

**CONDITII GENERALE DE FACTORING**  
**APLICABILE INCEPAND CU DATA DE 23 SEPTEMBRIE 2022**

Prezentul document, format din Capitolul 1 (*Prevederi generale*), Capitolul 2 (*Prevederi speciale – Reverse Factoring*) si Capitolul 3 (*Prevederi speciale – Platforma "BCR Factoring Expres"*) constituie Condițiile Generale de Factoring ale Bancii Comerciale Romane S.A. si formeaza parte integranta din Contractul de Factoring incheiat intre Factor si Aderent, respectiv formeaza parte integranta din Contractul de Reverse Factoring incheiat intre Factor si Debitor.

**CAPITOLUL 1 – PREVEDERI GENERALE**

**1. DEFINITII**

In prezentele CGF si in Documentele de Finantare, cu exceptia cazului in care partile convin in mod expres altfel, urmatoorii termeni cu majuscula vor avea intelesul atribuit mai jos:

**"Aderent"** inseamna persoana care cesioneaza Factorului o Creanta in conformitate cu prevederile Contractului de Factoring, astfel cum este aceasta persoana identificata in Documentele de Finantare.

**"Afiliat"** inseamna, in legatura cu orice persoana (a) o Filiala a acelei persoane sau (b) o societate care controleaza (direct sau indirect) acea persoana sau (c) orice alta Filiala a societatii mentionate la litera (b).

**"Autoritate de Sanctionare"** inseamna (a) Consiliul de Securitate al Organizatiei Natiunilor Unite, (b) Uniunea Europeana, (c) Statele Unite ale Americii, (d) institutiile si agentiile guvernamentale respective cu privire la oricare dintre cele de mai sus si (e) orice alta autoritate, institutie sau agentie guvernamentala sau de reglementare competenta care administreaza sanctiuni economice sau financiare aplicabile, masuri restrictive sau embargouri comerciale, inclusiv, fara limitare, Oficiul de Control al Activelor Straine al Departamentului trezoreriei SUA ("OFAC"), Departamentul de Stat al Statelor Unite ale Americii.

**"Banci de Referinta"** inseamna trei institutii de credit, alese de catre Factor, avand sediul social intr-una din tarile membre ale Organizatiei pentru Cooperare si Dezvoltare Economica.

**"Borderoul Facturilor Cesionate"** inseamna documentul care identifica Facturile cu privire la care se solicita Operatiuni de Factoring, furnizat Factorului in forma si continutul puse la dispozitie de catre Factor. In cazul in care se solicita Factorului prestarea Operatiunilor de Finantare cu privire la una sau mai multe din Facturile respective, Borderoul Facturilor Cesionate va avea si valoarea unei cereri de finantare a Facturilor respective.

**"Caz de Insolventa"** inseamna oricare dintre urmatoarele cazuri, cu privire la orice persoana:

- (a) se afla in imposibilitatea sau admite incapacitatea de a plati datorii scadente prezente sau viitoare ("*insolventa iminenta*"), suspenda plata oricaror datorii sau, in baza unor dificultati financiare curente sau anticipate, initiaza negocieri cu unul sau mai multi creditorii in scopul reesalonarii datoriilor;
- (b) valoarea activelor este mai mica decat cea a pasivelor (tinand cont si de datoriile contingente si potentiale);
- (c) se declara un moratoriu privind orice indatorare a acesteia;
- (d) este dizolvat (altfel decat ca urmare a unei consolidari, contopiri sau fuziuni);
- (e) devine insolvent sau se afla in incapacitatea de a-si plati datoriile sau nu isi plateste sau admite in scris incapacitatea de a plati datoriile scadente;
- (f) efectueaza o cesiune generala, aranjament sau acord cu sau in favoarea creditorilor acestuia;
- (g) solicita initierea unui acord de restructurare, mandat ad-hoc sau a unei proceduri de concordat preventiv, astfel cum acestea sunt prevazute de legislatia romana sau a oricarei alte proceduri similare in jurisdictia de infiintare;
- (h) initiaza sau a initiat impotriva sa o procedura pentru obtinerea unei hotarari de insolventa, reorganizare judiciara sau dizolvare si/sau lichidare sau orice remediu conform oricarei legi cu privire la faliment sau insolventa sau alte legi similare care afecteaza drepturile creditorilor, sau daca se inainteaza o petitie pentru insolventa, reorganizarea judiciara sau dizolvarea si/sau lichidarea acesteia;
- (i) obtine o hotarare pentru dizolvare, reorganizare judiciara, administrarea judiciara, desfiintarea sau lichidarea acestuia (altfel decat ca urmare a unei consolidari, contopiri sau fuziuni);

- (j) solicita numirea sau devine subiectul numirii unui administrator judiciar/ special, lichidator, depozitar, administrator al averii falitului, fiduciar, custode sau alt functionar oficial cu rol similar pentru acesta sau pentru toate sau o parte semnificativa a activelor sale;
- (k) o parte garantata ia in posesie toate sau o parte semnificativa a activelor sale sau i se aplica o procedura de executare silita, sechestru, propriere sau alte masuri legale impuse, executate sau intentate impotriva tuturor sau impotriva unei parti semnificative a activelor sale, si respectiva parte garantata isi mentine posesia, sau orice astfel de masura legala nu este revocata, eliberata, incetata sau impiedicata, in orice caz in termen de 15 zile de la respectiva masura;
- (l) determina sau este supus oricarei situatii care, conform legislatiei aplicabile din orice jurisdicție, are un efect similar cu oricare dintre situatiile mentionate mai sus;
- (m) ia orice masura in vederea, sau isi da acordul, aprobarea sau consimtamantul tacit cu privire la oricare din masurile mentionate mai sus; sau
- (n) determina, devine subiectul sau impotriva sa este initiata o procedura de lichidare, dizolvare, administrare speciala, supraveghere speciala, redresare financiara, sau determina, devine subiectul sau impotriva sa este initiata orice tip de procedura care, conform legislatiei aplicabile din orice jurisdicție, are un efect similar cu oricare dintre situatiile mentionate mai sus.

"**Caz de Neexecutare**" inseamna orice eveniment sau circumstanta astfel specificata in Art.14 (*Cazuri de Neexecutare in legatura cu Contractul de Factoring*) din Capitolul 1 (*Conditii Generale*) din CGF, respectiv in Art. 5 (*Cazuri de Neexecutare in legatura cu Contractul de Reverse Factoring. Accelerarea Obligatiilor*) din Capitolul 2 (*Conditii specifice – Reverse Factoring*) din CGF.

"**Cesiune de Creanta**" inseamna operatiunea de cesiune de Creante avuta in vedere de Art. 2.1 din Capitolul 1 (*Prevederi generale*) din CGF, al carei obiect este identificat in Contractul de Factoring.

"**CGF**" sau "**Conditii Generale de Factoring**" inseamna prezentele Conditii Generale de Factoring, astfel cum vor fi acestea ulterior modificate sau completate.

"**Client**" inseamna orice parte la oricare din Documentele de Finantare, alta decat Factorul, incluzand, pentru evitarea oricarui dubiu, Aderentul parte la Contractul de Factoring, respectiv Debitorul parte la Contractul de Reverse Factoring.

"**Conditii Precedente**" inseamna documentele si dovezile identificate ca si conditii precedente si enumerate in Contractul de Factoring sau in Contractul de Reverse Factoring, dupa caz, in forma si continutul satisfacatoare pentru Factor.

"**Comision de Factoring**" inseamna comisionul mentionat la Art. 11 (*Comisioane si speze*) din Capitolul 1 (*Prevederi generale*) din CGF din prezentele CGF.

"**Comision de Finantare**" inseamna comisionul mentionat la Art.11 (*Comisioane si speze*) din Capitolul 1 (*Prevederi generale*) din CGF din prezentele CGF.

"**Contract de Factoring**" inseamna orice contract sau acord de factoring, cu sau fara regres impotriva Aderentului, astfel cum acesta este completat de prezentele CGF, prin care Aderentul cesioneaza Factorului anumite Creante si Factorul se obliga sa presteze Aderentului una sau mai multe Operatiuni de Factoring.

"**Contract de Reverse Factoring**" inseamna orice contract de reverse factoring incheiat intre Factor si un Debitor, prin care partile stabilesc termenii si conditiile in care Factorul va presta Operatiuni de Factoring Aderentilor recomandati de Debitorul respectiv.

"**Contract Eligibil**" inseamna (i) un contract incheiat intre Aderent si un Debitor Acceptat, si/sau (ii) o comanda ferma emisa de un Debitor Acceptat si acceptata de Aderent, conform caruia/careia Aderentul se obliga sa furnizeze bunuri, sau sa presteze lucrari sau servicii, iar Debitorul Acceptat se obliga sa plateasca pretul stabilit prin respectivul contract/comanda.

"**Contul Aderentului**" inseamna contul curent al Aderentului deschis la Banca Comerciala Romana S.A. sau orice alt cont bancar identificat ca atare in Contractul de Factoring.

"**Contul de Colectare**" inseamna contul deschis de catre Factor in evidentele sale, in scopul platii de catre Debitorul Acceptat a oricaror Creante cesionate Factorului in temeiul Contractului de Factoring, astfel cum este acest cont identificat in Documentele de Finantare, fiind agreat ca Factorul are dreptul sa modifice in orice moment detaliile de identificare ale Contului de Colectare, notificand in acest sens Aderentul si Debitorul.

"**Creanta**" inseamna dreptul vanzatorului de bunuri / prestatorului de servicii / furnizorului de lucrari de a incasa o suma de bani datorata de cumparatorul bunurilor/beneficiarul serviciilor sau lucrarilor, drept evidentiata printr-o Factura neachitata.

"**Creanta Finantata**" inseamna o Creanta cesionata in temeiul Contractului de Factoring, cu privire la care Factorul a prestat Operatiuni de Finantare, evidentiata printr-o Factura Finantata.

"**Data Indeplinirii Conditiiilor Precedente**" inseamna data la care toate Conditiiile Precedente au fost indeplinite in forma si continutul satisfacator pentru Factor, evidentiata prin punerea la dispozitie a acestuia in vederea efectuarii de Operatiuni de Finantare pentru Aderent. Aderentul are dreptul de a cere Factorului comunicarea Datei de Indeplinire a Conditiiilor Precedente.

"**Data Cotatei**" inseamna, in legatura cu orice perioada pentru care trebuie determinata o valoare a cotatei Indicelui de Referinta, 1 (o) zi lucratoare inainte de prima zi din acea perioada.

"**Data de Referinta**" inseamna, dupa caz, oricare din urmatoarele date:

- (a) ziua corespunzatoare Datei Finantarii;
- (b) ziua anterioara primei zile a Perioadei de Gratie;
- (c) ziua corespunzatoare Datei Indeplinirii Conditiiilor Precedente pentru cazul in care Factorul si-a exercitat dreptul de regres conform Art. 7 (*Finantarea Creantelor. Regresul*) din prezentele CGF;
- (d) ziua corespunzatoare implinirii fiecarui termen succesiv de 1 (una) luna, 3 (trei) luni, sau 6 (sase) luni (in functie de Perioada de Referinta aplicabila) de la oricare din datele prevazute la literele (b) sau (c) de mai sus.

"**Data Finantarii**" inseamna data la care Factorul finanteaza o Factura Cesionata, astfel cum este aceasta data reflectata in evidentele Factorului.

"**Debitor**" sau "**Debitor Acceptat**" inseamna persoana juridica, parte intr-o relatie comerciala cu Aderentul, debitor al Creantelor cesionate Factorului de catre Aderent, acceptat in prealabil de Factor, astfel cum este aceasta persoana identificata in Documentele de Finantare.

"**Document de Finantare**" inseamna prezentele Conditii Generale de Factoring, Contractul de Factoring, Contractul de Reverse Factoring, Facturile Cesionate, Borderoul Facturilor Cesionate, orice documente care evidentiata efectuarea Operatiunilor de Factoring de catre Factor, scrisoarea de recomandare adresata de Debitor Factorului cu privire la recomandarea unui potential Aderent, orice alt document desemnat ca "Document de Finantare" de catre Factor si Aderent, respectiv in cazul Contractului de Reverse Factoring, orice alt document desemnat ca "Document de Finantare" de catre Factor si Debitor, precum si notificarile, si cererile emise de Aderent, Debitorul Acceptat sau orice alt tert catre Factor in legatura cu Documentele de Finantare, precum si notificarile sau comunicarile emise de Factor catre Aderent sau Debitorul Acceptat in legatura cu Documentele de Finantare.

"**Documente Justificative**" inseamna documentele enumerate ca atare in Contractul de Factoring.

"**Efect Advers Semnificativ**" inseamna orice caz sau circumstanta prezenta sau viitoare (sau o serie de astfel de cazuri sau circumstante), inclusiv orice imprevizuine sau orice caz fortuit sau un caz de tipul unui caz de forta majora, care, in opinia rezonabila a Factorului, ar putea avea un efect advers semnificativ cu privire la:

- (a) activitatea de exploatare a unei intreprinderi, operatiunile, performanta, proprietatea, conditia (financiara sau de alta natura) a Aderentului sau a Debitorului Acceptat;
- (b) capacitatea Clientului de a-si indeplini si respecta obligatiile asumate prin Documentele de Finantare la care este parte;
- (c) inrautatirea brusca a situatiei economico-financiare a Aderentului sau a Debitorului Acceptat (ce poate avea in vedere, cu titlu de exemplu: pierderi, plati restante catre furnizori, creditorii, banci sau alte institutii, incetarea platilor, aparitia unui Caz de Insolventa sau de forta majora etc.);
- (d) valabilitatea sau posibilitatea de executare a oricaror drepturi sau remedii ale Factorului in baza Documentelor de Finantare, sau eficacitatea sau rangul oricaror drepturi sau remedii ale Factorului in baza Documentelor de Finantare.

"**EURIBOR**" inseamna, in legatura cu orice finantare in EURO, (i) Rata Afisata aplicabila, sau (ii) pentru situatiile avute in vedere de aceasta definitie, Rata de Inlocuire. In situatia in care oricare dintre ratele aplicabile are o valoare mai mica decat zero, se va considera ca valoarea EURIBOR este zero.

"**Factor**" inseamna Banca Comerciala Romana S.A., astfel cum este aceasta identificata in Documentele de Finantare.

"**Factura**" inseamna documentul fiscal acoperind o cerere de plata pentru marfuri sau lucrari livrate ori servicii prestate efectiv.

"**Factura Cesionata**" inseamna o Factura in legatura cu care Factorul presteaza Operatiuni de Factoring, si care evidentiaza Creante cesionate de Aderent Factorului in temeiul Contractului de Factoring, astfel cum este aceasta identificata in Borderoul Facturilor Cesionate.

"**Factura Finantata**" inseamna o Factura Cesionata in legatura cu care Factorul presteaza Operatiuni de Finantare.

"**Filiala**" inseamna in legatura cu orice entitate, o entitate:

- (a) controlata, in mod direct sau indirect, de prima entitate mentionata mai sus; sau
- (b) al carei capital social subscris este detinut in proportie mai mare de jumatate, in mod direct sau indirect, de catre prima entitate mentionata mai sus; sau
- (c) care este Filiala unei alte Filiale a primei entitati mentionate mai sus.

"**Indicele de Referinta**" inseamna oricare din indicii de referinta ROBOR, EURIBOR, Media SOFR (30-zile), Media SOFR (90-zile) sau Media SOFR (180-zile), astfel cum este acest indice identificat in Documentele de Finantare.

"**Limita Globala**" inseamna valoarea agregata maxima pana la care Factorul presteaza Operatiuni de Finantare tuturor Aderentilor recomandati de catre un Debitor, astfel cum este aceasta stabilita prin Contractul de Reverse Factoring.

"**Litigiu**" inseamna orice fel de contestatie, obiectiune, pretentie, disputa, inclusiv refuz de plata sau contestare a datoriei, etc. formulata de Aderent sau de Debitorul Acceptat sau de orice tert, ce are ca obiect ori afecteaza in orice alt mod o Creanta cesionata Factorului in temeiul Contractului de Factoring, indiferent daca este sau nu demarata o procedura in fata instantelor judecatoresti sau arbitrale, ori in fata oricarei autoritati cu atributii jurisdictionale.

"**Media SOFR (30-zile)**" inseamna, in legatura cu orice finantare in dolari americani, media compusa a SOFR pe perioade de 30 de zile calendaristice consecutive, astfel cum este aceasta medie publicata de catre Sistemul Federal de Rezerva (eng. Federal Reserve Bank) al New York (sau de orice alta persoana care preia publicarea Mediei SOFR (30-zile)), si, dupa cum este aceasta medie: (a) afisata pe ecranul Reuters sub denumirea SOFR1MAVG=, sau (b) (daca ecranul Reuters nu afiseaza Media SOFR (30-zile) in Data Cotatiei relevante) media aritmetica a ratelor (rotunjita in sus la patru zecimale) comunicate Factorului la cererea acestuia si cotate de Bancile De Referinta, in ambele situatii in Data Cotatiei pentru oferta de depozite in USD si pe o perioada egala cu Perioada Referinta sau (c) pentru situatiile avute in vedere de aceasta definitie, Rata de Inlocuire. In situatia in care oricare dintre ratele aplicabile conform celor de mai sus are o valoare sub zero, Media SOFR (30-zile) va fi considerata a fi zero.

"**Media SOFR (90-zile)**" inseamna, in legatura cu orice finantare in dolari americani, media compusa a SOFR pe perioade de 90 de zile calendaristice consecutive, astfel cum este aceasta medie publicata de catre Sistemul Federal de Rezerva (eng. Federal Reserve Bank) al New York (sau de orice alta persoana care preia publicarea Mediei SOFR (90-zile)), si, dupa cum este aceasta medie: (a) afisata pe ecranul Reuters sub denumirea SOFR3MAVG=, sau (b) (daca ecranul Reuters nu afiseaza Media SOFR (90-zile) in Data Cotatiei relevante) media aritmetica a ratelor (rotunjita in sus la patru zecimale) comunicate Factorului la cererea acestuia si cotate de Bancile De Referinta, in ambele situatii in Data Cotatiei pentru oferta de depozite in USD si pe o perioada egala cu Perioada de Referinta sau (c) pentru situatiile avute in vedere de aceasta definitie, Rata de Inlocuire. In situatia in care oricare dintre ratele aplicabile conform celor de mai sus are o valoare sub zero, Media SOFR (90-zile) va fi considerata a fi zero.

"**Media SOFR (180-zile)**" inseamna, in legatura cu orice finantare in dolari americani, media compusa a SOFR pe perioade de 180 de zile calendaristice consecutive, astfel cum este aceasta medie publicata de catre Sistemul Federal de Rezerva (eng. Federal Reserve Bank) al New York (sau de orice alta persoana care preia publicarea Mediei SOFR (180-zile)), si, dupa cum este aceasta medie: (a) afisata pe ecranul Reuters sub denumirea SOFR6MAVG=, sau (b) (daca ecranul Reuters nu afiseaza Media SOFR (180-zile) in Data Cotatiei relevante) media aritmetica a ratelor (rotunjita in sus la patru zecimale) comunicate Factorului la cererea acestuia si cotate de Bancile De Referinta, in ambele situatii in Data Cotatiei pentru oferta de depozite in USD si pe o perioada egala cu Perioada de Referinta sau (c) pentru situatiile avute in vedere de aceasta definitie, Rata de Inlocuire. In situatia in care oricare dintre ratele aplicabile conform celor de mai sus are o valoare sub zero, Media SOFR (180-zile) va fi considerata a fi zero.

**"Operatiuni de Administrare"** inseamna serviciul prin care Factorul asigura evidenta Creantelor cesionate de Aderent in temeiul unui Contract de Factoring, gestionarea acestora si prezentarea Aderentului, lunar, de situatii privind aceste Creante.

**"Operatiuni de Colectare"** inseamna, fara a se limita la, demersurile initiale de Factor cu privire la incasarea Creantelor cesionate in temeiul unui Contract de Factoring, constand in telefoane si notificari adresate Debitorului Acceptat si/sau contractarea unei societati specializate in recuperare creante.

**"Operatiuni de Factoring"** inseamna oricare din urmatoarele servicii prestate de Factor Aderentului in temeiul Contractului de Factoring: (i) Operatiuni de Finantare, (ii) Operatiuni de Administrare si (iii) Operatiuni de Colectare.

**"Operatiuni de Finantare"** inseamna serviciul prin care Factorul asigura plata anticipata catre Aderent a Sumei Finantate, in limita Plafonului de Finantare si a Procentului de Finantare.

**"Parte" sau "parte"** inseamna orice parte la oricare din Documentele de Finantare, inclusiv Factorul.

**"Perioada de Finantare"** inseamna, cu privire la o Factura Finantata, perioada de timp cuprinsa intre Data Finantarii si data incasarii efective de catre Factor a Facturii respective, indiferent daca incasarea efectiva are loc inainte sau dupa Scadenta relevanta, si indiferent daca plata se face de catre Debitorul Acceptat ori de catre Aderent.

**"Perioada de Gratie"** inseamna, fara a aduce atingere Art. 7 (*Finantarea Creantelor. Regresul*) din Capitolul 1 (*Prevederi generale*) din CGF, perioada mentionata in Documentele de Finantare, in cadrul careia Factorul isi exercita dreptul de recuperare pe cale amiabila a Creantelor Finantate care au ajuns la Scadenta, dar nu au fost incasate.

**"Perioada de Referinta"** inseamna oricare din perioadele de 1 (una) luna, 3 (trei) luni sau 6 (sase) luni, astfel cum este aceasta perioada identificata in Documentele de Finantare.

**"Persoana sanctionata"** inseamna (a) orice persoana sau entitate care figureaza pe oricare dintre listele accesibile publicului cu nationali special desemnati si persoane blocate sau persoane fizice sau persoane, entitati sau grupuri care fac obiectul Sanctiunilor emise de o Autoritate de Sanctionare, fiecare astfel cum a fost modificata, completata sau inlocuita periodic, (b) orice persoana fizica sau entitate care opereaza, este organizata sau rezidenta intr-o Tara Sanctionata, (c) orice persoana fizica sau entitate care face altfel obiectul Sanctiunilor si (d) orice persoana sau entitate detinuta sau controlata de sau care actioneaza in numele oricareia dintre persoanele sau entitatile mentionate anterior.

**"Plafon de Finantare"** inseamna limita maxima pana la care Factorul poate presta Operatiuni de Finantare in favoarea Aderentului, astfel cum este acesta stabilita prin Contractul de Factoring.

**"Procent de Finantare"** inseamna procentul de finantare, astfel cum este acesta stabilit prin Documentele de Finantare.

**"Procent Nefinantat"** inseamna procentul rezultat din diferenta dintre 100% si Procentul de Finantare.

**"Rata Afisata"** inseamna:

- (a) in legatura cu EURIBOR, rata procentuala anuala determinata de European Money Markets Institute (EMMI) pentru perioada respectiva;
- (b) in legatura cu ROBOR, rata procentuala anuala determinata de Banca Nationala a Romaniei pentru perioada respectiva;

in toate cazurile, astfel cum este aceasta afisata pe pagina corespunzatoare de pe ecranul Reuters.

"**Rata de Inlocuire**" inseamna, daca oricare din Indicii de Referinta prevazuti in Documentele de Finantare nu mai este publicat sau, in ciuda publicarii, nu mai respecta cerintele Regulamentului (UE) 2016/1011 al Parlamentului European si al Consiliului din 8 iunie 2016 privind indicii utilizati ca indici de referinta in cadrul instrumentelor financiare si al contractelor financiare sau pentru a masura performantele fondurilor de investitii si de modificare a Directivelor 2008/48/CE si 2014/17/UE si a Regulamentului (UE) nr. 596/2014, cu modificarile ulterioare (denumit in continuare "**Regulamentul de Referinta**"), rata dobanzii de referinta in % p.a. care este determinata a fi rata de inlocuire a indicelui de referinta respectiv printr-o lege sau un regulament aplicabil Factorului sau o masura guvernamentala luata de catre o autoritate ce are autoritate asupra Factorului, cu exceptia cazului in care Partile convin asupra unei alte rate a dobanzii de referinta. Daca nu exista astfel de reguli obligatorii si nu se ajunge la un acord, atunci se va utiliza rata dobanzii de referinta general acceptata pentru a fi utilizata pe piata de imprumuturi internationala si/sau nationala pentru tranzactiile de imprumut in moneda respectiva. O rata de ajustare care indeplineste cerinta ca Rata de Inlocuire sa reproduca pe cat posibil Indicele de Referinta respectiv poate fi adaugata la rata de inlocuire, indiferent care dintre metodele specificate mai sus este utilizata (in acest caz urmand a se lua in considerare orice practica dezvoltata pe piata). Factorul va notifica cealalta Parte Rata de Inlocuire cu promptitudine dupa ce ia cunostinta de aceasta, impreuna cu locul si ora publicarii. In situatia in care oricare dintre ratele aplicabile conform celor de mai sus are o valoare sub zero, Rata de Inlocuire impreuna cu rata de ajustare mentionata mai sus va fi considerat a fi zero.

"**Recesionare**" inseamna operatiunea de retransmitere din patrimoniul Factorului in patrimoniul Aderentului a Creantelor cesionate initial de catre acesta prin Contractul de Factoring, care nu au facut obiectul Operatiunilor de Finantare.

"**RNPM**" inseamna Registrul National de Publicitate Mobiliara, registru public in sensul prevederilor Codului Civil Roman si ale Codului de Procedura Civila Roman, reglementat de prevederile Legii 297/2018, cu modificarile ulterioare, sau de orice alta legislatie sau reglementare aplicabila care poate fi in vigoare la anumite intervale de timp.

"**ROBOR**" inseamna, in legatura cu orice finantare in RON (i) Rata Afisata aplicabila sau (ii) pentru situatiile avute in vedere de aceasta definitie, Rata de Inlocuire. In situatia in care oricare dintre ratele aplicabile are o valoare mai mica decat zero, se va considera ca valoarea ROBOR este zero.

"**Sanctiuni**" inseamna toate sanctiunile economice sau financiare, masurile restrictive sau embargourile comerciale impuse, administrate sau puse in aplicare periodic de catre o Autoritate de Sanctionare (legile, normele si reglementarile referitoare la acestea fiind denumite "**Legile privind Sanctiunile**").

"**Scadenta**" inseamna data la care Debitorul Acceptat este tinut a face plata bunurilor livrate sau a serviciilor sau lucrarilor prestate de Aderent conform Contractului Eligibil si/sau Facturii cesionate respective.

"**SOFR**" inseamna rata de finantare overnight garantata, administrata de Sistemul Federal de Rezerva (eng. *Federal Reserve Bank*) al New York (sau de orice alta persoana care preia administrarea acelei rate), publicata de Sistemul Federal de Rezerva al New York (sau orice alta persoana care preia publicarea acestei rate).

"**Sub-limita**" inseamna valoarea maxima, ca sub-limita a Limitei Globale, pentru care se incheie Contractul de Factoring cu un anumit Aderent recomandat de Debitor in cadrul Contractului de Reverse Factoring, reflectata in cadrul Contractului de Factoring sub forma definitiei „Plafonului de Finantare”. Sub-Limita poate avea o valoare maxima egala cu Limita Globala, fara ca valoarea cumulata a Sub-Limitelor relevante sa poata depasi Limita Globala.

"**Suma Finantata**" inseamna suma care rezulta din aplicarea Procentului de Finantare la valoarea nominala (inclusiv TVA) a unei Facturi Finantate.

"**Termenul de Plata**" inseamna perioada la expirarea careia Debitorul Acceptat este obligat sa faca plata Facturii cesionate, conform Contractului Eligibil si/sau Facturii cesionate respective si care se calculeaza de la data emiterii Facturii cesionate/livrării/receptiei si pana la Scadenta.

"**Termenul de Recesionare**" inseamna un termen de 90 de zile calendaristice de la Scadenta fiecărei Creante cesionate in temeiul Contractului de Factoring, cu privire la care nu s-au prestat Operatiuni de Finantare.

"**Termen de Solutionare a Litigiilor**" inseamna un termen de 40 de zile calendaristice de la data survenirii oricarui Litigiu, cu exceptia factoringului de export, unde termenul este de 80 de zile calendaristice de la data survenirii oricarui Litigiu.

"**Termeni si Conditii Generale de Afaceri**" sau "**TCSGA**" inseamna termenii si conditiile generale de afaceri pentru persoane juridice si persoane fizice autorizate ai Bancii Comerciale Romane S.A. (in forma publicata pe website-ul Factorului [www.bcr.ro](http://www.bcr.ro), sau astfel cum se va modifica in mod periodic de catre Factor).

"**Tara Sanctionata**" inseamna, in orice moment, o tara sau un teritoriu care face obiectul oricaror Sanctiuni la nivel national sau la nivel de teritoriu; la momentul prezentului Contract de Factoring/Contract de Reverse Factoring aceasta include, fara limitare, Coreea de Nord, Iran, Myanmar, Siria, Sudan, Sudanul de Sud si Crimeea.

"**Valoarea Diminuata**" va avea intelesul atribuit acestui termen in cadrul Art. 7.7. din prezentele CGF.

"**Universalitate de Creante**" inseamna toate drepturile de Creanta prezente si viitoare ale Aderentului asupra Debitorului Acceptat, precum si accesoriile acestora, izvorand din toate contractele, facturile, comenzilor ferme acceptate de Aderent si orice alte documente justificative, impreuna cu toate anexele si actele aditionale prezente si viitoare ale acestora, precum si orice Creante decurgand din orice innoiri sau inlocuiri ale contractelor sau documentelor care dau nastere acestor Creante sau contracte similare acestora.

## 2. OBIECTUL OPERATIUNILOR DE FACTORING

- 2.1. La data semnarii Contractului de Factoring, Aderentul cesioneaza Factorului, in baza prevederilor Art. 1.566 si urmatoarele Cod Civil, (i) toate Creantele prezente si viitoare detinute de Aderent impotriva unui Debitor Acceptat rezultand din Contractul Eligibil mentionat in Contractul de Factoring sau (ii) Universalitatea de Creante detinuta de Aderent impotriva unui Debitor Acceptat, Factorul devenind astfel creditorul Debitorului Acceptat cu privire la Creantele respective. In schimbul acestei cesiuni, Factorul va presta pentru Aderent de Operatiuni de Factoring cu privire la Creantele cesionate, in limitele aprobate si in conformitate cu termenii specificati in Contractul de Factoring.
  - 2.2. In cazul in care plata Creantelor cesionate se face, conform prevederilor Contractului Eligibil, prin bilete la ordin, aceste bilete la ordin vor fi emise direct in favoarea Factorului sau Aderentul va gira aceste bilete la ordin in favoarea Factorului potrivit dispozitiilor Legii nr.58/1934, cu modificarile ulterioare si a prevederilor prezentelor CGF. Biletele la ordin vor purta mentiunea „fara protest”. In cazul in care aceste bilete la ordin sunt emise "in alb":
    - (a) acestea vor fi completate de catre emitent dupa cum urmeaza (1) *sectiunea "denumire emitent" – numele emitentului*, (2) *sectiunea "IBAN emitent" – contul bancar al emitentului*; (3) *sectiunea "cod emitent" – CUI*, (4) *sectiunea "stipulat" – IN ALB, FARA PROTEST*, (5) *sectiunea "data emiterii" – data emiterii biletului la ordin*, (6) *sectiunea "locul emiterii" – locul emiterii biletului la ordin*, (7) *sectiunea "semnatura emitentului" – semnatura reprezentantului emitentului precum si, daca este cazul*, (8) *sectiunea "avalizat" – numele avalistului*, (9) *sectiunea "pentru" – numele emitentului*, si (10) *sectiunea "semnatura avalist" – semnatura avalistului sau reprezentatului autorizat al avalistului*. Biletul la ordin va fi reinnoit de Aderent si, daca este cazul, avalizat in fiecare an si transmis Factorului cu cel putin 20 de zile inainte de expirarea unei perioade de un an de la emiterea acestuia;
    - (b) Factorul poate prezenta la plata orice astfel de bilet la ordin, in vederea recuperarii oricarei parti necolectate din Suma Finantata. Intr-un astfel de caz, Factorul va completa biletul la ordin dupa cum urmeaza: (1) *sectiunea "suma de" – valoarea sumei datorate*, (2) *sectiunea "moneda" – moneda sumei datorate*, (3) *sectiunea "lui/la ordinul" – numele Factorului*, (4) *sectiunea "valoarea reprezentata" – suma datorata in baza Contractului de Factoring si* (5) *sectiunea "scadenta" – data prezentarii la plata*. In cazul in care un bilet la ordin nu este platit imediat si integral, Factorul va putea exercita orice drepturi la dispozitia acestuia in conformitate cu legea aplicabila, inclusiv dreptul la executare silita.
  - 2.3. In cazul in care Contractul de Factoring este de tip "**cu regres**", Aderentul garanteaza si raspunde fata de Factor in cazul in care Debitorul Acceptat nu efectueaza plata Creantelor Finantate, integral si la scadenta, , indiferent de motivul pentru care nu s-a efectuat aceasta plata.
  - 2.4. In cazul in care Contractul de Factoring este de tip "**fara regres**", Aderentul nu raspunde fata de Factor in cazul in care Debitorul Acceptat nu efectueaza plata Creantelor Finantate, integral si la scadenta, cu exceptia situatiilor de regres prevazute in Art. 7 (*Finantarea Creantelor. Regresul*) din Capitolul 1 (*Prevederi generale*) din CGF.
  - 2.5. Pentru ca Aderentul sa poata solicita Factorului prestarea de Operatiuni de Factoring, Creantele respective vor proveni din activitati de exploatare a unei intreprinderi. Pentru derularea Operatiunilor de Factoring, Aderentul va deschide la o unitate a Bancii Comerciale Romane S.A. conturi bancare in valuta / valutele Operatiunilor de Factoring.
- ## 3. ACCEPTAREA SI NOTIFICAREA DEBITORULUI ACCEPTAT
- 3.1. Aderentul va prezenta Factorului, in vederea acceptarii, lista Debitorilor Acceptati impotriva carora a emis Facturile cu privire la care solicita prestarea de Operatiuni de Factoring, insotita de copii ale Contractelor Eligibile care stau la baza acestor Facturi, precum si de orice alte informatii sau documente pe care le detine, aferente relatiei de afaceri cu respectivul Debitor Acceptat, inclusiv informatii cu privire la restante, intarzieri la plata, litigii actuale sau anterioare avute cu acesta. In plus, la solicitarea Factorului, Aderentul va prezenta acestuia orice alte documente sau informatii cu privire la Facturile si Contractele Eligibile respective.

- 3.2. In urma analizei acestor informatii, Factorul va comunica Aderentului lista Debitorilor Acceptati precum si Plafonul de Finantare stabilit pentru fiecare dintre acestia.
- 3.3. Dupa data semnarii Contractului de Factoring, Aderentul are obligatia sa transmita Factorului periodic Borderoul Facturilor Cesonate actualizat cu Facturile emise.
- 3.4. Factorul este autorizat ca, in orice moment, sa verifice cu Debitorul Acceptat existenta si intinderea Creantelor cesionate de catre Aderent Factorului in temeiul Contractului de Factoring.
- 3.5. La data semnarii Contractului de Factoring, respectiv la data semnarii unui act aditional prin care se modifica obiectul Contractului de Factoring prin includerea unui nou Contract Eligibil si/sau un nou Debitor Acceptat, Aderentul va notifica Debitorul Acceptat cu privire la cesionarea Creantelor impotriva acestuia catre Factor precum si cu privire la obligatia Debitorului de a plati Creante cesionate in Contul de Colectare. Notificarea va fi facuta in forma atasata la Contractul de Factoring sau in orice alta forma agreata intre parti.
- 3.6. Factorul isi rezerva dreptul de a notifica fiecare Debitor Acceptat despre scadenta si plata Creantelor cesionate in temeiul Contractului de Factoring.
- 3.7. Factorul va inregistra in RNPM sau in orice alte registre de publicitate relevante, in favoarea sa, Cesiunea de Creante aferenta Contractului de Factoring, care sa confere Factorului titlu de proprietate si rang prim de prioritate cu privire la Creantele respective.

#### **4. PLAFON REVOCABIL**

- 4.1. Indiferent de orice alta prevedere contrara in Documentele de Finantare, Factorul are dreptul in orice moment, pe intreaga durata a Documentelor de Finantare, fara a fi conditionat in vreun fel de existenta unui Caz de Neexecutare, fara vreo justificare si fara a fi necesara indeplinirea vreunei formalitati prealabile: (i) de a suspenda pe termen nelimitat efectuarea oricaror Operatiuni de Factoring (inclusiv in cazul in care Aderentul a transmis deja Factorului documentatia relevanta si aceasta indeplineste conditiile prevazute in CGF si in Contractul de Factoring), si/sau (ii) de a anula (total sau partial) Plafonul de Finantare aferent tuturor sau oricarui Debitor Acceptat, respectiv de a anula (total sau partial) Limita Globala sau orice Sub-Limita si/sau (iii) de a denunta Contractul de Factoring si/sau Contractul de Reverse Factoring (dupa caz).
- 4.2. Oricare din masurile luate de Factor in temeiul prezentului Art.4 (*Plafon revocabil*) va avea efect imediat, urmand ca Factorul sa notifice Clientul relevant, prin oricare din modalitatile de notificare prevazute de CGF, despre masura care a fost luata potrivit acestui articol in termen de 15 (cincisprezece) zile calendaristice de la data masurii respective. In cazul in care Contractul de Factoring este incheiat in temeiul unui Contract de Reverse Factoring, obligatia notificarii Aderentului revine Debitorului respectiv, Factorul neavand nicio obligatie in acest sens.
- 4.3. Pentru restituirea eventualelor sume datorate de catre Client Factorului, Clientul va avea la dispozitie un termen de 15 (cincisprezece) zile calendaristice de la data notificarii.
- 4.4. In cazul in care Factorul decide luarea oricaror masuri din cele prevazute la Art.4 (*Plafon revocabil*) de mai sus, orice plata facuta de Debitorul Acceptat in legatura cu Creantele cesionate in temeiul Contractului de Factoring, inclusiv, pentru evitarea oricarui dubiu, o plata facuta in legatura cu o Factura pentru care Aderentul a aplicat o deducere comerciala, va putea fi alocata de Factor cu prioritate pentru stingerea Creantelor Finantate. Totodata, in cazul anularii Plafonului de Finantare, nicio incasare ulterioara a oricaror Creante Finantate nu va mai reintregi Plafonul de Finantare, respectiv, in masura aplicabila, nu va mai reintregi Limita Globala si Sub-Limita respectiva.
- 4.5. In cazul in care Factorul decide anulara Plafonului de Finantare cu privire la un anumit Debitor Acceptat, respectiv decide anulara Limitei Globale si/sau a unei Sub-Limite, obligatia Aderentului de derulare a Operatiunilor de Factoring prin intermediul Factorului continua pana la data la care Factorul confirma ca orice suma datorata de catre respectivul Debitor Acceptat sau de catre Aderent a fost integral si irevocabil platita.

#### **5. FINANTAREA CREANTELOR. REGULI GENERALE.**

- 5.1 In vederea finantarii Creantelor, Aderentul va prezenta Factorului cererea de finantare, reprezentata de Borderoul Facturilor Cesonate in forma satisfacatoare pentru Factor, astfel cum poate fi aceasta forma modificata din timp in timp de catre Factor.
- 5.2 Pentru ca Aderentul sa poata depune o cerere de finantare, Creantele pentru care se solicita prestarea de Operatiuni de Finantare trebuie sa indeplineasca cumulativ urmatoarele conditii, in forma si continutul acceptate de catre Factor:
  - (a) sa reprezinte obligatii comerciale ale Debitorului Acceptat izvorand din vanzari ferme, din prestari de servicii sau livrari de lucrari sau de marfuri fata de o alta persoana decat un Afiliat;
  - (b) sa nu reprezinte:



- (i) vanzari in consignatie sau depozit, in sistem barter, ori, in general, orice vanzare sub conditie suspensiva sau rezolutorie;
  - (ii) transferuri de fonduri cu alte scopuri, cum ar fi, dar nu numai, plati de dividende, rambursari de credite, compensari, cheltuieli de arbitraj, venituri ori cheltuieli de brokeraj, creante aflate in litigiu;
  - (iii) plati in avans, livrari cu plata ramburs, livrari cu plata pe masura vanzarii, vanzari sau prestari catre societati aflate intr-un Caz de Insolventa;
- (c) Scadenta sa nu fie depasita la data cererii de finantare;
- (d) sa nu fi fost deja cesionate sau grevate in orice fel in favoarea unui tert si sa fie liber cesionabile, fara niciun fel de restrictii; si
- (e) sa fie insotite de Documentele Justificative prevazute in Contractul de Factoring.
- 5.3 Finantarea Creantelor se va face prin plata anticipata de catre Factor a Sumei Finantate, in Contul Aderentului, in limita Plafonului de Finantare. Plafonul de Finantare are caracter revolving si se reconstituie pe masura incasarii Creantelor Finantate. Utilizarea si reintregirea Plafonului de Finantare se realizeaza in baza valorii nominale a Facturilor Finantate si nu in baza Sumei Finantate.

5.4 Factorul isi rezerva dreptul ca, pe parcursul derularii Contractului de Factoring, sa modifice Procentul de Finantare, in situatia in care suma efectiv incasata a Creantelor Finantate difera de valoarea nominala a acestora. Decizia de modificare a Procentului de Finantare va avea efect imediat, urmand ca Factorul sa notifice Aderentul despre aceasta masura in termen de 15 (cincisprezece) zile calendaristice de la data masurii respective.

5.5 La incasarea Creantelor Finantate, (i) daca Factorul a incasat integral Factura Finantata, Factorul va credita Contul Aderentului cu o suma egala cu valoarea rezultata din aplicarea Procentului Nefinantat la suma efectiv incasata a Facturii Finantate, respectiv, (ii) daca Factorul a incasat partial Factura Finantata, Factorul va putea retine mai intai Suma Finantata, respectiv va credita Contul Aderentului cu diferenta dintre suma incasata si Suma Finantata, in toate cazurile fara a fi necesara transmiterea de catre Aderent a unei cereri in acest sens, Factorul avand dreptul sa retina orice sume datorate Factorului de catre Aderent.

## **6. FINANTAREA CREANTELOR. NEAPROBAREA / REFUZUL FACTURILOR LA FINANTARE**

6.1. Factorul are dreptul sa refuze prestarea Operatiunilor de Finantare in legatura cu orice Creanta cesionata in oricare din situatiile urmatoare:

- (a) neindeplinirea oricareia dintre conditiile prevazute la Art. 5.2 de mai sus;
- (b) neconformitatea documentelor prezentate cu clauzele Contractului Eligibil;
- (c) neexecutarea intocmai de catre Aderent a obligatiilor ce-i revin potrivit Contractului Eligibil (inclusiv, dar nelimitativ: livrarea necorespunzatoare din punct de vedere cantitativ si calitativ, necorespunderea din punct de vedere sortimental, conditiile de ambalaj, mijlocul de transport folosit, conditiile INCOTERMS etc.);
- (d) orice declaratii ale Aderentului sau ale oricarui Debitor Acceptat sunt incorecte sau incomplete in orice privinta;
- (e) aparitia, in legatura cu Aderentul sau orice Debitor Acceptat, a unui Efect Advers Semnificativ, si/sau a unor Litigii, si/sau a unui Caz de Neexecutare in legatura cu orice Document de Finantare incheiat intre oricare dintre Aderent si Debitorul Acceptat si Factor;
- (f) existenta oricaror sume datorate Factorului (i) de catre Aderent sau (ii) de catre un Debitor Acceptat, sume neplatite Factorului la scadenta aplicabila acestora, indiferent de temeiul contractual al acestor sume datorate, si indiferent daca suma respectiva este datorata in temeiul acelorasi sau altor raporturi contractuale decat cele in legatura cu care se solicita prestarea de Operatiuni de Finantare;
- (g) depasirea sau expirarea valabilitatii Plafonului de Finantare;
- (h) transmiterea cererii de finantare in perioada de preaviz, in cazul denuntarii sau rezilierii Contractului de Factoring, respectiv transmiterea cererii de finantare dupa data luarii de catre Factor a masurilor prevazute in Art. 4 (*Plafon revocabil*) din Capitolul 1 (*Prevederi generale*) din CGF;
- (i) imposibilitatea Factorului de a contacta Debitorul Acceptat, respectiv lipsa confirmarii (in tot sau in parte) de catre Debitorul Acceptat a existentei si intinderii oricaror Creante cesionate in temeiul Contractului de Factoring, respectiv primirea unei confirmari care nu corespunde cerintelor Factorului (atunci cand aceasta confirmare este solicitata de catre Factor);
- (j) in opinia Factorului, finantarea Creantelor prezinta sau ar putea prezenta un risc reputational pentru Factor;

- (k) orice alt motiv, la discreția Factorului, fără obligația Factorului de a justifica refuzul său.
- 6.2. Refuzul Factorului de a finanța Creanțele pentru care se solicită prestarea de Operațiuni de Finanțare va putea fi transmis de către Factor în orice formă (inclusiv telefonic sau pe e-mail), fiind agreat că nefinanțarea Creanțelor cu privire la care se solicită prestarea de Operațiuni de Finanțare într-un termen de 15 (cincisprezece) zile calendaristice de la primirea de către Factor a cererii de finanțare respective echivalează cu un refuz tacit al Factorului de a finanța Creanțele respective.
- 6.3. În cazul în care Facturile pentru care se solicită prestarea de Operațiuni de Finanțare depășesc Plafonul de Finanțare stabilit pentru Debitorul Acceptat respectiv, nu se vor presta Operațiuni de Finanțare, ci doar Operațiuni de Administrare și Operațiuni de Colectare, în măsura îndeplinirii condițiilor din CGF și din Contractul de Factoring. Aceste Facturi urmează a fi finanțate în ordinea emiterii acestora, numai în măsura eliberării Plafonului de Finanțare și numai dacă la data eliberării Plafonului de Finanțare nu au Scadența depășită.
- 6.4. În cazul în care Factorul acceptă să presteze Operațiuni de Finanțare cu privire la Facturi care depășesc Plafonul de Finanțare stabilit pentru Debitorul Acceptat respectiv, Aderentul, chiar din acel moment, garantează și răspunde față de Factor pentru plata la Scadența de către Debitorul Acceptat a oricărei Creanțe Finanțate peste Plafonul de Finanțare respectiv, oricare ar fi situația utilizării Plafonului de Finanțare respectiv la momentul Scadenței respective.

## **7. FINANȚAREA CREANTELOR. REGRESUL**

- 7.1. Acest Art. 7 (*Finanțarea Creanțelor. Regresul*) se aplică exclusiv în cazul Contractelor de Factoring de tip "fără regres", având în vedere că, în cazul Contractelor de Factoring de tip "cu regres", Aderentul garantează și răspunde față de Factor pentru plata Facturilor Finanțate, indiferent de motivul neplatii.
- 7.2. Factorul are drept de regres contra Aderentului și este îndreptățit să solicite Aderentului rambursarea imediată a Sumelor Finanțate relevante, în oricare din următoarele situații:
- (a) între Aderent și Debitorul Acceptat preexistau ori s-au stabilit, după data Contractului de Factoring, dar înainte de încasarea Facturii respective, legături financiare, altele decât cele reflectate de Creanța Finanțată, cum sunt cele de acționariat, de compensări și/sau decontări reciproce, au devenit Afiliați, și orice alte asemenea legături, dacă acestea l-ar îndreptăți pe Debitorul Acceptat să facă opoziție la plata Creanței Finanțate;
  - (b) Creanța Finanțată nu este certă și lichidă ori nu este exigibilă la data declarată de Aderent;
  - (c) Aderentul a furnizat Factorului informații incorecte sau incomplete cu privire la Creanțele Finanțate sau cu privire la Debitorul Acceptat, care au îngreunat sau au făcut imposibilă încasarea Creanței Finanțate ori au determinat o creștere a cheltuielilor de încasare sau au generat Factorului pierderi care, în condițiile unei informații corecte și complete, nu s-ar fi produs;
  - (d) Aderentul nu furnizează Factorului documentele necesare acestuia, în formă și la termenul solicitat, pentru realizarea drepturilor Factorului împotriva Debitorului Acceptat;
  - (e) plata Creanțelor Finanțate a fost făcută de Debitorul Acceptat direct Aderentului iar acesta nu a restituit Factorului sumele respective conform Art. 9.3 din Capitolul 1 (*Prevederi generale*) din CGF;
  - (f) până la încasarea Creanței Finanțate, are loc o stornare a Facturii Finanțate, pentru întreaga valoare a Facturii Finanțate, respectiv până la încasarea Creanței Finanțate sunt aplicate reduceri comerciale la valoarea Facturilor Finanțate, astfel cum este detaliat în Art.7.7 de mai jos
  - (g) neplata Creanței Finanțate a fost cauzată de un caz de forță majoră sau eveniment fortuit;
  - (h) Aderentul a încălcat reglementările sau legislația aplicabilă în legătură cu Creanțele Finanțate, sau în legătură cu raportul juridic și comercial care a dus la nasterea Creanței Finanțate;
  - (i) organele de urmărire penală desfășoară o activitate de cercetare în legătură cu Creanțele Finanțate;
  - (j) Creanțele Finanțate fac obiectul unei măsuri de indisponibilizare luată de organul competent cum ar fi confiscare sau sechestr;
  - (k) Cesiunea de Creanțe în favoarea Factorului este sau devine inoperantă de fapt și/sau de drept;
  - (l) Aderentul a modificat condițiile de plată sau de livrare ale Contractului Eligibil fără să obțină aprobarea prealabilă a Factorului în acest sens;
  - (m) Debitorul Acceptat invocă compensarea față de Aderent în legătură cu Creanțele finanțate de către Factor;
  - (n) la data cesionării Creanței sau la data oricărui Borderou al Facturilor Cesionate, Aderentul știe sau ar fi trebuit să știe că a intervenit un Caz de Insolvență cu privire la Debitorul Acceptat;

- (o) in cazul survenirii unui Caz de Insolventa impotriva Debitorului Acceptat, nu este admisa inscrierea Creantei Finantate in tabelul de creante din alte motive decat cele din culpa Factorului;
  - (p) orice situatii de frauda sau fals in legatura cu Creantele Finantate;
  - (q) Creantele au fost finantate cu depasirea Plafonului de Finantare;
  - (r) Borderoul Facturilor Cesonate a fost semnat sau incarcat in Platforma "BCR Factoring Express" de catre o alta persoana decat un reprezentat legal sau conventional al Aderentului.
- 7.3. Factorul isi poate exercita dreptul de regres la orice moment dupa aparitia oricareia din situatiile prevazute la Art. 7.2. de mai sus.. Pentru orice alta situatie care ar putea genera o disputa cu privire la Creanta relevanta, Factorul isi poate exercita dreptul de regres doar dupa expirarea Termenului de Solutionare a Litigiilor. Pentru Facturile in legatura cu care Factorul si-a exercitat dreptul de regres impotriva Aderentului, Aderentul va rambursa Factorului intrega Suma Finantata, impreuna cu orice comisioane acumulate, si/sau orice alte sume datorate de catre Aderent Factorului, fara ca Aderentul sa poata invoca orice retinere la sursa, compensatie sau alta exceptie.
- 7.4. Pentru evitarea oricarui dubiu, in cazul existentei unor Litigii, Factorul are drept de regres contra Aderentului si este indreptatit sa solicite Aderentului rambursarea imediata a Sumelor Finantate, daca Litigiile respective nu sunt solutionate favorabil Aderentului in Termenul de Solutionare a Litigiilor.
- 7.5. Pentru toate situatiile in care exista sume datorate de Aderent catre Factor, urmare a exercitarii dreptului de regres al Factorului asupra Aderentului, indiferent de natura lor, Factorul are dreptul, fara limitare, sa actioneze pentru recuperarea acestor sume din conturile curente sau de depozit, in lei/valuta ale Aderentului deschise la Factor in acest sens, Aderentul autorizand Factorul in mod irevocabil si neconditionat sa debiteze oricare din conturile sale curente sau de depozit chiar neajunse la termen, in lei sau in valuta, pentru recuperarea integrala a sumelor datorate de Aderent Factorului, in baza Contractului de Factoring. In situatia in care se va debita un cont in valuta, rata de schimb care se va aplica este cea utilizata de Factor in ziua debitarii.
- 7.6. Creantele pentru care Factorul si-a exercitat dreptul de regres pot fi recesonate de catre Factor Aderentului. Aderentul isi exprima acordul prealabil cu privire la recesonarea Creantelor de catre Factor prin notificarea unilaterala a Factorului adresata Aderentului fara a fi necesara nicio alta formalitate, confirmare, instructiune sau acord din partea Aderentului. In cazul Creantelor pentru care exista intrumente de plata (cambii / cec / bilete la ordin) girate sau emise in favoarea Factorului, neremise inca la incasare, acestea vor fi girate in favoarea Aderentului dupa momentul recesonarii.
- 7.7. In cazul in care, ulterior Datei Finantarii unei anumite Facturi, dar pana la incasarea efectiva a acesteia de catre Factor, are loc o reducere comerciala (discount) acordata de catre Aderent Debitorului Acceptat, astfel incat valoarea nominala a Facturii Finantate respective se diminueaza ("**Valoarea Nominala Diminuata**"), dar fara a se situa sub Suma Finantata aferenta Facturii respective, se aplica regulile mentionate la Art. 5.5 de mai sus. In situatia in care Valoarea Nominala Diminuata este mai mica decat Suma Finantata aferenta Facturii respective, pentru diferenta dintre acestea, Factorul are un drept de regres impotriva Aderentului conform prezentului Art. 7 (*Finantarea Creantelor. Regresul*).

## **8. ADMINISTRAREA SI COLECTAREA CREANTELOR**

- 8.1. Factorul presteaza Operatiuni de Administrare si Operatiuni de Colectare cu privire la toate Creantele cesionate in temeiul Contractului de Factoring, indiferent daca cu privire la aceste Creante se presteaza sau nu si Operatiuni de Finantare, fiind insa agreeat ca Factorul nu mai are obligatia de a presta Operatiuni de Administrare si de Colectare dupa expirarea Termenului de Recesonare cu privire la Creantele neincasate pentru care nu s-au prestat si Operatiuni de Finantare.
- 8.2. Factorul va procesa incasarile numai dupa identificarea elementelor acestora, respectiv: Aderent, Debitor Acceptat, Factura achitata. In acest context, Aderentul este de acord ca Factorul sa solicite si sa primeasca de la Debitorul Acceptat detaliile privind platile efectuate de acesta. De asemenea, daca Aderentul detine astfel de informatii, le va transmite Factorului, fara intarziere.
- 8.3. In caz de intarziere a platii peste Scadenta, Factorul va initia prestarea Operatiunilor de Colectare. In acest context, Aderentul se obliga sa colaboreze cu Factorul, inclusiv prin a-i acorda toata asistenta necesara si a-i transmite toate informatiile si documentele de natura a-i facilita Operatiunile de Colectare.

- 8.4. Modalitatea de aplicare a acestor Operatiuni de Colectare este stabilita in mod unilateral de Factor. Toate cheltuielile generate de Operatiunile de Colectare sunt suportate integral de Aderent, indiferent daca respectivele Creante au fost recuperate sau nu. In cadrul Operatiunilor de Colectare, Factorul va avea autoritate deplina in legatura cu Creantele cesionate si, in special, dreptul de a negocia plata acestor Creante, indiferent daca acestea au facut sau nu obiectul, in tot sau in parte, a unor Operatiuni de Finantare.
- 8.5. In cazul in care Creantele pentru care nu s-au prestat Operatiuni de Finantare nu au fost incasate pana la Scadenta relevanta, acestea pot fi recesonate Aderentului de catre Factor in orice moment dupa Scadenta relevanta.
- 8.6. **Alocarea platilor.** Factorul va aloca sumele incasate in ordinea in care s-a facut plata Creantelor de catre Debitorul Acceptat si nu in ordinea vechimii Creantelor datorate.
- 8.7. Prin exceptie de la Art. 8.6 de mai sus, (i) in cazul Creantelor Finantate si neplatite care intra sub incidenta situatiilor de regres mentionate de Art. 7 (*Finantarea Creantelor. Regresul*) de mai sus sau (ii) in cazul in care Debitorul Acceptat nu mentioneaza ce Creante se sting, Factorul va aloca sumele incasate in ordinea vechimii Creantelor datorate.
- 8.8. Factorul va credita Contul Aderentului cu: (i) sumele incasate in urma platii Creantelor cesionate, dar nefinantate de catre Factor, respectiv cu (ii) sumele incasate de catre Factor dupa recesonarea Creantelor relevante catre Aderent, in toate cazurile, Factorul avand dreptul sa retina Suma Finantata precum si orice sume datorate Factorului de catre Aderent.

## **9. EVIDENTA OPERATIUNILOR DE FACTORING**

- 9.1 Evidenta Operatiunilor de Factoring este integral in responsabilitatea Factorului.
- 9.2 Pentru realizarea unei evidente corespunzatoare, partile sunt de acord ca Factorul sa deschida acele evidente si conturi pe care le va considera necesare si sa organizeze acele forme de evidenta suficiente pentru realizarea scopurilor Operatiunilor de Factoring. Factorul va emite Aderentului periodic si ori de cate ori i se cere, extrase de cont si explicatii satisfacatoare cu privire la operatiile efectuate prin acest cont si sumele aflate in aceste conturi.
- 9.3 Prin documentele contractuale incheiate intre Aderent si Debitorul Acceptat, Aderentul trebuie sa se asigure ca toate platile datorate de Debitorul Acceptat se efectueaza in Contul de Colectare. Daca, contrar celor precedente, Debitorul Acceptat plateste intr-un alt cont decat Contul de Colectare, Aderentul va transfera aceste sume in Contul de Colectare, imediat, dar nu mai tarziu de ziua lucratoare imediat urmatoare primirii platii, integral, fara nicio retinere sau compensare.

## **10. IPOTECA MOBILIARA.COMPENSATIA**

- 10.1 In vederea garantarii indeplinirii obligatiilor sale in baza CGF si a Contractului de Factoring, Aderentul constituie, la data semnarii Contractului de Factoring, in favoarea Factorului o ipoteca mobiliara asupra conturilor bancare mentionate in Contractul de Factoring precum si asupra soldurilor creditoare ale acestora, conturi asupra carora Factorul exercita controlul in sensul articolului 2.410 Cod Civil.
- 10.2 Suplimentar oricaror garantii constituite de catre Aderent in temeiul Contractului de Factoring, si fara a afecta orice astfel de garantii, in vederea garantarii indeplinirii obligatiilor Debitorului in baza CGF si a Contractului de Reverse Factoring, Debitorul constituie, la data semnarii Contractului de Reverse Factoring, in favoarea Factorului o ipoteca mobiliara asupra conturilor bancare mentionate in Contractul de Reverse Factoring precum si asupra soldurilor creditoare ale acestora, conturi asupra carora Factorul exercita controlul in sensul articolului 2.410 Cod Civil.
- 10.3 Neindeplinirea de catre Client a obligatiilor ce ii revin potrivit CGF si a Documentelor de Finantare la care este parte, da dreptul Factorului de a debita conturile ipotecate ale Clientului respectiv cu suma datorata si de a compensa total sau partial, dupa caz, soldul creditor al contului cu creanta ipotecata. In acest sens, Factorul va debita soldul si va efectua compensarea mai intai pentru conturile a caror moneda este identica cu cea a sumelor datorate si in masura in care acestea nu sunt suficiente, va debita soldul si va efectua compensarea si cu privire la celelalte conturi. Pentru aceasta, Clientul autorizeaza Factorul, ca pana la limita sumelor datorate in baza CGF si a Documentelor de Finantare la care este parte, sa faca in numele si pe contul sau orice operatiune de schimb valutar si sa semneze ordinul de participare la licitatie pe piata valutara, pentru conversia sumelor rezultate din executarea ipotecii mobiliare in moneda Contractului de Factoring, respectiv a Contractului de Reverse Factoring (dupa caz) la cursul de schimb al Factorului, daca Contractul de Factoring sau Contractul de Reverse Factoring (dupa caz) este in alta valuta decat valuta din conturile bancare.

- 10.4 Ipoteca mobiliara constituita conform prezentului Art. 10 (*Ipoteca mobiliara. Compensatia*) este valabila pana la achitarea integrala de catre Client a sumelor datorate in baza sau in legatura cu CGF si Contractul de Factoring, respectiv Contractul de Reverse Factoring, dupa caz, plus dobanzile aferente si alte costuri si comisioane, inclusiv cheltuieli de orice fel legate de recuperarea tuturor sumelor datorate si cheltuieli de judecata, precum si cheltuieli legate de executarea silita.
- 10.5 Independent de valabilitatea ipotecii mobiliare constituite conform prevederilor de mai sus, Factorul are dreptul, in masura permisa de lege, sa compenseze (i) orice suma datorata de Factor catre Client, indiferent daca este sau nu scadenta, cu (ii) orice suma scadenta, datorata de Client catre Factor in baza oricarui Document de Finantare sau a oricarui alt document contractual, indiferent daca Factorul a solicitat sau nu plata de catre Client a sumei respective si indiferent de moneda sau locul in care se efectueaza plata in cauza. Factorul va avea dreptul, in masura permisa de lege, sa deduca din suma disponibila orice taxe, comisioane, onorarii, cheltuieli sau alte sume datorate si care trebuie platite in acel moment de Client catre Factor in baza oricarui Document de Finantare.
- 10.6 In acest scop, Clientul autorizeaza Factorul:
- (a) sa debiteze automat conturile sale de disponibilitati sau de depozit (chiar neajunse la scadenta), in RON sau valuta cu orice sume datorate in temeiul Documentelor de Finantare la care este parte; si
  - (b) sa efectueze, in numele si pe seama Clientului, orice virament, transfer sau operatiune de schimb valutar la cursul de schimb utilizat de Factor.
- 10.7 Pentru evitarea oricarui dubiu, efectuarea oricareia dintre operatiunilor prevazute in acest Art. 10 (*Ipoteca mobiliara. Compensatia*) este un drept al Factorului si nu o obligatie, iar acesta poate fi exercitat fara nicio alta formalitate suplimentara.

## 11. COMISIOANE SI SPEZE

- 11.1. In schimbul prestarii Operatiunilor de Factoring, Factorul este indreptatit sa primeasca urmatoarele comisioane, asa cum sunt acestea stabilite in Documentele de Finantare relevante:
- (a) Comisionul de Factoring este:
    - (i) calculat ca procent flat aplicabil la valoarea nominala a Facturilor Cesionate, plus o suma fixa perceputa pentru fiecare Factura Cesionata, si
    - (ii) platibil la data procesarii de catre Factor a Borderoului Facturilor Cesionate.
  - (b) Comisionul de Finantare este:
    - (i) datorat pentru intreaga Perioada de Finantare si cu privire la fiecare Factura Finantata;
    - (ii) calculat zilnic, in baza unui an considerat a fi compus din 360 de zile, si platibil dupa cum urmeaza:
      1. pentru perioada cuprinsa intre Data Finantarii (inclusiv) si Scadenta (exclusiv): ca procent anual aplicabil la Suma Finantata a Facturii respective. Comisionul este platibil in avans la Data Finantarii. In cazul in care o Factura Finantata a fost incasata integral inainte de Scadenta acesteia si Creanta evidentiata de Factura respectiva nu a fost afectata de nicio retinere/compensare/diminuare/penalizare, Factorul va restitui Aderentului Comisionul de Finantare calculat pentru perioada dintre data platii sau data fiecarei plati (in cazul platilor multiple) si Scadenta Facturii respective;
      2. pentru perioada cuprinsa intre Scadenta (inclusiv) si ultima zi a Perioadei de Gratie (exclusiv): ca procent anual aplicabil la valoarea necolectata din Suma Finantata a Facturii respective. Comisionul este platibil (i) in ultima zi a fiecarei luni calendaristice care urmeaza Scadentei si (ii) la data incasarii efective a Sumei Finantate sau in ultima zi a Perioadei de Gratie, dupa caz;
      3. (in cazul in care, conform Contractului de Factoring, acest Comision este datorat de Aderent) pentru perioada cuprinsa intre ultima zi a Perioadei de Gratie (inclusiv) si data incasarii efective a Creantei Finantate (exclusiv), fara ca aceasta perioada sa poata depasi mai mult de 90 de zile calendaristice de la prima zi a Perioadei de Gratie: ca procent anual aplicabil la valoarea necolectata din Suma Finantata a Facturii respective. Comisionul este platibil (i) in ultima zi a fiecarei luni calendaristice care urmeaza ultimei zile a Perioadei de Gratie si (ii) la data incasarii Sumei Finantate sau la expirarea perioadei de 90 de zile calendaristice de la prima zi a Perioadei de Gratie, dupa caz.

4. (in cazul in care, conform Contractului de Reverse Factoring, acest Comision este datorat de Debitor) pentru perioada cuprinsa intre ultima zi a Perioadei de Gratie (inclusiv) si data incasarii efective a Creantei Finantate (exclusiv): ca procent anual aplicabil la valoarea necolectata din Suma Finantata a Facturii respective. Comisionul este platibil (i) in ultima zi a fiecărei luni calendaristice care urmeaza ultimei zile a Perioadei de Gratie si (ii) la data incasarii Sumei Finantate.
5. in cazul Creantelor Finantate si neplatite de Debitorul Acceptat, in legatura cu care Factorul a exercitat dreptul de regres prevazut la Art. 7 (Finantarea Creantelor. Regresul) din Capitolul 1 (Prevederi generale) din prezentele CGF, pentru perioada cuprinsa intre data exercitarii dreptului de regres de catre Factor (inclusiv) si data incasarii Sumei Finantate (exclusiv): ca procent anual aplicabil la valoarea necolectata din Suma Finantata a Facturii respective. Comisionul este platibil (i) in ultima zi a fiecărei luni calendaristice care urmeaza datei exercitarii dreptului de regres de catre Factor si (ii) la data incasarii Sumei Finantate.

Comisionul de Finantare este variabil in functie de Indicele de Referinta aferent Perioadei de Referinta relevante. Cotatia Indicelui de Referinta aferent Perioadei de Referinta relevante se stabileste si se modifica ulterior la fiecare Data de Referinta, utilizandu-se cotatia Indicelui de Referinta aferent Perioadei de Referinta din Data Cotatiei relevanta. Comisionul de Finantare nu se restituie in cazul refinantarii Operatiunilor de Finantare.

(c) Comisionul de acordare/prelungire/majorare a Plafonului de Finantare este:

- (i) este calculat ca un procent flat din valoarea Plafonului de Finantare acordat/prelungit/suplimentat de catre Factor; si
- (ii) este platibil la Data Indeplinirii Conditiei Precedente.

(d) Taxa de analiza a Debitorului Acceptat este:

- (i) suma fixa calculata pentru fiecare Debitor Acceptat, si
- (ii) este platibila la Data Indeplinirii Conditiei Precedente.

11.2. Toate comisiunile aferente Operatiunilor de Factoring sunt platibile direct prin debitarea conturilor Clientului deschise la Factor sau prin retinere din Suma Finantata sau din orice alte sume convenite Clientului.

11.3. Suplimentar fata de comisiunile datorate Factorului, Clientul suporta impozitele, taxele (daca este cazul) si orice alte cheltuieli impuse de serviciile prestate si Operatiunile de Factoring efectuate in baza CGF si a Documentatiei de Finantare la care este parte, la data realizarii lor, inclusiv cheltuielile/comisiunile de transfer, spezele uzuale pentru efectuarea de plati/incasari, taxe, costuri, timbre si cheltuieli in legatura cu recuperarea sumelor datorate si cheltuieli de judecata, precum si cheltuielile ocazionate de inregistrarea la RNPM a Documentelor de Finantare, a Cesiunii de Creanta si a oricarei garantii aferente Documentatiei de Finantare. Acestea sunt calculate conform specificatiilor tertilor si sunt percepute o singura data sau periodic, in functie de tipul comisionului si specificatiile tertilor.

11.4. Toate comisiunile, cheltuielile, spezele, costurile aferente Operatiunilor de Factoring sunt purtatoare de TVA, in conformitate cu reglementarile in vigoare la data relevanta.

## 12. DECLARATIILE SI GARANTIILE CLIENTULUI

12.1. Clientul face, pentru sine, declaratiile si da garantiile mentionate in prezentul Art.12 (*Declaratiile si garantiile Clientului*) fata de Factor, respectiv Aderentul face urmatoarele declaratii si garantii cu privire la Debitorul Acceptat fata de Factor si ia la cunostinta ca aceste declaratii si garantii au fost esentiale pentru Factor pentru incheierea Documentelor de Finantare:

- (a) **Status.** Este o societate comerciala, infiintata valabil si care functioneaza in mod legal conform legislatiei din jurisdicia in care a fost infiintata.
- (b) **Capacitate.** Are capacitatea juridica sa incheie in mod valabil, sa furnizeze, sa isi exercite drepturile si sa isi indeplineasca obligatiile in baza Documentelor de Finantare si a luat toate masurile necesare in vederea obtinerii aprobarilor care ii sunt necesare pentru a incheia in mod valabil si a executa fiecare dintre Documentele de Finantare, si tranzactiile prevazute in Documentele de Finantare.
- (c) **Obligatii ferme.** Obligatiile asumate de Client prin fiecare Document de Finantare sunt legale, valabile, angajante din punct de vedere juridic si apte de a fi puse in executare sau de a produce efecte impotriva acestuia.

- (d) **Niciun conflict cu alte obligatii.** Incheierea si executarea de catre Client a Documentelor de Finantare, precum si a obligatiilor prevazute de acestea si constituirea garantiilor mentionate in Documentele de Finantare de catre Client nu contravin si nici nu vor contraveni: (i) niciunei legi sau reglementari aplicabile acestora; (ii) documentelor lor constitutive; sau (iii) niciunui contract sau instrument care angajeaza oricare dintre acestia sau orice bun al acestora.
- (e) **Leziunea.** In scopul Articolului 1221 din Codul Civil Roman, Clientul confirma ca are experienta si cunostintele necesare pentru a incheia si evalua fiecare dintre Documentele de Finantare la care este parte si nu este in stare de nevoie.
- (f) **Niciun Caz de Neexecutare.** Nu exista niciun Caz de Neexecutare care sa continue in prezent sau care ar putea sa fie cauzat prin efectuarea oricarei Operatiuni de Factoring. Nu exista niciun eveniment sau circumstanta care sa constituie o neindeplinire a obligatiilor in baza oricarui contract sau instrument de care este tinut Clientul sau bunurile sale si care ar putea avea un Efect Advers Semnificativ.
- (g) **Niciun Caz de Insolventa.** Nici Aderentul si niciun Debitor Acceptat nu se gasesc intr-un Caz de Insolventa.
- (h) **Situatii financiare.** Situatiile financiare ale Clientului puse la dispozitia Factorului au fost pregatite in conformitate cu principiile, standardele si practicile contabile general acceptate in Romania si aplicate in mod consecvent si prezinta in mod corect situatia financiara a acestuia la data de referinta, iar incepand cu aceasta data nu a aparut si nu continua sa existe nicio schimbare negativa semnificativa in situatia sa comerciala sau financiara sau in activitatea sa.
- (i) **Nicio informatie incorecta.** Orice informatii furnizate Factorului de Client sau pe seama acesteia in legatura cu Documentele de Finantare si activitatea acesteia sau altfel transmise in procesul de analiza al Factorului erau adevarate si exacte sub toate aspectele importante, la data la care au fost furnizate. Clientul confirma ca nu a furnizat Factorului si nici nu a omis sa furnizeze, partial sau integral, informatii care prin natura lor sunt incorecte sau prezinta o situatie eronata in raport cu orice aspect al relatiei contractuale cu Factorului sau cu terte persoane. Fiecare document transmis in copie Factorului este corect, complet si produce efecte depline si nu a fost modificat sau inlocuit ulterior.
- (j) **Titlu asupra Creantelor.** Aderentul este proprietarul exclusiv al Creantelor cesionate in temeiul Contractului de Factoring, iar acestea nu au fost anterior transmise/cesionate (nici cu titlu de vanzare si nici cu titlu de garantie), respectiv nu au fost grevate cu nicio sarcina. Aderentul are dreptul de a cesiona aceste Creante, iar pana la momentul Cesiunii de Creante nu a intervenit nicio cauza de stingere a Creantelor.
- (k) **Niciun Litigiu.** Nu exista niciun Litigiu cu privire la Creantele cesionate in temeiul Contractului de Factoring.
- (l) **Indeplinirea obligatiilor.** Aderentul si-a indeplinit in mod legal toate obligatiile in baza Contractelor Eligibile.
- (m) **Lipsa sanctiunilor.** Nici Clientul si nici unul dintre afiliatii sai, sau oricare dintre directorii, ofiterii, agentii sau angajatii acestora: (i) nu este detinuta sau controlata de o Persoana Sanctionata sau actioneaza in numele acesteia; sau (ii) nu s-a angajat in orice activitate care s-ar putea astepta in mod rezonabil sa aiba ca rezultat desemnarea sa ca Persoana Sanctionata; sau (iii) nu a incalcat sau nu a luat orice masura care ar duce la o incalcare a Legilor privind Sanctiunile; sau (iv) nu desfasoara activitati comerciale cu o Persoana Sanctionata.
- 12.2. Declaratiile prevazute in prezentul Art. 12 (*Declaratiile si Garantiile Clientului*) sunt considerate a fi facute de catre Client la data semnarii Contractului de Factoring respectiv, dupa caz, la data semnarii Contractului de Reverse Factoring si ulterior vor fi considerate ca fiind repetate (avand la baza faptele si circumstantele existente la momentul respectiv) in fiecare zi a duratei de valabilitate a Documentelor de Finantare, dar nu mai devreme de data la care toate sumele datorate Factorului in temeiul oricarui Document de Finantare au fost integral si irevocabil platite.

### 13. ANGAJAMENTELE ADERENTULUI

- 13.1. Pana la data la care toate sumele datorate Factorului in temeiul oricarui Document de Finantare (inclusiv, daca este cazul, in temeiul oricarui Contract de Reverse Factoring) au fost integral si irevocabil platite, Aderentul se angajeaza, in mod irevocabil si neconditionat, sa isi indeplineasca urmatoarele obligatii in mod corespunzator si la timp, si ia la cunostinta ca asumarea indeplinirii acestor obligatii a fost esentiala pentru Factor pentru incheierea Documentelor de Finantare:
- (a) sa informeze de indata Factorul cu privire la orice plata primita direct de la Debitorul Acceptat cu privire la Creantele cesionate Factorului;
- (b) sa aplice pe Factura mentiunea cesiunii catre Factor si sa notifice in scris Debitorul Acceptat asupra cesiunii Creantelor impotriva sa, in conditiile CGF si a Contractului de Factoring;

- (c) sa puna la dispozitia Factorului, de indata ce i-au fost solicitate, toate documentele si informatiile cerute, in forma in care acestea au fost cerute;
- (d) sa depuna toate diligentele necesare pentru rezolvarea pe cale amiabila a oricarui Litigiu care poate aparea intre el, Debitorul Acceptat si / sau Factor;
- (e) sa intreprinda tot ceea ce este necesar sau recomandabil pentru conservarea drepturilor Factorului asupra Creantelor cesionate in baza Contractului de Factoring si plata acestora de catre Debitorul Acceptat;
- (f) sa puna la dispozitia Factorului: (i) imediat ce a aflat de existenta acestora, detalii ale oricarui Litigiu pendinte sau iminente impotriva sa; precum si (ii) imediat la cererea Factorului, orice alte informatii privind situatia financiara, afacerile si operatiunile sale (inclusiv, inasa fara a se limita la, lista stocurilor si obiectelor de inventar);
- (g) sa respecte sub toate aspectele toate legile care i se aplica, daca nerespectarea lor ar putea avea un Efect Advers Semnificativ;
- (h) sa notifice imediat Factorul cu privire la toate faptele si circumstantele pe care le banuieste sau despre care a luat cunostinta, care ar putea avea un Efect Advers Semnificativ;
- (i) sa nu permita sa subziste nicio garantie, drept de retentie, privilegiu sau orice alt drept similar asupra Creantelor cesionate;
- (j) sa nu intre in nicio fuziune, contopire, divizare sau restructurare corporativa fara informarea Factorului;
- (k) sa nu modifice in niciun fel Contractele Eligibile sau contractele/intelegerile incheiate cu Debitorii Acceptati din care rezulta Universalitatea de Creante, care duc la modificari ale existentei sau intinderii Creantelor cesionate in temeiul Contractului de Factoring fara aprobarea prealabila a Factorului; si
- (l) in legatura cu Sanctiunile:
  - (i) Aderentul nu va determina sau nu va permite ca toate sau orice parte din sumele aferente Contractului de Factoring/Contractului de Reverse Factoring sa fie utilizate, direct sau indirect, pentru a face un imprumut sau un alt avans (a) pentru a investi in sau a contribui la sau a finanta sau sprijini in alt mod activitatile sau afacerile unei Persoane Sanctionate sau (b) in orice alt mod care ar duce la o incalcare a oricaror Legi privind Sanctiunile;
  - (ii) Aderentul (si Aderentul se va asigura ca afiliatii sai) nu se vor angaja in nicio tranzactie, activitate sau conduita care ar putea incalca Legile privind Sanctiunile sau ar putea determina-o sa devina o Persoana Sanctionata;
  - (iii) Aderentul (si Aderentul se va asigura ca afiliatii sai vor) institui si mentine politici si proceduri menite sa promoveze si sa obtina respectarea in continuare a tuturor Legilor privind Sanctiunile;
  - (iv) Aderentul trebuie, in masura permisa de lege, imediat dupa ce a luat cunostinta de aceasta, sa furnizeze Factorului detalii cu privire la orice pretentie, actiune, proces, procedura sau investigatie impotriva sa sau a oricaruia dintre afiliatii sai sau a oricaruia dintre directorii, ofiterii, agentii sau angajatii acestora in legatura cu orice Sanctiuni.

#### **14. CAZURI DE NEEEXECUTARE IN LEGATURA CU CONTRACTUL DE FACTORING**

- 14.1. Fiecare din evenimentele si situatiile prevazute prin prezentul Art. 14 (*Cazuri de Neexecutare in legatura cu Contractul de Factoring*) constituie un Caz de Neexecutare:
- (a) Aderentul sau Debitorul Acceptat nu plateste la scadenta orice suma pe care o datoreaza Factorului in baza oricarui document, in toate cazurile, la locul si in deviza stabilite pentru plata;
  - (b) orice declaratie facuta sau considerata a fi facuta de catre Aderent in Documentele De Finantare sau in orice alt document furnizat de catre sau in numele Aderentului in baza sau in legatura cu orice Document De Finantare este sau se dovedeste a fi, in legatura cu orice aspect important, incorecta sau de natura a induce in eroare la momentul la care a fost facuta sau considerata ca fiind facuta;
  - (c) Aderentul incalca oricare alte prevederi ale Documentelor de Finantare, respectiv Aderentul sau Debitorul Acceptat incalca orice prevederi ale oricaror altor contracte incheiate intre oricare dintre acestia, actionand in orice calitate, si Factor;
  - (d) orice caz sau circumstanta care in opinia rezonabila a Factorului ar putea avea un Efect Advers Semnificativ;
  - (e) orice Document de Finantare nu este, sau Aderentul sau Debitorul Acceptat denunta, pretinde ca nu este angajat sau executoriu impotriva sa;



- (f) Aderentul isi concentreaza vanzarile asupra unui singur sau unui numar redus de debitori;
  - (g) aparitia oricarui caz de regres prevazut in cadrul Art. 7 (*Finantarea Creantelor. Regresul*) din Capitolul 1 (*Prevederi generale*) din CGF.
- 14.2. La orice moment dupa aparitia unui Caz de Neexecutare Factorul va putea, fara nicio notificare si fara nicio formalitate prealabila sau interventia instantelor de judecata, la alegerea sau si cu efect imediat::
- (a) sa suspende, pe termen nelimitat, prestarea oricaror Operatiuni de Factoring in relatia cu Aderentul, inclusiv, pentru evitarea oricarui dubiu, in legatura cu Creante evidentiate printr-un Borderou al Facturilor Cesionate transmise sau primit de Factor inainte de sau dupa data aparitiei Cazului de Neexecutare respectiv, si/sau;
  - (b) sa anuleze, in tot sau in parte, Plafonul de Finantare cu privire la oricare Debitor Acceptat, moment la care acesta va fi imediat anulat si nicio Factura ulterioara nu va mai putea fi finantata de catre Factor, si/sau
  - (c) sa declare toate sumele datorate de Aderent Factorului scadente anticipat, si, in acel moment, acestea vor fi, fie (i) datorate si platibile la cerere; sau (ii) datorate si platibile imediat, fara nicio alta notificare si fara nicio declaratie, cerere sau obiectiune de orice fel, Aderentul renuntand expres la acestea; si/sau
  - (d) sa exercite oricare si toate drepturile sale, remedii sau prerogative in temeiul Contractului de Factoring, inclusiv dreptul de a pune in executare oricare dintre garantiile mentionate in Contractul de Factoring.

## 15. MODIFICARI

- 15.1. Nicio modificare a Documentelor de Finantare (cu exceptia prezentelor CGF pentru care se aplica Art. 15.2 de mai jos) nu va produce efecte decat daca este intocmita in scris si semnata de catre Factor si Clientul care este parte la respectivele Documente de Finantare.
- 15.2. Factorul poate modifica oricand in mod unilateral prezentele CGF, iar o astfel de modificare va produce efecte de la data publicarii pe website-ul Factorului ([www.bcr.ro](http://www.bcr.ro)). Fiecarui Contract de Factoring sau Contract de Reverse Factoring, astfel cum va putea fi acesta modificat din timp in timp prin act aditional, i se vor aplica CGF in vigoare la data semnarii Contractului de Factoring sau Contractului de Reverse Factoring, respectiv in vigoare la data semnarii fiecarui act aditional.
- 15.3. In orice situatie de restructurare a oricaror sume datorate in temeiul Documentelor de Finantare, astfel cum este aceasta situatie definita prin politicile interne ale Factorului, Factorul are dreptul de a revizui masurile de restructurare convenite daca situatia Clientului se imbunatateste si, prin urmare, se pot institui conditii mai favorabile pentru Factor (in ceea ce priveste restructurarea sau conditiile contractuale initiale). In acest sens, Partile vor agreea in documentul contractual prin care se implementeaza masurile de restructurare relevante atat modificarile specifice aduse masurilor de restructurare ce urmeaza a fi aplicate ca urmare a imbunatatirilor specifice aduse situatiei Clientului cat si consecinte stricte, cum ar fi solicitarea de garantii reale suplimentare, in cazul in care Clientul nu respecta prevederile acordului de restructurare.

## 16. DENUNTARE UNILATERALA

- 16.1. Suplimentar oricaror altor cazuri de incetare a Documentelor de Finantare prevazute in prezentele CGF, Partile au dreptul sa denunte unilateral Documentele de Finantare pe intreaga durata a acestora, cu un preaviz de 30 (treizeci) de zile calendaristice.
- 16.2. De la data incetarii, din orice motive, a Contractului de Factoring sau a Contractului de Reverse Factoring, dupa caz, Clientul nu va mai avea acces la Platforma "BCR Factoring Expres".

## 17. DISPOZITII FINALE

- 17.1. **Prorogarea termenului.** Cu exceptia situatiei in care se prevede in mod expres altfel, in cazul in care ultima zi a oricarui termen sau perioada prevazuta in prezentele CGF sau in Contractul de Factoring, respectiv Contractul de Reverse Factoring, dupa caz, este o zi nelucratoare, respectivul termen sau perioada se va prelungi pana la urmatoare zi lucratoare.
- 17.2. **Nicio renuntare.** Neexercitarea sau intarzierea unei parti de a exercita vreun drept in baza prezentelor CGF si/sau a oricarui Document de Finantare, nu va constitui renuntarea la acel drept. Exercitarea partiala a unui asemenea drept nu va afecta exercitarea ulterioara a dreptului respectiv sau a oricarui alt drept. Drepturile si remediile prevazute in oricare dintre Documentele de Finantare se cumuleaza cu, si nu exclud niciunul dintre drepturile sau remediile prevazute de lege.

- 17.3. **Limitarea raspunderii.** Nici Factorul, nici agentii, directorii, functionarii, angajatii, delegatii sau consultantii acestuia nu vor fi tinuti responsabili pentru nicio pretentie, cerere, datorie, pierdere, dauna, cost sau cheltuiala realizata sau aparuta in legatura cu exercitarea sau intentia de a exercita orice drepturi, prerogative si remedii prevazute in oricare dintre Documentele de Finantare (inclusiv, pentru evitarea oricarui dubiu, dreptul de a refuza orice finantare, de a exercita dreptul de regres, dreptul de denuntare unilaterala, dreptul de invocare a unui Caz de Neexecutare), cu exceptia situatiei in care acestea au fost savarsite din culpa grava sau cu intentie.
- 17.4. **Integralitatea Contractului si Invalidarea.** Documentele de Finantare, astfel cum sunt acestea completate prin prezentele CGF, reprezinta vointa partilor fata de asumarea tuturor clauzelor incluse in acestea, continand totalitatea intelegurilor dintre parti cu privire la aspectele la care se face referire in acestea, fara a mai exista nici o alta intelegere anterioara in legatura cu acesta. In cazul in care una sau mai multe prevederi din oricare dintre Documentele de Finantare este sau devine nelegala, nevalabila sau nu poate fi pusa in executare din orice motiv, aceasta nu va prejudicia sau afecta legalitatea, valabilitatea sau punerea in executare a celorlalte prevederi ale respectivului Document de Finantare, si daca va fi necesar in acest scop prevederile nelegale, nevalabile sau care nu pot fi puse in executare vor fi considerate ca nescrise in respectivul Document de Finantare.
- 17.5. **Transferabilitate.** Clientul nu va putea cesiona, nova sau transfera in niciun alt mod, integral sau partial, drepturile sau obligatiile sale care decurg din orice Document de Finantare. Clientul este de acord ca Factorul are dreptul sa cesioneze, sa noveze, sa transfere sau sa dispuna in orice alt mod si catre orice terta parte de toate sau o parte din drepturile si obligatiile ce ii revin conform Documentelor de Finantare. In limita maxima permisa de lege, aceasta prevedere reprezinta consimtamant anticipat cu privire la orice asemenea transfer de drepturi si/sau obligatii, in sensul Articolului 1315 si Articolului 1317 din Codul Civil Roman.
- 17.6. **Neaplicabilitatea fortei majore.** Clientul este de acord in mod expres sa renunte la dreptul de a invoca aparitia oricarui eveniment calificat conform legii romane drept caz de forta majora, caz fortuit sau imprevizuine in legatura cu imposibilitatea de a executa orice obligatie asumata in temeiul oricarui Document de Finantare.
- 17.7. **Notificari.** Orice notificare, acord, oferta, cerinta, cerere, comunicare sau corespondenta sau document emis in baza sau in legatura cu Documentele de Finantare poate fi transmis prin posta (scrisoarea recomandata cu confirmare de primire), fax, email sau direct partii careia ii este adresata si vor avea efect numai daca:
- (a) fiind trimise prin fax, sunt primite intr-o forma lizibila certificata printr-o confirmare de primire;
  - (b) fiind trimise prin e-mail, doar in momentul cand sunt primite efectiv (sau puse la dispozitie) in forma lizibila, cu mentiunea ca, daca este primit dupa orele 17.00, e-mailul respectiv va produce efecte fata de Factor in urmatoarea zi lucratoare; sau
  - (c) fiind trimise sub forma de scrisoare recomandata, cand au fost primite la adresa respectiva sau in 5 (cinci) zile lucratoare dupa ce au fost depuse la posta preplatita, cu confirmare de primire, intr-un plic cu destinatia respectiva, si, daca un anumit departament sau functionar este specificat ca destinatar in datele de contact prevazute in Contractul de Factoring sau Contractul de Reverse Factoring, daca au fost adresate acelui departament sau functionar si, in cazul Factorului, daca o anumita persoana sau adresa este specificata in datele de contact prevazute in Contractul de Factoring sau Contractul de Reverse Factoring, dupa caz, daca sunt transmise in atentia persoanei respective sau la adresa respectiva sau orice alta adresa, adresa de e-mail sau numar de fax sau departament sau functionar notificate de catre cealalta Parte cu minim 5 (cinci) zile lucratoare inainte de comunicare, la adresele, adresele de e-mail si numerele de fax de mai sus.
- 17.8. **Conventia asupra probelor.** Prin semnarea Contractului de Factoring, respectiv prin semnarea Contractului de Reverse Factoring, partile accepta in mod expres ca documentele emise sau incheiate in baza sau in legatura cu Documentele de Finantare (inclusiv, dar fara a se limita la, Borderoul Facturilor Cesionate) si transmise celeilalte parti in copie, fie direct, fie prin posta, prin fax sau e-mail, in conformitate cu Art. 17.7 (*Notificari*) de mai sus, au aceeasi forta probanta ca originalul. Pentru evitarea oricarui dubiu, prezentul articol reprezinta conventie asupra probelor in conformitate cu Articolul 256 din Codul de Procedura Civila.
- 17.9. **Dezvaluirea de informatii.** Clientul este de acord ca Factorul sa dezvaluie si sa puna la dispozitie (si se va considera ca are un interes legitim sa puna la dispozitie sau sa dezvaluie) catre Debitor (in cazul informatiilor transmise de Aderent, in cazul unui Contract de Factoring incheiat in temeiul unui Contract de Reverse Factoring), respectiv catre oricare dintre Afiliatii sai si/sau catre orice tert:
- (a) catre (sau prin) care Factorul cesioneaza sau transfera (sau ar putea cesiona sau transfera) toate sau oricare din drepturile si obligatiile rezultate din orice Documente de Finantare; si/sau
  - (b) catre (sau prin) care Factorul incheie (sau ar putea incheia) orice contracte de sub-participare in legatura cu, sau orice alte operatiuni in baza carora vor fi facute plati in legatura cu orice Document de Finantare; si/sau

- (c) in masura in care, informatiile trebuie dezvaluite in baza oricaror legi sau acte normative aplicabile; si/sau
- (d) in scopul dezvoltarii, testarii si utilizarii sistemelor IT si a altor sisteme care ar permite optimizarea serviciilor bancare;
- (e) daca a aparut un Caz de Neexecutare,

orice informatii si documente cu privire la Aderent, Debitor sau la orice Document de Finantare (inclusiv, insa fara a se limita la, o copie a Contractului de Factoring, precum si orice informatii si documente referitoare la afacerile Clientului, bunuri, tranzactii, situatia financiara curenta si perspectiva financiara si relatiile de afaceri si orice alte documente considerate "secret bancar" in scopurile articolului 111 si urm. din Ordonanta de Urgenta nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, astfel cum a fost modificata), in masura necesara pentru protejarea, conservarea sau realizarea oricaror drepturi ale Factorului in baza sau in legatura cu orice Document de Finantare.

- 17.10. **Supravietuirea Contractului.** Fara a contraveni mentiunilor anterioare si/sau prevederilor Documentelor de Finantare, Contractul de Factoring, respectiv Contractul de Reverse Factoring, astfel cum sunt acestea completate prin prezentele CGF, nu vor inceta mai devreme de data la care toate obligatiile Aderentului sau ale Debitorului Acceptat fata de Factor, rezultate din prestarea Operatiunilor de Factoring, au fost stinse in mod definitiv si irevocabil.
- 17.11. **Legea aplicabila.** Prezentelor CGF si oricarui alt Document de Finantare (inclusiv Contractul de Factoring si Contractul de Reverse Factoring) li se aplica si vor fi interpretate sub toate aspectele in conformitate cu legislatia Romaniei.
- 17.12. **Jurisdictia.** Orice litigiu si orice disputa, proces, actiune sau procedura care ar putea decurge din sau in legatura cu prezentele CGF si oricare alt Document de Finantare (inclusiv Contractul de Factoring si Contractul de Reverse Factoring) vor fi judecate de instanta romana competenta de la sediul Factorului.
- 17.13. Prezentele CGF se completeaza cu prevederile Termenilor si Conditiiilor Generale de Afaceri pentru persoane juridice si persoane fizice autorizate (in forma publicata pe website-ul Factorului [www.bcr.ro](http://www.bcr.ro), astfel cum se va modifica in mod periodic de catre Factor.

\*

\*                      \*

## **CAPITOLUL 2 PREVEDERI SPECIALE – REVERSE FACTORING**

Prevederile prezentului Capitol 2 (*Prevederi Speciale – Reverse Factoring*) al prezentelor CGF contine reguli speciale, aplicabile (i) Contractelor de Factoring incheiate in temeiul unui Contract de Reverse Factoring, respectiv aplicabile (ii) Contractelor de Reverse Factoring. Pentru evitarea oricarui dubiu, prevederile prezentului Capitol 2 (*Prevederi Speciale – Reverse Factoring*) se aplica in completarea si se vor cita impreuna cu prevederile Capitolului 1 (*Prevederi Generale*) din prezentele CGF. In cazul oricaror prevederi contrare, prevederile prezentului Capitol 2 (*Prevederi Speciale – Reverse Factoring*) vor prevala.

### **1. PLAFON DE FINANTARE/SUB-LIMITE FLEXIBILE, STABILITE DE DEBITOR**

- 1.1. Debitorul va indica in recomandarea transmisa Factorului in forma agreata de parti Sub-Limita aplicabila fiecarui furnizor in legatura cu care Debitorul recomanda incheierea de catre Factor a unui Contract de Factoring. Implementarea oricarei Sub-Limite indicate de Debitor va fi conditionata de aprobarea prealabila data de Factor, printre altele, in baza limitelor de expunere, considerate ca fiind aplicabile de catre acesta, fiind agreat ca incheierea unui Contract de Factoring cu Aderentul recomandat cu includerea Sub-Limitei indicate de Debitor reprezinta o acceptare tacita de catre Factor a propunerii Debitorului.
- 1.2. Debitorul are dreptul de a modifica Sub-Limita aplicabila oricarui Aderent recomandat cu care Factorul a incheiat un Contract de Factoring in temeiul unui Contract de Reverse Factoring inclusiv sub forma majorarii, diminuarii sau anularii acesteia, sub rezerva respectarii Limitei Globale. Acordul prealabil al Factorului este necesar cu privire la majorarea Sub-limitei aplicabila oricarui Aderent, fiind agreat ca prestarea de catre Factor a Operatiunilor de Finantare cu privire la Facturile care depasesc Sub-Limita agreata anterior reprezinta un acord tacit al Factorului cu privire la majorarea Sub-limitei.
- 1.3. Transmiterea de catre Debitor a unui Borderou al Facturilor Cesionate prin care se solicita prestarea de catre Factor de Operatiuni de Finantare cu privire la Facturi emise de Aderent intr-un quantum mai mare sau mai mic decat Plafonul de Finantare prevazut in Contractul de Factoring respectiv, reprezinta o instructiune expresa si irevocabila a Debitorului de modificare a Sub-limitei alocate respectivului Aderent.
- 1.4. In urma modificarii Sub-limitei de catre Debitor, Plafonul de Finantare prevazut in Contractul de Factoring incheiat in temeiul Contractului de Reverse Factoring va fi modificat automat corespunzator modificarii Sub-Limitei respective de la data implementarii in evidentele Factorului a acestei modificari, cu efecte obligatorii pentru Aderent, fara nicio formalitate prealabila din partea Factorului si fara necesitatea incheierii unui act aditional la Contractul de Factoring in acest sens.
- 1.5. Debitorul are dreptul, de asemenea, de a inlocui/elimina orice Aderent recomandat cu care Factorul a incheiat un Contract de Factoring in temeiul unui Contract de Reverse Factoring.
- 1.6. Debitorul are obligatia de a informa sau notifica Aderentul cu privire la orice astfel de modificare a Sub-Limitei / Plafonului de Finantare, respectiv cu privire la inlocuirea/eliminarea unui Aderent, fiind acceptat in mod expres ca Factorul nu are nicio obligatie in acest sens fata de Aderent.

### **2. BORDEROUL FACTURILOR CESIONATE**

- 2.1. In cazul in care Contractul de Factoring este incheiat in temeiul unui Contract de Reverse Factoring, suplimentar conditiilor prevazute in cadrul Art. 5 (*Finantarea Creantelor. Reguli Generale*) din Capitolul 1 (*Prevederi Generale*) din CGF, in vederea prestarii Operatiunilor de Factoring de catre Factor, Borderoul Facturilor Cesionate va fi transmis de catre Debitor si va fi confirmat si de catre Aderent, in forma satisfacatoare pentru Factor sau conform functionalitatilor Platformei "BCR Express Factoring".

### **3. CAZURI SPECIALE DE PRELUNGIRE SI INCETARE A CONTRACTULUI DE FACTORING INCHEIAT IN TEMEIUL UNUI CONTRACT DE REVERSE FACTORING**

- 3.1. Fara a aduce atingere prevederilor din Capitolul 1 (*Prevederi generale*) din CGF, in cazul in care un Contract de Factoring este incheiat in temeiul unui Contract de Reverse Factoring, Aderentul este de acord ca:
  - (a) durata Contractului de Factoring se va prelungi automat cu perioade succesive de 1 (un) an de la expirarea perioadei initiale prevazute in Contractul de Factoring, fara necesitatea incheierii unui act aditional in acest sens;

- (b) durata Contractului de Factoring nu va putea depasi scadenta Contractului de Reverse Factoring in temeiul caruia este incheiat, respectiv ca Contractul de Factoring va inceta automat la data incetarii Contractului de Reverse Factoring relevant, indiferent de motivul de incetare. Debitorul are obligatia sa informeze sau sa notifice Aderentul cu privire la incetarea Contractului de Reverse Factoring, si implicit cu privire la incetarea Contractului de Factoring, fiind acceptat in mod expres ca Factorul nu are nicio obligatie in acest sens fata de Aderent.

#### **4. ANGAJAMENTELE DEBITORULUI**

- 4.1. Pana la data la care toate sumele datorate Factorului in temeiul oricarui Document de Finantare incheiat intre Factor si Client au fost integral si irevocabil platite, Debitorul se angajeaza, in mod irevocabil si neconditionat, sa isi indeplineasca urmatoarele obligatii in mod corespunzator si la timp si ia la cunostinta ca asumarea indeplinirii acestor obligatii a fost esentiala pentru Factor pentru incheierea Documentelor de Finantare:
- (a) sa informeze furnizorii sai cu privire la posibilitatea de a beneficia de prestarea de Operatiuni de Factoring de catre Factor, precum si cu privire la termenele si conditiile aplicabile;
  - (b) sa puna la dispozitie Factorului situatiile financiare anuale si semestriale (raportari contabile semestriale) ale Debitorului, depuse la organele fiscale competente si purtand viza ce atesta depunerea acestora (consolidate, daca Debitorul face parte dintr-un grup de societati si auditate daca exista o astfel de obligatie legala), fara intarziere dupa data depunerii acestora, dar in orice caz in termen de 15 (cincisprezece) zile calendaristice de la depunerea acestora la organele fiscale competente;
  - (c) sa plateasca la Scadenta si in Contul de Colectare, fara niciun fel de compensare sau deducere, contrapretentie, diviziune sau discutie, cuantum integral al oricaror si tuturor Creantelor cesionate in temeiul unui Contract de Factoring incheiat de catre Factor cu un Aderent recomandat de Debitor, indiferent daca cu privire la Creantele respective s-au prestat Operatiuni de Finantare sau nu. Orice plata efectuata de catre Debitor va include detalii cu privire la numarul si data Facturii platite. Debitorul se afla de drept in intarziere atunci cand nu plateste la scadenta orice suma pe care o datoreaza in baza Documentelor de Finantare, la locul si in deviza stabilite expres, respectiv, la expirarea oricarei Perioade de Gratie aplicabile.
  - (d) sa se abtina de la efectuarea sau angajarea oricaror compensatii, indemnizatii, reduceri sau alte ajustari cu Aderentii recomandati, in legatura cu Creantele cesionate Factorului in temeiul Contractului de Factoring;
  - (e) sa informeze de indata Aderentii recomandati cu care Factorul a incheiat un Contract de Factoring in temeiul unui Contract de Reverse Factoring cu privire la (i) orice modificari ale Sub-Limitei aplicabile (inclusiv majorari, diminuari sau anulari ale acesteia), (ii) orice decizie a Debitorului de inlocuire/eliminarea Aderentilor, (iii) orice decizie a Factorului de suspendare a prestarii serviciilor din Contractul de Reverse Factoring, respectiv de anulare sau diminuare a Limitei Globale, (iv) incetarea din orice motiv a Contractului de Reverse Factoring, (v) orice alta situatie sau eveniment care impacteaza sau poate impacta prestarea de catre Factor de Operatiuni de Factoring in cadrul Contractelor de Factoring incheiate in temeiul unui Contract de Reverse Factoring;
  - (f) sa se abtina sa intreprinda orice actiune sau sa interzica orice omisiune care are sau despre care se considera, in mod rezonabil, ca ar putea avea un impact negativ asupra capacitatii Factorului de a recupera sumele care ii sunt datorate de catre Debitor, in temeiul Contractului de Reverse Factoring;
  - (g) sa nu permita nicio vanzare a Creantelor cesionate in temeiul oricarui Contract de Factoring incheiat cu un Aderent recomandat sau creare a unei garantii sau orice tip de sarcina asupra Creantelor cesionate in temeiul Contractului de Factoring;
  - (h) la cererea Factorului, sa puna neintarziat la dispozitia acestuia copii de pe Contractele Eligibile, respectiv de pe orice alte contracte comerciale incheiate cu Aderentii, impreuna cu orice acte aditionale la acestea, precum si orice informatii si documente in legatura cu aceste contracte sau relevante pentru buna desfasurare a Contractului de Reverse Factoring;
  - (i) sa notifice de indata Factorul cu privire la orice incalcare a Contractului de Reverse Factoring precum si cu privire la orice act sau fapt care ar putea impiedica sau ingreuna incasarea de catre Factor a Creantelor cesionate in temeiul oricarui Contract de Factoring incheiat cu un Aderent recomandat;
  - (m) in legatura cu Sanctiunile:
    - (i) Debitorul nu va determina sau nu va permite ca toate sau orice parte din sumele aferente Contractului de Factoring/Contractului de Reverse Factoring sa fie utilizate, direct sau indirect, pentru a face un imprumut sau un alt avans (a) pentru a investi in sau a contribui la sau a finanta sau sprijini in alt mod activitatile sau afacerile unei Persoane Sanctionate sau (b) in orice alt mod care ar duce la o incalcare a oricaror Legi privind Sanctiunile;

- (ii) Debitorul (si Debitorul se va asigura ca afiliatii sai) nu se vor angaja in nicio tranzactie, activitate sau conduita care ar putea incalca Legile privind Sanctiunile sau ar putea determina-o sa devina o Persoana Sanctionata;
- (iii) Debitorul (si Debitorul se va asigura ca afiliatii sai vor) institui si mentine politici si proceduri menite sa promoveze si sa obtina respectarea in continuare a tuturor Legilor privind Sanctiunile;
- (iv) Debitorul trebuie, in masura permisa de lege, imediat dupa ce a luat cunostinta de aceasta, sa furnizeze Factorului detalii cu privire la orice pretentie, actiune, proces, procedura sau investigatie impotriva sa sau a oricaruia dintre afiliatii sai sau a oricaruia dintre directorii, ofiterii, agentii sau angajatii acestora in legatura cu orice Sanctiuni.

## 5. CAZURI DE NEEEXECUTARE IN LEGATURA CU CONTRACTUL DE REVERSE FACTORING. ACCELERAREA OBLIGATIILOR

5.1. Fiecare din evenimentele si situatiile prevazute prin prezentul Art. 5 (*Cazuri de Neexecutare in legatura cu Contractul de Reverse Factoring*) constituie un Caz de Neexecutare:

- (a) Debitorul nu achita oricare din Creantele cesionate in temeiul unui Contract de Factoring incheiat in temeiul unui Contract de Reverse Factoring pana la (i) Scadenta respectiva sau (ii) in cazul in care exista Perioada de Gratie, pana la sfarsitul acesteia, sau nu-si indeplineste pana la scadenta relevanta orice alte obligatii de plata catre Factor;
- (b) Debitorul nu isi indeplineste orice alte obligatii rezultand din Contractul de Reverse Factoring, orice alte Documente de Finantare, sau orice alt contract incheiat cu Factorul;
- (c) Debitorul nu isi indeplineste oricare din obligatiile financiare convenite in Contractul de Reverse Factoring sau, in opinia Factorului, s-a produs o inrautatare semnificativa a situatiei financiare a Debitorului;
- (d) Debitorul nu plateste orice datorie la data scadentei, sau suspenda plata unei astfel de datorii;
- (e) aparitia oricarui Caz de Insolventa cu privire la Debitor;
- (f) Debitorul inceteaza desfasurarea activitatilor profesionale sau comerciale sau le modifica in mod substantial;
- (g) Debitorul decide sau intra in procedura de fuziune sau divizare sau controlul Debitorului este preluat de catre o terta parte, fapt ce in opinia Factorului poate duce la prejudicierea intereselor acestuia in contractele incheiate cu Debitorul;
- (h) o autorizatie, licenta sau inregistrare care este necesara pentru derularea activitatii Debitorului expira, este refuzata sau revocata, Debitorul actioneaza cu incalcarea unei prevederi legale cu consecinte asupra activitatii sale sau este demarata urmarirea penala impotriva sa, a organelor de conducere sau a unuia dintre asociatii sai;
- (i) se produce orice eveniment care, in opinia Factorului, ar putea avea un Efect Advers Semnificativ asupra capacitatii Debitorului de a-si indeplini obligatiile sale din CGF si Contractul de Reverse Factoring;
- (j) oricare dintre evenimentele mentionate in aceasta clauza este pe cale sa se produca, depinzand doar de trecerea unei perioade de timp.

5.2. Fara a aduce atingere oricarui drept al Factorului in temeiul Capitolului 1 (*Prevederi generale*) din CGF, la orice moment dupa aparitia unui Caz de Neexecutare, Debitorul va fi considerat decazut din beneficiul termenului, iar Factorul va putea, fara nicio notificare si fara nicio formalitate prealabila sau interventia instantelor de judecata, la alegerea sa si cu efect imediat:

- (a) sa solicite Debitorului garantii suplimentare in vederea garantarii indeplinirii obligatiilor asumate prin Contractul de Reverse Factoring; si/sau
- (b) sa suspende prestarea oricaror servicii in temeiul Contractului de Reverse Factoring, respectiv sa suspende efectuarea oricaror Operatiuni de Factoring in temeiul Contractelor de Factoring incheiate cu Aderentii recomandati in temeiul Contractului de Reverse Factoring; si/sau
- (c) sa anuleze Limita Globala si/sau orice Sub-Limita, moment in care oricare din acestea va fi imediat anulata; si/sau
- (d) sa declare toate sumele aferente Creantelor Finantate scadente anticipat, si, in acel moment, acestea vor fi, fie (i) datorate si platibile la cerere; sau (ii) datorate si platibile imediat, si/sau
- (e) sa exercite oricare si toate drepturile sale, remedii sau prerogative in temeiul Contractului de Reverse Factoring, inclusiv dreptul de a pune in executare oricare dintre garantiile mentionate in Contractul de Reverse Factoring.

5.3. Exercitarea de catre Factor a oricarui drept in cazul aparitiei unui Caz de Neexecutare nu are niciun efect asupra obligatiei Debitorului de a continua sa plateasca in Contul de Colectare orice Creante cesionate conform Contractelor de Factoring incheiate cu Aderentii recomandati.

5.4. Incetarea Contractului de Reverse Factoring nu va restrictiona sau impacta in alt fel drepturile Factorului in temeiul sau aflate in legatura cu Contractul de Reverse Factoring. Partile contractuale convin prin prezenta ca prevederile Contractului de Reverse Factoring continua a fi in vigoare, in raport cu orice creante deja cesionate Factorului, care sunt inca neachitate la data incetarii.

## **6. DIVERSE**

6.1. Pentru evitarea oricarui dubiu, Debitorul confirma ca este de acord cu mentionarea in Contractele de Factoring incheiate cu Aderentii recomandati a faptului ca Contractele de Factoring respective au fost incheiate in temeiul un anumit Contract de Reverse Factoring, cu mentionarea numarului, datei si partilor la Contractul de Reverse Factoring respectiv.

\* \* \*

## CAPITOLUL 3 - PREVEDERI SPECIALE –PLATFORMA "BCR FACTORING EXPRES"

Prevederile prezentului Capitol 3 (*Prevederi speciale – Platforma "BCR Factoring Expres"*) al prezentelor CGF contine regulile speciale aplicabile Platformei "BCR Factoring Expres" prin care se deruleaza relatiile contractuale de factoring si reverse factoring agreeate prin Documentele de Finantare.

### 1. DEFINITII

Fara a aduce atingere si suplimentar definitiilor din Clauza 1 (*Definitii*) din cadrul Capitolului 1 (*Prevederi Generale*) din prezentele CGF, cu exceptia cazului in care partile convin in mod expres altfel, urmasorii termeni cu majuscula vor avea intelesul atribuit mai jos:

**"Cont BCR Factoring Expres"** inseamna contul Clientului disponibil in Platforma BCR Factoring Expres, ce contine informatii personalizate despre situatia Operatiunilor de Factoring.

**"Consimtamant"** inseamna autorizarea Clientului, prin introducerea de catre orice Utilizator al Elementelor de Identificare, pentru executarea de catre Factor a unei Operatiuni BCR Factoring Expres sau unei serii de Operatiuni BCR Factoring Expres.

**"Date"** inseamna informatiile inregistrate pe Platforma BCR Factoring Expres de catre Client privind Creantele cesionate in temeiul Contractului de Factoring.

**"Elemente de Identificare"** inseamna (i) Numele de Utilizator al Clientului si (ii) Parola.

**"Manualul de Utilizare"** inseamna manualul de utilizare tehnica a Platformei BCR Factoring Expres, pus la dispozitia Clientului de catre Factor la adresa de e-mail furnizata de Client prin Documentele de Finantare.

**"Nume de Utilizator"** inseamna numele pe care Clientul il primeste la data semnarii Documentelor de Finantare relevante, in vederea accesului la Platforma BCR Factoring Expres.

**"Operatiune BCR Factoring Expres"** inseamna fiecare din operatiunile care pot fi efectuate de catre Client prin intermediul Platformei BCR Factoring Expres, astfel cum sunt acestea detaliate in cadrul Manualului de Utilizare.

**"Platforma BCR Factoring Expres"** inseamna sistemul informatic pus la dispozitia Clientului de catre Factor, prin care se efectueaza Operatiuni BCR Factoring Expres.

**"Parola"** inseamna codul individual secret primit de catre Client ulterior semnarii Documentelor de Finantare relevante, pe adresa de e-mail furnizata de Client prin Documentele de Finantare, in vederea accesarii Platformei BCR Factoring Expres.

**"Utilizator"** inseamna orice persoana care acceseaza Platforma BCR Factoring Expres folosind Numele de Utilizator al Clientului si Parola si care, in conformitate cu prezentele CGF, este considerata de catre Factor a fi persoana in dreptatita si autorizata de catre Client sa efectueze Operatiunile BCR Factoring Expres.

### 2. PLATFORMA BCR FACTORING EXPRES SI OPERATIUNILE BCR FACTORING EXPRES

2.1. Operatiunile BCR Factoring Expres includ, cu titlu general si fara limitare, in limitele permise de specificatiile tehnice ale Platformei BCR Factoring Expres:

- (a) accesarea Platformei BCR Factoring Expres de catre Client, prin intermediul Utilizatorului, in vederea derularii anumitor actiuni avute in vedere de Documentele de Finantare, inclusiv inregistrarea Datelor;
- (b) stocarea Datelor pe durata de valabilitate a Documentelor de Finantare si informarea Partilor cu privire la acestea, inclusiv vizualizarea acestor Date;
- (c) confirmarea tacita de catre Client a datelor privind Creantele;
- (d) derularea corespondentei dintre parti aflate in legatura cu Documentele de Finantare, inclusiv transmiterea notificarilor;
- (e) generarea de rapoarte privind situatia Creantelor.

2.2. Fiecare Operatiune BCR Factoring Expres va fi considerata realizata in baza Consimtamantului Clientului si dupa ce a fost receptionata si procesata de catre Factor, cu respectarea orelor limita, astfel cum sunt acestea definite in TCGA. In cazul nerespectarii aceluia interval orar, se considera ca receptionarea a avut loc in urmatoarea zi lucratoare.

2.3. Fiecare Operatiune se va realiza in conformitate cu reglementarile legale in vigoare, prevederile contractuale, Manualul de Utilizare si TCGA.



- 2.4. Fiecare utilizare a Platformei BCR Factoring Expres efectuată în baza Elementelor de Identificare aferente Clientului respectiv va fi considerată de către Factor ca fiind realizată și autorizată de către Client.

### **3. COMISIOANE AFERENTE OPERATIUNILOR BCR FACTORING EXPRES**

Accesul Clientului la Platforma BCR Factoring Expres este permis de către Factor cu titlu gratuit.

### **4. FLUXUL DE LUCRU**

- 4.1. Clientul va primi de la Factor Manualul de Utilizare și Parola prin e-mail la adresa de e-mail indicată în Documentele de Finantare. Clientul are obligația selectării unei noi Parole, la prima utilizare a Platformei BCR Factoring Expres. După identificarea prin intermediul Parolei, vor putea fi prestate Operatiuni BCR Factoring Expres, de către Factor Clientului, fără a mai fi necesară introducerea de parole suplimentare. Parola este valabilă pe o perioadă determinată, la expirarea căreia Clientul va selecta o nouă Parola. Pe durata furnizării Operatiunilor BCR Factoring Expres, Clientul va putea să solicite schimbarea Parolei prin intermediul opțiunilor din cadrul aplicației.
- 4.2. Factorul atrage atenția Clientului asupra faptului că pe Platforma BCR Factoring Expres va avea acces orice persoană care are acces la adresa de e-mail menționată mai sus.

### **5. DREPTURILE SI OBLIGATIILE CLIENTULUI**

- 5.1. Clientul are dreptul să efectueze Operatiuni BCR Factoring Expres pe Platforma BCR Factoring Expres, conform prevederilor prezentelor CGF și a Documentelor de Finantare.
- 5.2. Clientul are obligația:
- (a) să își asigure pe propria cheltuială echipamentul și conexiunea la internet necesare pentru efectuarea Operatiunilor BCR Factoring Expres;
  - (b) să furnizeze Elementele de Identificare doar persoanelor autorizate să efectueze Operatiuni BCR Factoring Expres, Partile fiind de acord că dispozițiile articolului 2015 din Codul Civil Român nu sunt aplicabile; pentru evitarea oricărui dubiu, Clientul este răspunzător de asigurarea securității Elementelor de Identificare, Factorul considerând că fiecare Operatiune BCR Factoring Expres este solicitată și efectuată de către o persoană împuternicită și autorizată de către Client să efectueze aceste operatiuni;
  - (c) să respecte fluxul de lucru stabilit conform prezentelor CGF și prevederile Manualului de Utilizare transmis pe e-mail;
  - (d) să nu vaducă nicio modificare Platformei BCR Factoring Expres pusă la dispoziție de către Factor;
  - (e) să nu revoce o instrucțiune pe care a transmis-o Factorului prin intermediul Platformei BCR Factoring Expres; pentru evitarea oricărui dubiu, Clientul înțelege că orice instrucțiune transmisă Factorului prin intermediul Platformei BCR Factoring Expres este obligatorie și irevocabilă;
  - (f) să citească toate mesajele transmise de Factorul prin intermediul Platformei BCR Factoring Expres și să se conformeze acestora;
  - (g) să se asigure că Platforma BCR Factoring Expres va fi utilizată exclusiv de către o persoană autorizată în acest sens și să întreprindă măsurile necesare pentru protejarea datelor de identificare ale Utilizatorului împotriva pierderii, instrăinării sau abuzului. Datele de identificare ale Utilizatorului nu vor fi înregistrate într-o formă care poate fi ușor recunoscută și nu vor fi divulgate unor persoane neautorizate;
  - (h) să respecte structura de date necesară pentru efectuarea Operatiunilor BCR Factoring Expres, conform Manualului de Utilizare;
  - (i) să modifice Parola la prima accesare a Platformei BCR Factoring Expres;
  - (j) să notifice Factorul imediat ce intervine oricare din următoarele situații:
    - (i) pierderea sau furtul Elementelor de Identificare, precum și orice suspiciuni cu privire la posibilitatea cunoașterii Elementelor de Identificare de către persoane neautorizate;
    - (ii) înregistrarea în Contul BCR Factoring Expres a unor operatiuni neautorizate de către acesta;
    - (iii) orice eroare sau neregulă apărută în gestionarea Contului BCR Factoring Expres de către Factor;
    - (iv) orice defecțiune tehnică care împiedică realizarea Operatiunii BCR Factoring Expres;
    - (v) orice situație care se impune a fi notificată Factorului conform Documentelor de Finantare.
  - (k) să se informeze cu privire la ora limită de procesare a tranzacțiilor (cut off time) la momentul începerii operatiunilor, astfel cum este această detaliată în TCGA.

## 6. DREPTURILE SI OBLIGATIILE FACTORULUI

### 6.1. Factorul are dreptul:

- (a) sa modifice (sa adauge sau sa retraga), unilateral, tipurile de Operatiuni BCR Factoring Expres, modalitatile de acces aferente Operatiunilor BCR Factoring Expres, prin mesaj pe Platforma BCR Factoring Expres sau notificarea Clientului fie pe suport hartie, prin scrisoare cu confirmare de primire sau prin mijloace de comunicare electronica; de asemenea, Factorul isi rezerva dreptul de a face modificari tehnice asupra programului software care permite realizarea Operatiunii BCR Factoring Expres, pe parcursul utilizarii, in modalitatea de inregistrare, in alegerea si prezentarea Datelor, inclusiv elemente de indentificare a Creantelor, fara a notifica Clientul in prealabil;
- (b) sa blocheze efectuarea Operatiunilor BCR Factoring Expres dispuse prin intermediul Platformei BCR Factoring Expres, in oricare din urmatoarele cazuri: (i) exercitarea de catre Factor a oricaruia din drepturile sale in temeiul Art. 4 (*Plafon revocabil*) din cadrul Capitolului 1 (*Prevederi generale*) din prezentele CGF, (ii) incetarea din orice motiv a Documentelor de Finantare, (iii) nerespectarea de catre Client a oricaror obligatii contractuale asumate in temeiul Documentelor de Finantare, inclusiv folosirea necorespunzatoare a Platformei BCR Factoring Expres de catre Client; (iv) o astfel de operatiune este necesara sau recomandabila din motive de securitate a Platformei BCR Factoring Expres si/sau a Operatiunilor BCR Factoring Expres si/sau a Datelor; (v) exista o suspiciune de utilizare neautorizata sau frauduloasa a acestora, sau (vi) deteriorarea grave a relatiilor contractuale dintre Aderent si Debitorul Acceptat, sau dintre oricare din acestia si Factor si/sau un tert, incluzand si nelimitandu-se la scadenta anticipata a unor finantari sau alte sanctiuni ce ar putea interveni in cazul unei culpe a Aderentului sau a Debitorului Acceptat.

In cazul interventiei oricareia din situatiile de mai sus, Factorul are dreptul sa blocheze efectuarea Operatiunilor BCR Factoring Expres cu efect imediat si informeaza Clientul despre aceasta blocare si motivele care au generat-o, in termen de maximum 15 (cincisprezece) zile lucratoare, de la blocarea efectuarii Operatiunilor BCR Factoring Expres. Factorul nu are obligatia informarii Clientului daca astfel se aduce atingere motivelor de siguranta justificate in mod obiectiv sau este interzisa de alte dispozitii legislative relevante. Factorul deblocheaza accesul la Operatiuni BCR Factoring Expres odata ce motivele de blocare inceteaza sa mai existe, informand Clientul intr-un mod similar celui prevazut anterior;

- (c) sa corecteze orice eroare de calcul produsa ca urmare a administrarii de catre Factor a Platformei BCR Factoring Expres, atat la cererea Clientului cat si din initiativa Factorului.

### 6.2. Factorul are obligatia:

- (a) sa prelucreze zilnic instructiunile transmise prin intermediul Platformei BCR Factoring Expres, in functie de programul de lucru stabilit de Factorul pentru efectuarea fiecarui tip de Operatiune BCR Factoring Expres, in conditiile in care Datele transmise sunt corecte, complete si conforme;
- (b) sa blocheze cu promptitudine accesul unui Utilizator in Platforma BCR Factoring Expres daca pierderea/furtul Elementelor de Identificare a fost anuntata conform prevederilor prezentului Capitol 3 (*Prevederi Speciale – Platforma "BCR Factoring Expres"*) din CGF;
- (c) sa puna la dispozitia Clientului Manualul de Utilizare. La cererea Clientului, Factorul poate acorda acestuia suport in legatura cu realizarea Operatiunilor BCR Factoring Expres.

## 7. COMUNICAREA CLIENT – FACTOR

7.1. Orice comunicare, notificare, acord, oferta, cerinta, cerere sau alt instrument cerut sau autorizat a fi oferit sau acordat de catre parti in baza Documentelor de Finantare relevante ("**Notificare**") poate fi transmisa atat prin modalitatile reglementate prin Documentele de Finantare cat si prin intermediul Platformei BCR Factoring Expres.

7.2. Transmiterea oricarei Notificari intre parti va fi considerata efectuata si corect adresata, daca aceasta s-a realizat prin intermediul Platformei BCR Factoring Expres. De asemenea, toate documentele necesare unei Operatiuni BCR Factoring Expres (inclusiv, dar fara a se limita la copii ale contractelor comerciale incheiate intre Aderent si Debitorul Acceptat, Borderoul Facturilor Cesionate, facturi, orice alte documente si informatii relevante pe care Clientul le detine, inclusiv referitor la restantele, intarzierile la plata sau Litigiile actuale sau anterioare, notificari ale Factorului adresate Clientului in legatura cu Documentele de Finantare), vor fi incarcate si atasate pe Platforma BCR Factoring Expres.

7.3. Clientul si Factorul sunt de acord in mod expres ca documentele incarcate/atasate in/la Platforma BCR Factoring Expres, precum si Manualul de Utilizare transmis pe e-mail, conform prevederilor de mai sus, au aceeasi forta probanta echivalenta cu forta probanta a originalului. De asemenea, Clientul si Factorul sunt de acord in mod expres ca Consimtamantul este valabil exprimat prin Platforma BCR Factoring Expres prin introducerea Elementelor de Identificare. Pentru evitarea oricarui dubiu, prezenta clauza reprezinta conventie asupra probelor in conformitate cu Articolul 256 din Codul de Procedura Civila.

## **8. RASPUNDEREA PARTILOR**

- 8.1. Orice pierdere rezultata in urma nerespectarii prevederilor prezentului Capitol 3 (*Prevederi Speciale – Platforma "BCR Factoring Expres"*) din CGF este suportata de catre partea careia ii este imputabila.
- 8.2. Clientul raspunde pentru corectitudinea tuturor informatiilor transmise Factorului prin intermediul Platformei BCR Factoring Expres.
- 8.3. Clientul este raspunzator pentru actiunile si omisiunile oricarui Utilizator, incluzand si orice pierdere rezultand din activitatea acestuia, precum si din utilizarea necorespunzatoare a Elementelor de Identificare, efectuarea oricarei Operatiuni BCR Factoring Expres, folosirea Platformei BCR Factoring Expres si nerespectarea fluxului de lucru aplicabil.
- 8.4. Factorul nu garanteaza in niciun fel functionarea neintrerupta a Platformei BCR Factoring Expres si posibilitatea efectuarii Operatiunilor BCR Factoring Expres si nu raspunde pentru:
- (a) orice pierderi care ar putea rezulta din functionarea defectuoasa a echipamentelor utilizate de catre Client in vederea accesarii Platformei BCR Factoring Expres, din incapacitatea acestuia de a stabili legatura cu el/ contacta Factorul sau ca urmare a erorilor de inregistrare in Platforma BCR Factoring Expres;
  - (b) orice pierderi rezultate din orice defecte tehnice ale Platformei BCR Factoring Expres, din directionarile defectuoase sau pierderea postei, erorile de transmisie, greselile, intreruperile, omisiunile sau functionarile defectuoase de orice fel sau aparute din interferente – incluzand interferentele ilegale – cu instalatiile/ sistemele tehnice ale Factorului;
  - (c) orice pierderi cauzate de Client ca urmare a nerespectarii prevederilor prezentului Capitol 3 (*Prevederi Speciale – Platforma "BCR Factoring Expres"*) din CGF, a Documentelor de Finantare si/sau a TGCA, inclusiv orice pierderi cauzate de instructiunile incorecte ale Clientului, transmise cu intarziere sau de alte circumstante.
- 8.5. Factorul va fi raspunzator fata de Client pentru pierderile pe care i le cauzeaza cu intentie sau din culpa grava, in limita pierderilor pe care le sufera efectiv. Factorul nu va fi responsabil in niciun caz pentru eventualele pierderi de profit ale Clientului. Cheltuielile efectuate sau pierderile suferite de catre Factor in legatura cu oricare Operatiune BCR Factoring Expres si Platforma BCR Factoring Expres vor fi suportate de catre Client in masura in care ii sunt imputabile acestuia din urma.
- 8.6. Datele privind Creantele inregistrate pe Platforma BCR Factoring Expres de catre Debitor vor fi considerate de catre Debitor si Factor ca fiind confirmate tacit de catre Aderent in conditiile in care acesta nu informeaza in scris pe fiecare din acestia cu privire la dezacordul sau pentru Datele in cauza cel mai tarziu la sfarsitul primei zi lucratoare subsecventa celei in care au fost inregistrate.

## **9. DREPTURI DE PROPRIETATE INTELECTUALA**

- 9.1. Toate drepturile de proprietate intelectuala asupra sau aflate in legatura cu Platforma BCR Factoring Expres vor ramane proprietatea exclusiva a Factorului, sunt rezervate de catre Factor si niciun alt drept in afara de cele prevazute in mod expres in prezentele CGF si in Documentele de Finantare nu este acordat Clientului.
- 9.2. Pentru evitarea oricarui dubiu, partile sunt de acord ca Clientul nu are dreptul de altera in niciun fel Platforma BCR Factoring Expres si/ sau programul de software oferit de catre Factor. Modificarile "software" aduse Platformei BCR Factoring Expres sunt efectuate doar de catre Factor, prin specialistii sau contractorii sai.

\*

\*                      \*