sau % flat aplicat la Plafonul de Creanțe finanțate / Plafonul de Creanțe acoperite și este perceput în termen de maximum 30 de zile calendaristice de la semnarea Contractului.
- Comision de finanțare.**
 - Comisionul de finanțare se calculează zilnic pentru valoarea Creanțelor finanțate, după formula:

$C_{fin} = S_{fin} \times C_{fin}\% \times N_z / 360$, unde:

C_{fin} = comisionul de finanțare

S_{fin} = soldul finantat global, nedefalcăt pe fiecare Debitor în parte, reprezentând valoarea Creantelor finantate și a comisioanelor evidenciate în Contul de Factoring din care se deduc încasarile primite de Factor aferente Creantelor

$C_{fin}\%$ = valoarea procentuala anuală a comisionului de finantare calculată ca Rata Afisată plus marja stabilită în Anexa *Conditii Specifice*

N_z = perioada în care există sold finantat, exprimată în număr de zile

(ii) Comisionul de finantare se înregistrează în Contul de Factoring și este datorat la sfârșitul fiecărei luni. În cazul încetării Contractului în cursul unei luni calendaristice, acesta se poate percepe la data încetării efective a Contractului.

(iii) Comisionul de finantare aferent Creantelor Acoperite, finantate și neachitate de Debitor este calculat și perceput de la Aderent până la împlinirea Termenului de Acoperire, dacă perioada de calcul pentru Comisionul de finantare nu este altfel definită în Anexa *Conditii Specifice*.

- d) **Taxa analiza Debitor.** Taxa de analiză Debitor este o sumă fixă percepută pentru fiecare Debitor analizat la încheierea Contractului și la reînnoirea, dacă este cazul, a Plafonului de Creante finantate sau a Plafonului de Creante acoperite. Se achită de către Aderent în contul indicat de Factor.

11.2. Conditii specifice. Quantumul taxelor și comisioanelor este stabilit în Anexa *Conditii Specifice*.

11.3. Factura pentru comisioane. Factorul pune la dispoziție Aderentului factura aferentă comisioanelor, la începutul lunii următoare percepției acestora.

11.4. TVA. Comisioanele aferente Operațiunilor de Factoring sunt purtătoare de TVA după cum prevăd reglementările în vigoare la data percepției lor de către Factor.

11.5. Comisioane bancare. Suplimentar față de comisioanele menționate mai sus, Aderentul este obligat să suporte comisioanele bancare aplicabile pentru efectuarea de încasări și plăți, precum și cheltuielile ocazionate de înregistrarea la Registrul Național de Publicitate Mobiliară a cesiunii de creanță. Aderentul este de acord că aceste comisioane și taxe să fie debitate de Factor din conturile sale în lei sau în valută, curente și de depozit, chiar și neajunse la termen.

11.6. Revizuire. Factorul poate modifica valoarea comisioanelor prevăzute în Anexa *Conditii Specifice*, prin încheierea unui act adițional la Contract.

11.7. Determinarea Ratei de Referință. Pentru calculul Ratei de Referință și a stabilirii Zilei Cotatiei, Factorul folosește indicele desemnat de lege sau, în absența unei prevederi legale explicite prin care se stabilește data și modul aplicării, ia în considerare valoarea de referință sau indicele specificate de autoritățile competente sau acceptate în general ca înlocuitor al Ratei Afisate. În absența unei astfel de valori de referință sau indice, Factorul stabilește Rata de Referință și Ziua Cotatiei conform propriei opinii rezonabile. În absența unei prevederi legale explicite, Factorul urmarește ca Rata de Referință și Ziua Cotatiei să fie adaptate finantării acordate, luând în calcul și practica pieței, dacă există. În scopul păstrării echilibrului contractual, Rata de Referință poate fi cumulată cu reducerea Comisionului de finantare.

12. Angajamentele Aderentului

12.1. Informarea Factorului. Aderentul informează de îndată, corect și complet Factorul cu privire la orice:

- aspect relevant pentru acceptarea Debitorilor, precum: restante, întârzieri la plată, litigii, plăți condiționate, alte particularități de plată.
- eveniment care l-ar împiedica pe Aderent să-și îndeplinească obligațiile rezultate din Contract, complet și la termen sau ar afecta exercitarea dreptului de regres al Factorului;
- Informație Negativă;
- modificare statutară și orice eveniment semnificativ cu privire la Aderent;
- modificare apărută în derularea Contractelor Comerciale;
- plată aferentă Creantelor efectuată de Debitor în alt cont decât Contul Colector;
- detalii aferente plăților efectuate Debitor;
- informație solicitată de Factor sau considerată relevantă de către Aderent, în derularea Contractului;
- procedura de insolvență împotriva Debitorilor;
- litigiu, acțiune, anchetă sau altă procedură legală împotriva Aderentului sau Debitorilor sau de vreo pretenție din partea oricărei alte persoane sau autorități guvernamentale, cu privire la Creanțe;
- orice neconformitate constatată și orice eventuală compensare efectuată cu Debitorul.

12.2. Furnizarea documentelor. Aderentul pune la dispoziția Factorului Contractele Comerciale, toate actele adiționale la acestea, orice alte documente solicitate de Factor, precum și orice alte documente considerate relevante de Aderent, în derularea Contractului, în original sau în copii conforme cu originalul, imediat după semnarea acestora.

12.3. Colaborarea cu Factorul. Aderentul acordă Factorului întreaga asistență necesară și transmite toate elementele de natură a-i facilita operațiunile 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:

- facturile ce stau la baza Creantelor, in conformitate cu legislatia in vigoare si cu Contractele Comerciale, corespunzand livrarilor sau prestatilor efectuate;
- 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:

- este proprietarul exclusiv al Creantelor, are dreptul de a cesiona Creantele, iar aceste Creante sunt libere de sarcini;
- Creantele au in mod obligatoriu caracter comercial si provin din vanzari ferme, livrari de marfuri si/sau prestari de servicii efective;
- pana la momentul cesiunii, nu a intervenit nicio cauza de stingere a Creantelor;
- 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.
- pe intreaga durata a Contractului, nu va avea nicio relatie comerciala cu o Persoana Sanctionata;
- Creantele nu provin dintr-o activitate sau tranzactie desfasurata cu o Persoana sanctionata.
- 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 sau a sumelor reprezentand Creante neplatite la scadenta de catre Debitor, Aderentul autorizeaza in mod expres si irevocabil Factorul sa:

- comunece 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.
- 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.
- 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 debitariei contului, cu suportarea riscului de curs valutar de Aderent, pentru recuperarea integrala a Sumelor Datorate.
- 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, Banca acorda acestuia un credit in valoare egala cu Sumele Datorate la data respectiva, in moneda aferenta Sumelor Datorate, cu scadenta in ziua acordarii („Credit”).

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

17.3. 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.

17.4. Dobanda penalizatoare. Dobanda penalizatoare se calculeaza in baza formulei: $(\text{valoare Credit} \times \text{Rata dobanzii penalizatoare} \times \text{nr. zile})/360$, se acumuleaza zilnic si este platibila in ultima zi a fiecarei luni calendaristice.

17.5. 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 stabilita in Anexa *Conditii Specifice*

18. Incetare

18.1. Denuntare unilaterală. Factorul poate denunta unilateral Contractul in orice moment, fara notificare prealabila, cu informarea Aderentului, iar Aderentul poate denunta unilateral Contractul in baza unei notificari prealabile de 5 zile calendaristice.

18.2. 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:

- daca Aderentul nu indeplineste oricare din obligatiile din Contract;
- in cazul concentrarii vanzarilor Aderentului pe un singur Debitor;
- daca existenta, suma si exigibilitatea Creantelor nu corespund cu informatiile primite de la Aderent;
- in cazul declansarii unei proceduri de executare silita impotriva Aderentului;
- in caz de frauda sau suspiciune de frauda in legatura cu Aderentul;
- daca Aderentul nu evidentiaza toate Creantele in Borderoul Creantelor sau in aplicatia MyFactoring.

18.3. Incetarea anticipata. Contractul poate inceta anticipat, prin transmiterea catre Aderent a unei notificari prealabile cu 5 zile anterior incetarii efective, in urmatoarele situatii:

- daca intervine o deteriorare importanta cu privire la activitatea, operatiunile, bunurile sau situatia financiara a Aderentului sau cu privire la capacitatea Debitorilor de a-si respecta obligatiile;
- la aparitia unor Dispute;
- la declansarea unei proceduri de executare silita impotriva Debitorilor;
- in caz de frauda sau o suspiciune de frauda in legatura cu Debitorii;
- daca un Debitor refuza sa colaboreze cu Factorul pentru colectarea Creantelor sau nu respecta notificarea cesiunii Creantelor.
- daca Aderentul incalca orice declaratii sau obligatii cu privire la Sanctiuni sau daca oricare dintre Debitori devine subiect al Sanctiunilor.

18.4. Efecte incetarii Contractului. Incetarea Contractului, in orice mod, are urmatoarele efecte:

- incetarea imediata a cesiunii Creantelor nascute dupa data denuntarii unilaterale sau rezilierii;
- incetarea dreptului Aderentului de a solicita noi Operatiuni de factoring;
- Creantele care nu sunt aprobate pentru finantare pot fi recesonate de Factor Aderentului. In plus, Factorul poate retrage, la solicitarea Aderentului, finantarea intregului sold de Creante si poate recesonaa Creantele dupa recuperarea Sumelor Datorate;
- Operatiunile de Factoring a caror executare a inceput inainte de data incetarii Contractului se executa pana la completa lor stingere;

Factorul nu raspunde pentru eventualele daune ce ar putea fi produse ca urmare a incetarii.

18.5. Incetare Plafoane. Daca inceteaza atat Plafonul de Creante finantate, cat si Plafonul de Creante acoperite, Factorul poate retrage, la solicitarea Aderentului, finantarea intregului sold de Creante si poate recesonaa Creantele dupa recuperarea Sumelor Datorate.

19. Protectia datelor

19.1. Prelucrarea datelor personale. Persoanele semnatare ale Contractului din partea Aderentului sunt de acord ca Factorul sa pastreze si prelucreze datele cu caracter personal care le apartin 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 cunoștință 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.

20. Cunoașterea clientei

20.1. Politica grupului SG. În calitate de parte a grupului internațional Societe Generale, Factorul urmărește aplicarea unor politici în materia cunoașterii clientei, 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.

20.2. 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.

21. Notificări

21.1. 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:

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

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

21.3. 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 că data, ora și minutul transmiterii sau recepționării documentelor prin e-mail sunt cele indicate în e-mail.

22. Răspunderea pentru executarea obligațiilor. Aderentul nu este eliberat de obligațiile asumate în Contract și răspunde pentru neîndeplinirea totală sau parțială, îndeplinirea defectuoasă sau cu întârziere a acestora, indiferent de motiv și inclusiv în cazul oricărui eveniment sau circumstanță reprezentând forța majoră sau caz fortuit, cu excepția cazului în care astfel de evenimente au determinat o disfuncționalitate a sistemului de plăți interbancare și cât timp această disfuncționalitate nu este remediată.

23. Legea aplicabilă și jurisdicția. Toate litigiile născute din Contract sunt supuse legii române și sunt soluționate de către instanțele competente de la sediul agenției/sucursalei bancare unde a fost deschis contul curent al Aderentului în care se creditează finanțarea.

24. Modalitatea de semnare. Atât în cazul în care Partile utilizează o semnătură electronică calificată, cât și dacă Partile utilizează semnătură olografă, Contractul intră în vigoare la data ultimei semnături.

Partile sunt de acord că aplicarea oricărei forme de semnături dintre cele prevăzute mai sus reprezintă consimțământul deplin al Partilor și face probă deplină a acestuia în fața oricărei instanțe, autorități, instituții și a oricărui alți terți.

În cazul în care Contractul este semnat olograf, acesta este încheiat în câte un exemplar pentru fiecare Parte.

VIMERCATI EAST EUROPE SRL în calitate de Aderent

Reprezentată de:

DI. HUMĂ CONSTANTIN

În calitate de Administrator

Data []



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

BRD-GROUPE SOCIETE GENERALE SA
in calitate de Factor

Reprezentata de:

DI. EDUARD FARCAS

In calitate de Director Comercial Business Center

Data [●]