

**ANEXA CONDITII SPECIFICE NR. 1**  
**LA CONTRACTUL DE FACTORING NR. 4446/2024**

**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**,

**Sectiunea I – Aspecte generale**

## 1. Debitorii:

| Denumire  | CUI         |
|---|-------------|
| BMW (BAYERISCHE MOTOREN WERKE AKTIENGESELLSCHAFT) | DE129273398 |
| TRW AUTOMOTIVE SAFETY SYSTEMS SRL                 | RO16191624  |

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:

- Creantele care reprezinta avansuri, dobanzi, penalitati sau daune pentru intarzieri la plata;
- Creantele care rezulta din contracte de inchiriere, contracte de leasing, orice tipuri de contracte de brokeraj;
- 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 neplata4. Tipul Operatiunilor de factoring: ☒fara regres

5. Termenul maxim de plata a Creantelor (scadenta contractuala): 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.);
- Autofactura sau Factura (copie), purtand mentiunea de cesiune si numarul contractului comercial/ comenzii comerciale in baza caruia/careia a fost emisa – **la solicitarea Factorului**;
- Comanda in copie aferenta autofacturilor/facturilor prezentate – **la solicitarea Factorului**;
- Document de livrare/receptie/transport semnat de debitor – **la solicitarea Factorului**;
- User si parola de acces la portalul furnizorilor BMW si TRW Automotive, daca exista.

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

- confirmarea facturilor in contabilitatea Debitorilor si reconcilierea soldurilor cu Debitorii, dupa notificarea Debitorilor. In acest sens, Aderentul va prezenta Factorului lista persoanelor de contact din partea Debitorilor;

- 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 acceptata, aviz de insotire marfa, proces verbal de control, nota de livrare, document de transport semnate de debitor, s.a.);
- prezentarea fisei de cont 411 recente si/sau a fisei de cont 401 furnizor recente; in functie de rezultatul analizei acestor 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.

8. Derularea oricaror Operatiuni de factoring este conditionata de:

- Inregistrarea la RNPM a cesiunii de creanta in favoarea Factorului;
- **Dovada instructarii Debitorilor de a plati in Contul Colector Special- se va prezenta la prima finantare;**
- Incheierea de catre Aderent a unui contract de ipoteca mobiliara asupra conturilor curente deschise de acesta la Factor pana la concurenta Plafonului de Creante finantate, inscris la RNPM;
- Prezentarea dovezii excluderii Debitorilor din inscrierile RNPM nr.2023-04071448392659-XWN, 2020-06291129489435-QAI si 2020-04081334059779-JVZ cu privire la ipoteca pe universalitate de creante in favoarea BRD pentru garantarea altor facilitati de credit/instrumente financiare derivate;
- Prezentarea situatiei facturilor in sold la data semnarii prezentelor Conditii Specifice.

9. 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. 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 sau 10 EUR /factura

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

## Sectiunea II – Finantare

### 13. Valoarea, moneda si termenul de valabilitate al Plafonului de Creante finantate:

| Debitor   | Plafon de Creante finantate | Moneda | Valabilitate plafon |
|---|-----------------------------|--------|---------------------|
| BMW (BAYERISCHE MOTOREN WERKE AKTIENGESELLSCHAFT) | 2.000.000                   | EUR    | 25.03.2025          |
| TRW AUTOMOTIVE SAFETY SYSTEMS SRL                 | 2.500.000                   | RON    |                     |

14. Procent de finantare: 90%

## Sectiunea III – Acoperire impotriva riscului de neplata

### 15. Valoarea Plafonului de Creante acoperite:

| Debitor   | Plafon de Creante acoperite | Moneda | Valabilitate plafon | Valabil din* |
|---|-----------------------------|--------|---------------------|--------------|
| BMW (BAYERISCHE MOTOREN WERKE AKTIENGESELLSCHAFT) | 2.000.000                   | EUR    | 25.03.2025          | 28.12.2023   |
| TRW AUTOMOTIVE SAFETY SYSTEMS SRL                 | 2.500.000                   | RON    |                     | 28.12.2023   |

Acoperirea la risc de neplata in cadrul Plafonului de Creante acoperite se aplica numai livrarilor efectuate/serviciilor prestate incepand cu data mentionata.

16. Procent de acoperire: 90%

17. Fransiza: 3.000 RON/Debitor sau 600 EUR/Debitor

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

19. 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 IV - Costuri

20. Costuri (la care se adauga TVA\*):

| Debitor   | BMW (BAYERISCHE MOTOREN WERKE AKTIENGESELLSCHAFT) | TRW AUTOMOTIVE SAFETY SYSTEMS SRL  |
|---|---|------------------------------------|
| Comision de factoring   | 0,37%   | 0,28                               |
| Comision de factoring pentru acordare Plafon de Creante finantate | NU SE APLICA                                      | NU SE APLICA                       |
| Taxa analiza Debitor  | 270 RON / Debitor                                 | 270 RON / Debitor                  |
| Comision de finantare   | Rata Afisata EURIBOR 3M + Marja 1,1%              | Rata Afisata ROBOR 1M + Marja 0,8% |
| Marja penalizatoare   | 4,1%  | 3,8%                               |

\*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 V - Notificari

21. 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](mailto: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:

- .....
- .....
- .....

#### Sectiunea VI - Clauze particulare in cazul nenotificarii Cesiunii catre Debitori

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

22.1 La cap. **Definiții**, se inlocuiește 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**).

22.2 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 in 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.

22.3 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.

22.4 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.

22.5 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);

22.6 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;

22.7 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;

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

#### **12.4. Notificarea Debitorilor**

- a) înainte 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.)

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

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

22.10 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.

23. **Conturile Colectoare Speciale**, folosite doar pentru derularea operatiunilor de factoring in relatie cu debitorii inclusi in aceste *Conditii Specifice*: **RO20BRDE040SV14014810400 - valuta RON si RO11BRDE040SV14014990400 - valuta EUR.**

#### **Sectiunea VII – 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.



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

#### VIMERCATI EAST EUROPE SRL

##### in calitate de Aderent

Reprezentata de:

DI. HUMĂ CONSTANTIN

In calitate de Administrator

Data [ ● ]

#### BRD-GROUPE SOCIETE GENERALE SA

##### in calitate de Factor

Reprezentata de:

DI. EDUARD FARCAS

In calitate de Director Comercial Business Center

Data [ ● ]