

CONDIȚII GENERALE DE FACTORING

BCR 

CONDIȚII GENERALE DE FACTORING

APLICABILE ÎNCEPÂND CU DATA DE 16 IULIE 2018

Prezentul document constituie Condițiile Generale de Factoring ale Băncii Comerciale Române S.A. și formează parte integrantă din Contractul de Factoring (astfel cum este acest termen definit mai jos) încheiat între Factor și Aderent, cu excepția cazului în care Factorul și Aderentul convin altfel.

1. Definiții

În înțelesul prezentului document, ori de câte ori din context nu va rezulta expres o altă semnificație, noțiunile mai jos arătate vor fi interpretate în conformitate cu definițiile ce urmează:

„**Aderent**” are înțelesul atribuit acestui termen în Contractul de Factoring.

„**Afiliat**” înseamnă, în legătură cu orice persoană (a) o Filială a acelei persoane sau (b) o societate care controlează (direct sau indirect) acea persoană sau (c) orice altă Filială a societății menționate la litera (b).

„**Borderoul Facturilor Cesionate**” înseamnă documentul identificând Facturile cu privire la care se solicită Operațiuni de Factoring, furnizat de către Aderent în forma și conținutul puse la dispoziție de către Factor.

„**Caz de Insolvență**” înseamnă oricare dintre următoarele cazuri, cu privire la o persoană juridică:

- a) respectiva persoană juridică este dizolvată (altfel decât ca urmare a unei fuziuni); sau
- b) devine insolventă sau se află în incapacitatea de a-și plăti datoriile sau nu își plătește sau admite în scris incapacitatea de a plăti datoriile scadente; sau
- c) s-a inițiat împotriva sa o procedură pentru obținerea unei hotărâri de insolvență, reorganizare judiciară sau dizolvare și/sau lichidare; sau
- d) aceasta obține o hotărâre pentru dizolvare, reorganizare judiciară, desființarea sau lichidarea acestuia (altfel decât ca urmare a unei fuziuni), sau
- e) valoarea activelor este mai mică decât cea a pasivelor (ținând cont și de datoriile contingente și potențiale).

„**Caz de Neexecutare**” înseamnă orice eveniment sau circumstanță specificate astfel în articolul 13 (*Cazuri de Neexecutare*) din CGF.

„**Cesiune de Creanță**” înseamnă transferarea de către Aderent către Factor a unei sau mai multor Creanțe ori a universalității de creanțe pe care le deține împotriva unui Debitor Acceptat, astfel cum este acesta identificat în articolul 2.4. A.din Contractul de Factoring, Factorul devenind astfel creditorul acestuia din urmă.

„**CGF**”/”**Contract**” înseamnă prezentele Condiții Generale de Factoring, astfel cum vor fi acestea ulterior modificate sau completate.

„**Condiții Precedente**” înseamnă documentele și dovezile menționate în Anexa 1, Partea 1 din Contractul de Factoring, în forma și conținut satisfăcătoare pentru Factor.

„**Comision de Factoring**” înseamnă comisionul menționat la articolul 11 din prezentele CGF.

„**Comision de Finanțare**” înseamnă comisionul menționat la articolul 11 din prezentele CGF.

„**Contract de Factoring**” înseamnă orice contract sau acord (astfel cum acesta este completat de prezentele CGF) prin care Factorul pune la dispoziția Aderentului unul sau mai multe produse de factoring.

„**Contract Eligibil**” înseamnă (i) un contract încheiat între Aderent și un Debitor Acceptat, și/sau (ii) o comandă fermă acceptată de Aderent, conform căruia/careia Aderentul va furniza bunuri, lucrări sau servicii, iar Debitorul Acceptat va plăti prețul stabilit prin respectivul contract/comandă.

„**Creanță**” înseamnă dreptul vânzătorului de bunuri / prestator de servicii / furnizor de lucrări de a încasa o sumă de bani datorată de cumpărătorul bunurilor/beneficiarul serviciilor sau lucrărilor, drept evidențiat printr-o Factură neachitată.

„**Data Îndeplinirii Condițiilor Precedente**” înseamnă data la care toate Condițiile Precedente au fost îndeplinite în forma și conținutul satisfăcătoare pentru Factor, evidențiată prin înregistrarea de către Factor a Plafonului de Finanțare, respectiv a Plafonului de Acoperire a Riscului de Neplată în evidențele sale, plafoane care sunt astfel puse la dispoziție în vederea efectuării de Operațiuni de Factoring pentru Aderent, respectiv prin înregistrarea de către Factor în evidențele sale a amendamentelor la Contractul de Factoring.

Aderentul are dreptul de a cere Factorului comunicarea Datei de Îndeplinire a Condițiilor Precedente.

„**Data Cotației**” înseamnă, în legătură cu orice perioadă, pentru care trebuie determinată o valoare a cotației, în cazul sumelor în RON, EUR, USD, 1 (o) Zi Lucrătoare înainte de prima zi din acea perioadă.

„**Debitor Acceptat**” înseamnă persoana juridică română sau persoană juridică străină parte într-o relație comercială cu Aderentul, debitor al Creanțelor cesionate Factorului de către Aderent, acceptat în prealabil de Factor, în vederea derulării prin intermediul Operațiunilor de Factoring a relației sale comerciale cu Aderentul și identificată în articolul 2.4. A. din Contractul de Factoring.

„**Document de Finanțare**” desemnează Contractul de Factoring, Facturile Acceptate, Borderoul Facturilor Cesionate, CGF și orice alt document desemnat ca "Document de Finanțare" de către Factor și Aderent.

„**Documente Justificative**” înseamnă documentele denumite ca atare în articolul 2.4 B din Contractul de Factoring.

„**Efect Advers Semnificativ**” înseamnă orice caz sau circumstanță prezentă sau viitoare (sau o serie de astfel de cazuri sau circumstanțe), inclusiv orice impreviziune sau orice caz fortuit sau un caz de tipul unui caz de forță majoră care în opinia rezonabilă a Factorului ar putea avea un efect advers semnificativ cu privire la:

- a) activitatea de exploatare a unei întreprinderi, operațiunile, performanța, proprietatea, condiția (financiară sau de altă natură) a Aderentului;
- b) capacitatea Aderentului de a-și îndeplini și respecta obligațiile asumate prin Documentele de Finanțare la care este parte, inclusiv înrăutățirea bruscă a situației economico-financiare a Aderentului (ce poate avea în vedere în mod nelimitativ: pierderi, plăți restante către creditori, bănci sau alte instituții, încetarea plăților, apariția unui Caz de Insolvență sau de forță majoră etc.);
- c) valabilitatea sau posibilitatea de executare a oricăror drepturi sau remedii ale Factorului în baza Documentelor de Finanțare, sau eficacitatea sau rangul oricăror drepturi sau remedii ale Factorului în baza Documentelor de Finanțare.

„**EURIBOR**” înseamnă, în legătură cu orice finanțare în EURO, Rata Afișată aplicabilă. În situația în care Rata Afișată aplicabilă are o valoare mai mică decât zero, se va considera că valoarea EURIBOR este zero.

„**Factor**” are înțelesul atribuit acestui termen în Contractul de Factoring.

„**Factura**” înseamnă documentul fiscal acoperind o cerere de plată pentru mărfuri sau lucrări livrate ori servicii prestate efectiv.

„**Factura Acceptată**” înseamnă o Factură pentru care Factorul prestează Operațiuni de Finanțare și Operațiuni de Acoperire a Riscului de Neplată, cesionată de către Aderent împreună cu oricare și toate drepturile și pretențiile aferente respectivei Facturi.

„**Filiala**” înseamnă în legătură cu orice entitate, o entitate:

- a) controlată, în mod direct sau indirect, de primă entitate menționată mai sus; sau
- b) al cărei capital social subscris este deținut în proporție mai mare de jumătate, în mod direct sau indirect, de către prima entitate menționată mai sus; sau
- c) care este Filiala unei alte Filiale a primei entități menționate mai sus.

„**LIBOR**” înseamnă, în legătură cu orice finanțare în dolari americani, Rata Afișată aplicabilă. În situația în care Rata Afișată aplicabilă are o valoare mai mică decât zero, se va considera ca valoarea LIBOR este zero.

„**Litigiu**” înseamnă orice fel de contestație, obiecțiune, pretenție, inclusiv refuz de plată etc. formulată de Debitorul Acceptat sau de Aderent sau de orice terț, ce are ca obiect ori afectează în orice alt mod o Creanță cesionată Factorului, indiferent dacă este sau nu demarată o procedură în fața instanțelor judecătorești sau arbitrale, ori în fața oricărei autorități cu atribuții jurisdicționale.

„**Neplată Prelungită**” înseamnă neplata Facturilor pe perioada dintre data scadentei Facturii conform Contractului Eligibil și sfârșitul Perioadei de Acoperire a Riscului de Neplată.

„**Operațiuni de Acoperire a Riscului de Neplată**” înseamnă serviciul de acoperire împotriva riscului de neplată de către Debitorul Acceptat în Caz de Insolvență și/sau Neplată Prelungită a Facturilor Acceptate, în limitele și în cadrul unui Plafon de Acoperire a Riscului de Neplată, menționat în articolul 2.4. A. din Contractul de Factoring.

„**Operațiuni de Administrare**” înseamnă serviciul prin care Factorul asigură evidența Creanțelor cesionate de Aderent în temeiul unui Contract de Factoring, gestionarea acestora și prezentarea Aderentului, lunar, de situații privind aceste Creanțe.

„Operațiuni de Colectare” înseamnă, fără a se limita la, demersurile inițiate de Factor cu privire la încasarea Creanțelor cesionate în temeiul unui Contract de Factoring, constând în telefoane și notificări adresate Debitorului Acceptat și/sau contractarea unei societăți specializate în recuperare creanțe.

„Operațiuni de Factoring” înseamnă operațiunile derulate în baza Contractului de Factoring, prin care Aderentul beneficiază de cel puțin două din următoarele servicii: (i) Operațiuni de Finanțare, (ii) Operațiuni de Administrare, (iii) Operațiuni de Acoperire a Riscului de Neplată, și (iv) Operațiuni de Colectare.

„Operațiuni de Finanțare” înseamnă serviciul prin care Factorul asigură plata anticipată către Aderent a Procentului de Finanțare.

„Perioada de Finanțare” înseamnă perioada de timp, cuprinsă între data finanțării Facturii Acceptate și data încasării efective, indiferent de scadența obligației de plată, și indiferent dacă încasarea efectivă se face de la Debitorul Acceptat ori de la Aderent conform prezentelor CGF.

„Perioada de Grație” înseamnă, fără a aduce atingere articolului 8.1. din CGF, perioada menționată în articolul 2.4 A din Contractul de Factoring în cadrul căreia Factorul își exercită dreptul de recuperare pe cale amiabilă a Creanțelor scadente care fac obiectul Operațiunilor de Finanțare.

„Perioada de Acoperire a Riscului de Neplată” înseamnă perioada definită ca atare în articolul 2.4. A. din Contractul de Factoring. În ziua imediat următoare acestei perioade, Factorul va plăti, la solicitarea Aderentului, Facturile Acceptate pentru care se oferă Operațiuni de Acoperire a Riscului de Neplată, conform procentului de acoperire stabilit în articolul 2.4.A din Contractul de Factoring.

„Plafon de Acoperire a Riscului de Neplată” înseamnă limita maximă a angajamentului Factorului de acoperire a riscului de neplată a Creanțelor cu privire la care prestează Operațiuni de Acoperire a Riscului de Neplată, stabilit prin articolul 2.4. A. din Contractul de Factoring. Acest plafon are caracter revolving, reconstituindu-se pe măsura încasării Creanțelor. Utilizarea și reîntregirea Plafonului de Acoperire a Riscului de Neplată se va realiza în baza valorii nominale a Facturilor Acceptate și nu în baza procentului de acoperire a riscului de neplată.

„Plafon de Finanțare” înseamnă limita maximă a angajamentului Factorului de finanțare a Creanțelor cu privire la care se prestează Operațiuni de Finanțare, stabilit prin articolul 2.4. A. din Contractul de Factoring. Acest plafon are caracter revolving, reconstituindu-se pe măsura încasării Creanțelor. Utilizarea și reîntregirea Plafonului de Finanțare se va realiza în baza valorii nominale a Facturilor Acceptate și nu în baza Procentului de Finanțare.

„Procent de Finanțare” înseamnă procentul din valoarea nominală (inclusiv TVA) a unei Facturi Acceptate pentru care se prestează o Operațiune de Finanțare de către Factor, stabilit prin articolul 2.4. A. din Contractul de Factoring.

„Procent Nefinanțat” înseamnă procentul rezultat din diferența dintre 100% și Procentul de Finanțare.

"Rata Afișată" înseamnă:

- a) în legătură cu EURIBOR, rata procentuală anuală determinată de Federația Bancară a Uniunii Europene pentru perioada respectivă;
- b) în legătură cu ROBOR, rata procentuală anuală determinată de Banca Națională a României pentru perioada respectivă;
- c) în legătură cu LIBOR, Rata de Decontare a Dobânzii a Asociației Bancherilor Britanici pentru deviza și pentru perioada respectivă;

în toate cazurile, astfel cum este aceasta afișată pe pagina corespunzătoare de pe ecranul Reuters.

„Recesionare” înseamnă operațiunea de transmitere din patrimoniul Factorului în patrimoniul Aderentului a Creanțelor cesionate inițial de către acesta.

„ROBOR” înseamnă, în legătură cu orice finanțare în RON Rata Afișată aplicabilă. În situația în care Rata Afișată aplicabilă are o valoare mai mică decât zero, se va considera că valoarea ROBOR este zero.

„Scadenta” înseamnă data la care Debitorul Acceptat este ținut a face plata bunurilor livrate sau a serviciilor sau lucrărilor prestate de Aderent conform Contractului Eligibil. Dacă Scadența este o zi nelucrătoare, Scadența va fi considerată ca survenind în următoarea zi lucrătoare.

„Termenul de Recesionare” înseamnă termenul prevăzut în articolul 2.4. A. din Contractul de Factoring la împlinirea căruia, Creanțele necolectate pentru care nu se prestează Operațiuni de Acoperire a Riscului de Neplată sau Operațiuni de Finanțare pot fi recesonate Aderentului.

"Valoarea Diminuată" va avea înțelesul atribuit acestui termen în cadrul Art. 8.5. din prezentul Contract.

"**Valoarea Finanțată a Facturilor**" va avea înțelesul atribuit acestui termen în cadrul Art. 11.1 lit. (b)(ii) din prezentul Contract.

„**Universalitate de Creanțe**” înseamnă toate drepturile de creanță prezente și viitoare ale Aderentului asupra Debitorului Acceptat, precum și accesoriile acestora, izvorând din toate contractele, facturile, comenzilor ferme acceptate de Aderent și orice alte documente justificative, împreună cu toate anexele și actele adiționale prezente și viitoare ale acestora, precum și orice creanțe decurgând din orice înnoiri sau înlocuiri ale contractelor sau documentelor care dau naștere acestor creanțe sau contracte similare acestora.

2. **Obiectul Operațiunilor de Factoring**

- 2.1. La data semnării Contractului de Factoring cu privire la un Debitor Acceptat, Aderentul cesează Factorului în baza prevederilor Articolelor 1566 și următoarele, Cod Civil, toate creanțele prezente și viitoare deținute de Aderent împotriva Debitorului Acceptat rezultând din Contractul Eligibil respectiv, urmând ca Factorul să asigure Aderentului, cu privire la aceste creanțe, în limitele aprobate și în termenii specificați în Contractul de Factoring, prestarea de Operațiuni de Factoring.
- 2.2. Pentru ca Aderentul să poată solicita Factorului prestarea de Operațiuni de Factoring, Creanțele respective vor proveni din activități de exploatare a unei întreprinderi, fiind însoțite de dovada notificării sau acceptul Debitorului Acceptat cu privire la transferul proprietății asupra Creanței, în forma și conținutul cerute de Factor.
- 2.3. Pentru derularea Operațiunilor de Factoring, Aderentul va deschide la o unitate a Băncii Comerciale Române S.A. conturi bancare în valuta / valutele Operațiunilor de Factoring.

3. **Acceptarea și notificarea Debitorului Acceptat**

- 3.1. Aderentul va prezenta Factorului, în vederea acceptării, lista Debitorilor Acceptați împotriva cărora a emis Facturile cu privire la care solicită Operațiuni de Factoring, însoțită de copii ale Contractelor Eligibile care stau la baza acestor Facturi, precum și de orice alte informații sau documente pe care le deține, aferente relației de afaceri cu respectivul Debitor Acceptat, inclusiv restanțele, întârzierile la plata sau litigiile actuale sau anterioare avute cu acesta. În plus, la solicitarea Factorului, Aderentul va prezenta acestuia orice alte documente sau informații cu privire la Facturile respective.
- 3.2. În urma analizei acestor informații, Factorul va comunica Aderentului lista Debitorilor Acceptați precum și Plafonul de Finanțare și de Acoperire a Riscului de Neplată stabilite pentru aceștia.
- 3.3. Aderentul are obligația ca, din momentul semnării Contractului de Factoring, să prezinte Factorului, în vederea prestării de Operațiuni de Factoring toate Facturile ulterioare asupra Debitorului Acceptat, emise în baza respectivului Contract Eligibil.
- 3.4. Indiferent de orice altă prevedere contrară în Contractul de Factoring, Factorul are dreptul, pe întreaga durată a Contractului de Factoring, în orice moment, fără vreo justificare și fără a fi necesară îndeplinirea vreunei formalități prealabile, de a diminua, suspenda sau anula Plafonul de Finanțare și Plafonul de Acoperire a Riscului de Neplată și/sau de a denunța Contractul de Factoring. Exercițarea acestor drepturi ale Factorului nu va fi condiționată în vreun fel de existența unui Caz de Neexecutare. Ulterior, Factorul va notifica Aderentul despre măsura care a fost luată potrivit acestui articol, în aceeași zi calendaristică cu luarea acestei măsuri. Pentru restituirea eventualelor sume datorate de către Aderent Factorului, Aderentul va avea la dispoziție un termen de 15 (cincisprezece) zile calendaristice de la data notificării.
- 3.5. În cazul diminuării, suspendării sau anulării Plafonului de Finanțare și a Plafonului de Acoperire a Riscului de Neplată, orice plată făcută de Debitorul Acceptat sau orice deduceri făcute de acesta în legătură cu Creanțele respective, va putea fi alocată de Factor cu prioritate pentru stingerea Creanțelor finanțate în cadrul respectivului Plafon. Totodată, nicio încasare ulterioară în cadrul Creanțelor respective nu va mai reîntregi Plafonul.
- 3.6. În cazul în care Factorul decide retragerea acordului cu privire la Debitorul Acceptat, obligația Aderentului de derulare a Operațiunilor de Factoring prin intermediul Factorului continuă până când Factorul nu va mai avea niciun risc pe respectivul Debitor Acceptat sau Aderent.
- 3.7. Factorul este autorizat ca, în orice moment, să verifice cu Debitorul Acceptat existența și întinderea Creanțelor prezentate de către Aderent Factorului.
- 3.8. La data semnării Contractului de Factoring și/sau cu ocazia acceptării unui nou Contract Eligibil cu privire la un anumit Debitor Acceptat, Aderentul va notifica Debitorul Acceptat în forma și conținutul prevăzute în Anexa 2 (*Model Notificare a Cesiunii de Creanțe*) la Contractul de Factoring sau în orice altă formă agreată între Părți, cu privire la cesionarea Creanțelor împotriva Debitorului Acceptat respectiv către Factor.
- 3.9. Factorul își rezervă dreptul de a notifica fiecare Debitor Acceptat despre scadența și plata Creanțelor aferente Facturilor cesionate.

Factorul va înregistra în registrele de publicitate aferente, în conformitate cu prevederile legale, în favoarea sa, Cesiunea de Creanțe aferentă Contractului de Factoring, care să confere rang prim de prioritate cu privire la Creanțele respective.

4. Neaprobarea/refuzul Facturilor la finanțare

- 4.1 Pentru ca Aderentul să poată depune o cerere de finanțare, Creanțele pentru care se solicită prestarea de Operațiuni de Finanțare trebuie să îndeplinească cumulativ următoarele condiții, în forma și conținutul acceptate de către Factor:
- a) să reprezinte obligații comerciale ale Debitorului Acceptat izvorând din vânzări ferme, din prestări de servicii sau livrări de lucrări sau de mărfuri efective față de o altă persoană decât un Afiliat;
 - b) să nu reprezinte:
 - (i) vânzări în consignatie sau depozit, în sistem barter, ori, în general, orice vânzare sub condiție suspensivă sau rezolutorie;
 - (ii) transferuri de fonduri cu alte scopuri, cum ar fi, dar nu numai, plăți de dividende, rambursări de credite, compensări, cheltuieli de arbitraj, venituri ori cheltuieli de brokeraj, creanțe aflate în litigiu;
 - (iii) plăți în avans, livrări cu plata ramburs, livrări cu plata pe măsura vânzării, vânzări sau prestări către societăți aflate în administrare specială, în reorganizare, în procedura falimentului sau a concordatului preventiv.
 - c) Scadența să nu fie depășită;
 - d) să nu fi fost deja cesionate sau grevate în orice fel în favoarea unui terț și să fie liber cesionabile, fără niciun fel de restricții; și
 - e) să fie însoțite de Documentele Justificative prevăzute în articolul 2.4. B. din Contractul de Factoring.
- 4.2 Factorul poate refuza finanțarea Creanțelor prezentate de Aderent pentru Operațiuni de Finanțare motivat de una din situațiile următoare, însă fără a se limita la acestea:
- a) neîndeplinirea oricăreia dintre condițiile prevăzute la articolul 4.1 de mai sus;
 - b) neconformitatea documentelor prezentate cu clauzele Contractului Eligibil;
 - c) neexecutarea întocmai de către Aderent a obligațiilor ce-i revin potrivit Contractului Eligibil (inclusiv, dar nelimitativ: livrarea necorespunzătoare din punct de vedere cantitativ și calitativ, necorespunderea din punct de vedere sortimental, condițiile de ambalaj, mijlocul de transport folosit, condițiile INCOTERMS etc.);
 - d) apariția unui Efect Advers Semnificativ;
 - e) apariția unor Litigii;
 - f) existența unor sume datorate de Aderent Factorului, nerecuperate de la acesta;
 - g) depășirea sau expirarea valabilității Plafonului de Finanțare;
 - h) în perioada de preaviz în cazul denunțării sau rezilierii Contractului de Factoring;
 - i) imposibilitatea Factorului de a contacta Debitorul Acceptat;
 - j) în opinia Factorului, finanțarea Creanțelor reprezintă sau ar putea reprezenta un risc reputațional pentru Factor.
- 4.3 În cazul în care Plafonul de Finanțare stabilit pe Debitorul Acceptat ar fi depășit, Aderentul, chiar din acel moment, garantează Factorului rambursarea oricărei Creanțe finanțate peste Plafonul respectiv, în cazul în care nu va fi plătită la Scadență, oricare ar fi situația utilizării Plafonului respectiv la momentul Scadenței.
- 4.4 Cu privire la Facturile remise spre finanțare care 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 CGF și Contractului 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.

5. Finanțarea Facturilor

- 5.1 În vederea finanțării Creanțelor, Aderentul va prezenta Factorului cererea de finanțare în forma satisfăcătoare pentru Factor.

- 5.2 Finanțarea Creanțelor se va face prin plata anticipată de către Factor a Procentului de Finanțarea și în limita Plafonului de Finanțare aprobat. Factorul își rezervă dreptul ca, pe parcursul derulării Contractului de Factoring, să modifice Procentul de Finanțare, în situația în care suma efectiv încasată a Creanțelor finanțate diferă de valoarea nominală a acestora. Factorul va comunica în scris decizia sa Aderentului, iar această modificare va produce efecte de la data la care Factorul transmite notificarea Aderentului.
- 5.3 La încasarea Creanțelor finanțate, Factorul va pune la dispoziția Aderentului o sumă egală cu valoarea rezultată din aplicarea Procentului Nefinanțat la suma efectiv încasată a Facturii Acceptate, inclusiv în situația în care Factorul a încasat parțial Creanța finanțată, mai puțin sumele datorate Factorului de către Aderent, fără a fi necesară transmiterea de către Aderent a unei cereri, în acest sens.
- 5.4 Factorul nu va putea fi considerat răspunzător pentru eventuale prejudicii produse Aderentului ca urmare a refuzării finanțării unor Creanțe sau pentru decizia de Recesonare a Creanțelor.

6. Acoperirea riscului de neplată

- 6.1. Factorul prestează Operațiuni de Acoperire a Riscului de Neplată cu privire la Facturile Acceptate în conformitate cu articolul 4.2 de mai sus, și în limita Plafonului de Acoperire a Riscului de Neplată.
- 6.2. În cazul Facturilor Acceptate cu privire la care se prestează Operațiuni de Acoperire a Riscului de Neplată, Factorul va plăti Aderentului sumele datorate acestuia de către Debitorul Acceptat în baza unei Facturi Acceptate, în Caz de Insolvență a Debitorului Acceptat sau de Neplată Prolungită.
- 6.3. Cu privire la Facturile remise spre acoperire care depășesc Plafonul de Acoperire a Riscului de Neplată stabilit pentru Debitorul Acceptat, nu se vor presta Operațiuni de Acoperire a Riscului de Neplată, ci doar Operațiuni de Administrare și Operațiuni de Colectare, în măsura îndeplinirii condițiilor CGF și ale Contractului de Factoring. Aceste Facturi urmează a fi acoperite pentru riscul de neplată în ordinea emiterii acestora, numai în măsura eliberării Plafonului de Acoperire a Riscului de Neplată și numai dacă la data eliberării Plafonului de Acoperire a Riscului de Neplată nu au Scadența depășită.
- 6.4. În cazul în care Aderentul beneficiază de acoperire împotriva riscului de neplată, acesta datorează Comision de Finanțare aferent sumelor finanțate de la Scadența și până la sfârșitul Perioadei de Acoperire a Riscului de Neplată, în conformitate cu Clauza 11 (*Comisioane și speze*), articolul 11.1, litera b).

7. Administrarea și Colectarea Creanțelor

- 7.1. Factorul asigură evidența și gestionarea Creanțelor și urmărește colectarea la Scadență a tuturor Creanțelor cesionate (finanțate sau nefinanțate, acoperite sau neacoperite pentru riscul de neplată).
- 7.2. Factorul va procesa încasările numai după identificarea elementelor acestora, respectiv: Aderent, Debitor Acceptat, Factura achitată. În acest context, Aderentul este de acord ca Factorul să solicite și să primească de la Debitorul Acceptat detaliile privind plățile efectuate de acesta. De asemenea, dacă Aderentul deține astfel de informații, le va transmite Factorului, fără întârziere.
- 7.3. Factorul va aloca sumele încasate în ordinea în care s-a făcut plata Creanțelor de către Debitorul Acceptat și nu în ordinea vechimii Creanțelor datorate. Prin excepție de la această prevedere, în cazul Creanțelor neplătite care intră sub incidența situațiilor de regres menționate de articolul 8 de mai jos sau în cazul în care Debitorul Acceptat nu menționează ce creanțe se sting, Factorul va aloca sumele încasate în ordinea vechimii Creanțelor datorate.
- 7.4. În urma încasărilor Creanțelor cesionate, rezultând din Facturi ce nu au fost finanțate de către Factor, acesta va credita contul curent al Aderentului cu sumele încasate și nefinanțate anterior, mai puțin sumele datorate Factorului de către Aderent.
- 7.5. În cazul în care Factorul va încasa contravaloarea unor Creanțe recesonate Aderentului în baza Contractului de Factoring și recuperate integral de la Aderent, Factorul va plăti suma respectivă în contul curent al Aderentului.
- 7.6. În caz de întârziere a plății peste Scadență, Factorul va iniția Operațiunile de Colectare specifice. În acest context, Aderentul se obligă să colaboreze cu Factorul, inclusiv prin a-i acorda toată asistența necesară și a-i transmite toate informațiile și documentele de natură a-i facilita Operațiunile de Colectare.
- 7.7. Modalitatea de aplicare a acestor Operațiuni de Colectare este stabilită în mod unilateral de Factor. Toate cheltuielile generate de Operațiunile de Colectare sunt suportate integral de Aderent, indiferent dacă respectivele Creanțe au fost recuperate sau nu.
- 7.8. În cazul imposibilității colectării Creanțelor pentru care nu se prestează Operațiuni de Acoperire a Riscului de Neplată și Operațiuni de Finanțare, acestea pot fi recesonate Aderentului de către Factor până la expirarea Termenului de Recesonare, Factorul neavând obligația urmăririi încasării acestora.
- 7.9. În cadrul Operațiunilor de Colectare, Factorul va avea autoritate deplină în legătură cu Creanțele și, în special,

dreptul de a negocia aceste Creanțe, indiferent dacă acestea au fost finanțate sau sunt acoperite pentru risc de neplată, în totalitate sau în parte.

- 7.10. Factorul poate notifica Debitorul Acceptat, la solicitarea Aderentului sau din proprie inițiativă, despre încetarea Contractului de Factoring și, deci, despre încetarea obligativității acestuia de a efectua plățile în contul Factorului, dar numai dacă toate Creanțele cesionate pe relația respectivă au fost stinse și nu mai există sume datorate de Aderent Factorului.

8. Regresul

- 8.1. Factorul are drept de regres contra Aderentului și este îndreptățit să solicite Aderentului rambursarea imediată a sumelor plătite pentru Creanțele cesionate și finanțate și/sau acoperite pentru riscul de neplată, chiar în cadrul aprobărilor acordate, în următoarele situații:

- a) între Aderent și Debitorul Acceptat preexistau ori s-au stabilit, după acceptarea Facturii de către Factor, dar înainte de încasare, legături financiare, altele decât cele reflectate de Creanța cesionată, 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 plată;
- b) Creanța de încasat nu este certă și lichidă ori nu este exigibilă la data declarată de Aderent;
- c) Aderentul a furnizat Factorului informații incorecte sau vădit incomplete cu privire la Creanțele cesionate sau despre Debitorul Acceptat, care au îngreunat sau au făcut imposibilă încasarea Creanței ori au determinat o creștere a cheltuielilor de încasare sau au generat Factorului pierderi care, în condițiile unei informări corecte și complete, nu s-ar fi produs;
- d) Aderentul nu furnizează Factorului documentele necesare acestuia, în forma și la termenul solicitat, pentru realizarea drepturilor Factorului împotriva Debitorului Acceptat;
- e) plata Creanțelor care fac obiectul Operațiunilor de Factoring a fost făcută de Debitorul Acceptat direct Aderentului iar acesta nu a restituit Factorului sumele respective conform articolelor 9.3 și 9.4 din prezentele CGF;
- f) neplata Creanței ar fost cauzată de un caz de forță majoră sau eveniment fortuit;
- g) Aderentul a încălcat reglementările sau legislația aplicabilă în legătură cu Creanțele cesionate;
- h) în legătură cu Creanțele cesionate organele de urmărire penală desfășoară o activitate de cercetare;
- i) Creanțele cesionate fac obiectul unei măsuri de indisponibilizare luată de organul competent cum ar fi confiscare sau sechestrul;
- j) Cesiunea în favoarea Factorului este sau devine inoperantă de fapt și/sau de drept;
- k) Aderentul a modificat condițiile de plată sau de livrare ale Contractului Eligibil fără să-l avizeze pe Factor;
- l) Debitorul Acceptat invocă compensarea față de Aderent pentru Creanțele cesionate Factorului;
- m) la momentul cesionării Creanței, Aderentul știa că a intervenit un Caz de Insolvență cu privire la Debitorul Acceptat;
- n) în cazul survenirii unui Caz de Insolvență împotriva Debitorului Acceptat, nu este admisă înscrierea Creanței în tabelul de creanțe din alte motive decât cele din culpa Factorului;
- o) orice situații de fraudă sau fals în legătură cu Creanțele cesionate;
- p) în cazul Creanțelor finanțate peste Plafoanele de Finanțare; și
- q) aplicarea de reduceri comerciale la valoarea Facturilor Acceptate, respectiv stornări ale Facturilor Acceptate, astfel cum este detaliat la Art. 8.5 și 8.6 de mai jos.
- r) Borderoul Facturilor Cesionate a fost semnat de către o altă persoană decât un reprezentant legal sau convențional al Aderentului.

- 8.2. Pentru situațiile enumerate la Art. 8.1 de mai sus, Factorul își poate exercita dreptul de regres imediat ce acestea au intervenit. Pentru orice altă situație care ar putea genera o dispută cu privire la Creanța, Factorul își va exercita dreptul de regres doar la expirarea Termenului de soluționare a Litigiilor. Pentru Facturile în legătură cu care Factorul și-a exercitat dreptul de regres împotriva Aderentului, Aderentul va rambursa Factorului toate sumele de bani pe care acesta le-a plătit Aderentului în legătură cu respectiva Factură, împreună cu orice comisioane acumulate, sau orice alte sume plătibile de către Aderent Factorului, fără ca Aderentul să poată invoca orice rețineră la sursă, compensație sau altă excepție.

Pentru evitarea oricărui dubiu, în ceea ce privește existența unor Litigii, Factorul are drept de regres contra Aderentului și este îndreptățit să solicite Aderentului rambursarea imediată a sumelor plătite pentru Creanțele

cesionate și finanțate și acoperite pentru riscul de neplată, chiar în cadrul aprobărilor acordate, dacă acestea nu sunt soluționate favorabil Aderentului în termenul prevăzut în articolul 2.4. A. din Contractul de Factoring, precum și în situația factoringului de export, dacă intervine un litigiu între Debitorul Acceptat și Aderent, ulterior momentului în care a produs efecte acoperirea riscului de neplată a Factorului, însă în maximum dublului Termenului de soluționare a Litigiilor, menționat în articolul 2.4. A. din Contractul de Factoring.

- 8.3. Pentru toate situațiile în care există sume datorate de Aderent către Factor din exercitarea dreptului de regres al Factorului asupra Aderentului, indiferent de natura lor, Factorul va acționa pentru recuperarea acestor sume din conturile curente sau de depozit, în lei/valută ale Aderentului deschise la Factor în acest sens, Aderentul autorizând Factorul în mod irevocabil și necondiționat să debiteze oricare din conturile sale curente sau de depozit chiar neajunse la termen, în lei sau în valută, pentru recuperarea integrală a sumelor datorate de Aderent Factorului, în baza Contractului de Factoring. În situația în care se va debita un cont în valută, rata de schimb care se va aplica este cea utilizată de Factor în ziua debitării.
- 8.4. Creanțele pentru care Factorul și-a exercitat dreptul de regres vor fi recesonate Aderentului după recuperarea integrală a sumelor datorate de către Aderent Factorului. În cazul Creanțelor pentru care există instrumente de plată (cambii/ cec / Bilete la Ordin) girate sau emise în favoarea Factorului, neremise încă la încasare, acestea vor fi girate în favoarea Aderentului la momentul recesonării.
- 8.5. În cazul în care, ulterior unei Operațiuni de Finanțare a unei Facturi Acceptate, dar până la încasarea respectivei Facturi Acceptate de către Factor, are loc o reducere comercială (discount) acordată de către Aderent Debitorului Acceptat, astfel încât valoarea Facturii Acceptate respective se diminuează ("**Valoarea Diminuată**"), dar fără a se situa sub Valoarea Finanțată a Facturii respective, se aplică regulile menționate la articolul 5.3 de mai sus. În situația în care Valoarea Diminuată este mai mică decât Valoarea Finanțată a Facturii respective, pentru diferența dintre acestea, Factorul are un drept de regres împotriva Aderentului conform Art. 8.1 și 8.2 de mai sus.
- 8.6. În cazul în care, ulterior unei Operațiuni de Finanțare a unei Facturi Acceptate, dar până la încasarea respectivei Facturi Acceptate de către Factor, are loc o stornare a Facturii Acceptate, pentru întreaga valoare a Facturii Acceptate și finanțate, Factorul are un drept de regres împotriva Aderentului conform Art. 8.1 și 8.2 de mai sus.

9. Evidența Operațiunilor de Factoring

- 9.1 Evidența Operațiunilor de Factoring este integral în responsabilitatea Factorului.
- 9.2 Pentru realizarea unei evidente corespunzătoare, părțile sunt de acord ca Factorul să deschidă acele evidente și conturi pe care le va considera necesare și să organizeze acele forme de evidență suficiente pentru realizarea scopurilor Operațiunii de Factoring. Factorul va emite Aderentului periodic și ori de câte ori i se cere, extrase de cont și explicații satisfăcătoare cu privire la operațiile efectuate prin acest cont și sumele aflate în aceste conturi.
- 9.3 Prin actele contractuale dintre Aderent și Debitorul Acceptat, Aderentul trebuie să se asigure că toate plățile datorate de Debitorul Acceptat se efectuează în contul indicat de către Factor. Dacă, contrar celor precedente, Debitorul Acceptat va plăti într-un alt cont, Aderentul va rambursa aceste sume, imediat, Factorului.
- 9.4 Rambursarea se va face cel mai târziu în ziua lucrătoare imediat următoare, integral și fără nici o reținere din suma/sumele respective, indiferent de titlul sub care s-ar face o eventuală reținere sau debitare a sumelor.

10. Garanții

- 10.1 În vederea garantării îndeplinirii obligațiilor sale în baza CGF și a Contractului de Factoring, Aderentul constituie, la data semnării Contractului de Factoring, în favoarea Factorului o ipotecă mobilă asupra conturilor bancare menționate în articolul 2.4. B. din Contractul de Factoring și asupra soldurilor creditoare ale acestora, conturi asupra cărora Factorul exercită controlul în sensul articolului 2.410 Cod Civil.
- 10.2 Neîndeplinirea de către Aderent a obligațiilor ce îi revin potrivit CGF și a Contractului de Factoring dă dreptul Factorului de a debita conturile ipotocate ale Aderentului cu suma datorată și de a compensa total sau parțial, după caz, soldul creditor al contului cu creanța ipotecară. În acest sens, Factorul va debita soldul și va efectua compensarea mai întâi pentru conturile a căror monedă este identică cu cea a sumelor datorate și în măsura în care acestea nu sunt suficiente, va debita soldul și va efectua compensarea și cu privire la celelalte conturi. Pentru aceasta, Aderentul autorizează Factorul, ca până la limita sumelor datorate în baza CGF și a Contractului de Factoring, să facă în numele și pe contul sau orice operațiune de schimb valutar și să semneze ordinul de participare la licitație pe piața valutară, pentru conversia sumelor rezultate din executarea ipotecii mobiliare în moneda Contractului de Factoring, la cursul de schimb al Factorului, dacă Contractul de Factoring este în altă valută decât valuta din conturile bancare.
- 10.3 Ipoteca mobilă constituită conform articolului 10.1 de mai sus este valabilă până la achitarea integrală de

către Aderent a sumelor datorate în baza sau în legătură cu CGF și Contractul de Factoring, plus dobânzile aferente și alte costuri și comisioane, inclusiv cheltuieli de orice fel legate de recuperarea tuturor sumelor datorate și cheltuieli de judecată, precum și cheltuieli legate de executarea silită.

- 10.4 Aderentul se obligă să suporte toate cheltuielile legate de formalitățile necesare de publicitate aferente Cesiunii de Creanțe și constituirii garanțiilor în Arhiva Electronică de Garanții Reale Mobiliare.
- 10.5 În plus față de ipoteca mobilă constituită conform articolului 10.1 de mai sus, în cazul Creanțelor garantate cu bilet la ordin, Aderentul va gira aceste bilete la ordin în favoarea Factorului potrivit dispozițiilor Legii nr.58/1934, cu modificările ulterioare și a prevederilor prezentului Contract. Biletele la ordin vor purta mențiunea „fără protest”.

11. Comisioane și speze

11.1 În schimbul prestațiilor sale, Factorul este îndreptățit să primească de la Aderent următoarele comisioane, așa cum sunt acestea stabilite în articolul 2.4 B. din Contractul de Factoring:

- a) Comisionul de Factoring este:
- i) calculat ca procent flat aplicabil la valoarea nominală a Facturilor cesionate de Aderent Factorului, plus o sumă fixă percepută pentru fiecare Factură cesionată, și
 - ii) plătită la data cesiunii Facturilor, direct prin debitarea conturilor Aderentului deschise la Factor.
- b) Comisionul de Finanțare este:
- i) datorat de către Aderent pentru întreaga Perioadă de Finanțare; și
 - ii) calculat după cum urmează:
 1. pentru perioada cuprinsă între data finanțării Facturilor Acceptate și Scadență (exclusiv): ca procent anual aplicabil la valoarea nominală a Facturilor Acceptate (incluzând TVA) înmulțită cu Procentul de Finanțare (denumită în continuare „**Valoarea Finanțată a Facturilor**”), calculat pentru numărul de zile cuprins între data finanțării Facturilor Acceptate de către Factor și Scadența. Comisionul este plătit la data efectuării Operațiunilor de Finanțare prin reținere din sumele convenite Aderentului; în cazul în care o Factură Acceptată și finanțată de către Factor a fost încasată efectiv înainte de Scadența acesteia, Factorul va restitui Aderentului Comisionul de Finanțare calculat pentru perioada rămasă până la Scadența Facturii Acceptate și finanțate;
 2. pentru perioada cuprinsă între Scadența Facturilor Acceptate și ultima zi a Perioadei de Grație (exclusiv), ca procent anual aplicabil la valoarea necolectată din Valoarea Finanțată a Facturilor Acceptate, calculat pentru numărul de zile cuprins între Scadența Facturii Acceptate și ultima zi a lunii sau ultima zi a Perioadei de Grație sau data încasării efective a Facturilor Acceptate, oricare dintre aceste date intervine prima. Comisionul este plătit în ultima zi a lunii sau ultima zi a Perioadei de Grație sau, după caz, data încasării efective a Facturilor Acceptate. Comisionul este încasat de Factor direct prin debitarea conturilor Aderentului deschise la Factor;
 3. pentru perioada cuprinsă între ultima zi a Perioadei de Grație și ultima zi a Perioadei de Acoperire a Riscului de Neplată sau, după caz, data încasării efective a Facturilor Acceptate, ca procent anual aplicabil la valoarea necolectată din Valoarea Finanțată a Facturilor Acceptate, calculat pentru numărul de zile cuprins între ultima zi a Perioadei de Grație și ultima zi a lunii sau prima zi a Perioadei de Acoperire Risc de Neplată sau data încasării efective a facturilor, oricare dintre aceste date intervine prima. Comisionul este plătit în ultima zi a lunii sau ultima zi a Perioadei de Acoperire a Riscului de Neplată sau, după caz, data încasării efective a Facturilor Acceptate. Comisionul este încasat de Factor direct prin debitarea conturilor Aderentului deschise la Factor;
 4. în cazul Creanțelor neplătite care intră sub incidența situațiilor de regres menționate de articolul 8 din prezentele CGF, Comisionul de Finanțare este: (i) calculat ca procent anual aplicabil la valoarea necolectată din Valoarea Finanțată a Facturilor, pentru numărul de zile cuprins între data exercitării regresului de către Factor (aceasta fiind data de la care acest comision devine exigibil) și data încasării efective a respectivelor Creante; și (ii) plătit direct prin debitarea conturilor Aderentului deschise la Factor.

Pentru evitarea oricărui dubiu, termenul „anual” din cadrul Art. 11.1, litera (b) referitoare la Comisionul de Finanțare are în vedere un termen de 360 de zile.

- c) Comisionul de acordare/prelungire/majorare a Plafonului de Finanțare și a Plafonului de Acoperire a Riscului de Neplată este:
- i) calculat ca un procent flat din valoarea Plafonului de Finanțare și a Plafonului de Acoperire a

Riscului de Neplată acordat/prelungit/suplimentat de către Factor; și

ii) plătitibil la data îndeplinirii Condițiilor Precedente, direct prin debitarea conturilor Aderentului deschise la Factor.

d) Taxa de analiză debitor este:

i) o suma fixă calculată pentru fiecare Debitor Acceptat; și

ii) plătitibilă la data îndeplinirii Condițiilor Precedente direct prin debitarea conturilor Aderentului deschise la Factor;

Toate comisioanele aferente Operațiunilor de Factoring sunt purtătoare de TVA, după cum prevăd reglementările în vigoare, la data perceperii lor de către Factor.

11.2. Suplimentar față de comisioanele datorate Factorului, Aderentul suportă impozitele, taxele (dacă sunt) și orice alte cheltuieli impuse de Operațiunile de Factoring efectuate în baza CGF și a Contractului de Factoring, la data realizării lor, inclusiv spezele uzuale pentru efectuarea de plăți/încasări, taxe, costuri, timbre și cheltuieli în legătură cu recuperarea sumelor datorate și cheltuieli de judecată, precum și cheltuielile ocazionate de înregistrarea la Arhiva Electronică de Garanții Reale Mobiliare a Cesiunii de Creanță și a oricărei garanții aferente Contractului de Factoring. Acestea sunt calculate conform specificațiilor terților și sunt percepute o singură dată sau periodic, în funcție de tipul comisionului și specificațiile terților.

11.3 Cotația EURIBOR / LIBOR / ROBOR curentă aplicabilă pentru prezentele CGF se calculează în funcție de indicele de referință ROBOR/EURIBOR/LIBOR. Cotația indicelui de referință la [1 (una) luna] [3 (trei) luni]/[6 (șase) luni] utilizată pentru calculul fiecărui Comision de Finanțare aferent fiecărei Operațiuni de Finanțare este cotația indicelui de referință respectiv la [1(una) luna]/[3 (trei) luni]/[6 (șase) luni] din Data Cotației aferentă perioadei respective.

Începând cu prima zi a Perioadei de Grație și până la data încasării efective a Facturii Acceptate, cotația indicelui de referință menționat se modifică lunar/din 3 (trei) în 3 (trei) luni/din 6 (șase) în 6 (șase) luni, în ziua corespunzătoare datei primei zile ale Perioadei de Grație, utilizându-se cotația indicelui de referință din Data Cotației aferentă perioadei respective.

Strict pentru calculul Comisionului de Finanțare în cazul Creanțelor neplătite care intră sub incidența situațiilor de regres menționate de articolul 8 din prezentele CGF, cotația indicelui de referință menționat se modifică lunar/din 3 (trei) în 3 (trei) luni/din 6 (șase) în 6 (șase) luni, în ziua corespunzătoare datei acordării Plafonului de Finanțare, utilizându-se cotația indicelui de referință din Data Cotației aferentă perioadei respective. Astfel, începând cu data exercitării regresului de către Factor, Comisionul de Finanțare aferent respectivelor Creanțe neplătite va fi calculat utilizând o nouă cotație, cotația indicelui de referință aferentă perioadei în care a survenit regresul.

12. Declarații, garanții și angajamente

12.1. Aderentul declară și garantează Factorului, pentru fiecare zi până la încetarea efectelor Contractului de Factoring și până la stingerea tuturor obligațiilor Aderentului față de Factor în baza Contractului de Factoring, următoarele:

- a) este proprietarul exclusiv al Creanțelor ce fac obiectul Contractului de Factoring, iar acestea nu au fost anterior transmise/cesionate (nici cu titlu de vânzare și nici cu titlu de garanție);
- b) are dreptul de a cesiona aceste Creanțe, iar până la momentul Cesiunii nu a intervenit nicio cauză de stingere a Creanțelor;
- c) nu există niciun Litigiu;
- d) este o persoană juridică funcționând în conformitate cu legislația aplicabilă acesteia și are dreptul și capacitatea deplină de a fi proprietarul bunurilor sale, de a-și desfășura activitatea așa cum aceasta este desfășurată în prezent și de a încheia prezentul Contract și Contractul de Factoring;
- e) Documente de Finanțare au fost semnate de reprezentanții Aderentului, autorizați în mod corespunzător și după obținerea aprobărilor necesare din partea organelor sale de conducere și constituie obligații legale, valabile și angajante pentru Aderent;
- f) semnarea, remiterea și executarea Contractului și Contractului de Factoring nu încalcă nici una din prevederile (i) actelor sale constitutive sau regulamentelor interne ale Aderentului; (ii) oricărui contract sau înscris la care Aderentul este parte; (iii) vreunei legi, ordin, titlu, ordonanță, decret, decizie a oricărei instanțe de judecată, agenții administrative sau a oricărei alte autorități guvernamentale;

- g) Debitorul Acceptat nu se găsește într-un Caz de Insolvență;
- h) toate informațiile furnizate Factorului sau care vor fi furnizate pe parcursul derulării Contractului și Contractului de Factoring sunt corecte și complete;
- i) situațiile financiare furnizate Factorului au fost pregătite în conformitate cu principiile contabile, cu standardele și practicile general acceptate în România;
- j) nu a existat nicio schimbare defavorabilă importantă în activitatea sau situația sa financiară de la data la care s-a declarat că au fost pregătite situațiile financiare; și
- k) și-a îndeplinit în mod legal toate obligațiile în baza Contractelor Eligibile.

12.2. Aderentul se angajează irevocabil și necondiționat:

- a) să informeze de îndată Factorul cu privire la orice plată primită direct de la Debitorul Acceptat cu privire la Creanțele cesionate Factorului;
- b) că Factura va purta mențiunea cesiunii către Factor și că va notifica în scris Debitorul Acceptat asupra cesiunii Creanțelor împotriva sa, în condițiile Contractului și a Contractului de Factoring;
- c) să pună la dispoziția Factorului, de îndată ce i-au fost solicitate, toate documentele și informațiile cerute, în forma în care acestea au fost cerute;
- d) să depună toate diligentele necesare pentru rezolvarea pe cale amiabilă a oricărui Litigiu care poate apărea între el, Debitorul Acceptat și / sau Factor;
- e) să întreprindă tot ceea ce este necesar pentru conservarea drepturilor Factorului asupra Creanțelor cesionate în baza Contractului de Factoring și plata acestora de către Debitorul Acceptat;
- f) să pună la dispoziția Factorului:
 - i. imediat ce a aflat de existența acestora, detalii ale oricărui Litigiu pendent sau iminent împotriva sa și care, în caz că se soluționează în defavoarea sa, ar putea avea un Efect Advers Semnificativ; și
 - ii. imediat la cererea Factorului, orice alte informații privind situația financiară, afacerile și operațiunile sale (inclusiv, însă fără a se limita la, lista stocurilor și obiectelor de inventar).
- g) să respecte sub toate aspectele toate legile care i se aplică, dacă nerespectarea lor ar putea avea un Efect Advers Semnificativ;
- h) să notifice imediat Factorul cu privire la toate faptele și circumstanțele pe care le bănuiește sau despre care a luat cunoștință, care ar putea avea un Efect Advers Semnificativ;
- i) să nu permită să subziste nicio garanție, drept de retenție, privilegiu sau orice alt drept similar asupra Creanțelor cesionate sau a Facturilor Acceptate;
- j) să nu intre în nicio fuziune, contopire, divizare sau restructurare corporativă fără informarea Factorului; și
- k) să nu efectueze niciun fel de modificări ale contractelor și înțelegerilor cu Debitorii Acceptați fără notificarea scrisă a Factorului în maxim cinci zile lucrătoare de la data semnării modificărilor.

13. Cazuri de Neexecutare

13.1 Fiecare din evenimentele și situațiile prevăzute prin prezentul articol constituie un Caz de Neexecutare:

- a) Aderentul nu plătește la scadență orice sumă pe care o datorează în baza Documentelor de Finanțare la care este parte, la locul și în deviză stabilite pentru plată;
- b) Orice declarație făcută sau considerată a fi făcută de către Aderent în Documentele De Finanțare sau în orice alt document furnizat de către sau în numele Aderentului în baza sau în legătură cu orice Document De Finanțare este sau se dovedește a fi, în legătură cu orice aspect important, incorectă sau de natură a induce în eroare la momentul la care a fost făcută sau considerată ca fiind făcută;
- c) Aderentul încalcă orice prevederi ale Documentelor de Finanțare (altele decât cele la care se face referire în articolul 13.1 litera (a) și (b) de mai sus);
- d) Orice caz sau circumstanță care în opinia rezonabilă a Creditorului ar putea avea un Efect Advers Semnificativ;
- e) Orice Document de Finanțare nu este, sau Aderentul denunță, pretinde că nu este angajant sau executoriu împotriva sa;
- f) Aderentul își concentrează vânzările asupra unui singur sau unui număr redus de debitori.

- 13.2 La orice moment după survenirea unui Caz de Neexecutare Factorul va putea, fără nicio notificare și fără nicio formalitate prealabilă sau intervenția instanțelor de judecată:
- (a) să anuleze Plafonul de Finanțare și Plafonul de Acoperire a Riscului de Neplată, moment la care plafonul relevant va fi imediat anulat și nicio Factură ulterioară nu va mai putea fi finanțată sau acoperită față de riscul de neplată de către Factor;
 - (b) să suspende prestarea oricăror Operațiuni de Factoring în relația cu Aderentul.

14. Schimbarea Factorului

14.1. Factorul va putea:

- a) cesiona oricare dintre drepturile sale în baza CGF și a Contractului de Factoring; sau
- b) transfera (prin novație sau prin alte mijloace) oricare dintre drepturile și obligațiile sale în baza CGF și a Contractului de Factoring către o terță parte.

14.2 Acordul Aderentului nu va fi necesar și, prin urmare, nu va fi solicitat de către Factor:

- a) în cazul cesionării oricăror drepturi ale Factorului în baza CGF și a Contractului de Factoring către orice terță parte; sau
- b) în cazul transferului prin novație sau prin alte mijloace a oricăror drepturi și obligații ale Factorului în baza CGF și a Contractului de Factoring către un Afiliat al său sau către o terță parte.

De asemenea, se va considera că Aderentul și-a dat acordul cu privire la orice astfel de transfer efectuat și, pentru evitarea oricărui dubiu, nicio altă formalitate nu va fi necesară în acest sens.

14.3 Aderentul este de acord ca Factorul să dezvăluie și să pună la dispoziție (și se va considera că are un interes legitim să pună la dispoziție sau să dezvăluie) către oricare dintre Afiliații săi și/sau către orice terț:

- a) către (sau prin) care Factorul cesionează sau transferă (sau ar putea cesiona sau transferă) toate sau oricare din drepturile și obligațiile rezultate din prezentul Contract sau din Contractul de Factoring sau din celelalte Documente de Finanțare; și/sau
- b) către (sau prin) care Factorul încheie (sau ar putea încheia) orice contracte de sub-participare în legătură cu, sau orice alte operațiuni în baza cărora vor fi făcute plăți în legătură cu prezentul Contract și Contractul de Factoring sau în măsura în care, informațiile trebuie dezvăluite în baza oricăror legi sau acte normative aplicabile; și/sau
- c) către orice terț, dacă a apărut un Caz de Neexecutare,

orice informații și documente cu privire la prezentul Contract și Contractul de Factoring în ceea ce îl privește pe Aderent (inclusiv, însă fără a se limita la orice informații și documente referitoare la afacerile Aderentului, bunuri, tranzacții, situația financiară curentă și perspectiva financiară și relațiile de afaceri și orice alte documente considerate "secret bancar" în scopurile articolului 111 și urm. din Ordonanța de Urgență nr. 99/2006 privind institutiile de credit și adecvarea capitalului, astfel cum a fost modificată), în măsura necesară pentru protejarea, conservarea sau realizarea oricăror drepturi ale Factorului în baza sau în legătură cu prezentul Contract și Contractul de Factoring.

14.4 Aderentul nu poate cesiona sau transfera niciunul dintre drepturile sau obligațiile sale rezultate din Contract sau din Contractul de Factoring.

15. Legea aplicabilă și jurisdicția

15.1. CGF, Contractul de Factoring și orice alte documente emise în baza sau în legătură cu acestea sunt supuse legii române.

15.2. Instanțele competente din România de la sediul Factorului vor avea jurisdicție exclusivă pentru soluționarea oricărei dispute rezultate din sau în legătură cu prezentul Contract și cu Contractul de Factoring, inclusiv o dispută referitoare la obligațiile necontractuale decurgând din sau în legătură cu prezentul Contract și cu Contractul de Factoring, sau o dispută referitoare la existență, valabilitatea sau încetarea prezentului Contract sau a Contractului de Factoring sau cu privire la consecințele nulității acestora.

16. Neaplicabilitatea Forței Majore

În legătură cu obligațiile de plată rezultând din Contract și din Contractul de Factoring, Aderentul este de acord să nu invoce niciun:

- a) eveniment calificat conform legii române drept un eveniment extern, imprevizibil, absolut invincibil și inevitabil (forță majoră) sau drept un eveniment imprevizibil și de neoprit (caz fortuit);
- b) eveniment excepțional calificat conform legii române ca făcând îndeplinirea oricăror sau tuturor obligațiilor

- Debitorului respectiv în baza oricărui Document de Finanțare excesiv de oneroasă (impreviziune); sau
- c) eveniment care este dincolo de controlul sau care nu depinde de culpa acestora, în legătură cu imposibilitatea de a executa orice obligație impusă acestora în temeiul oricărui Document De Finanțare.

17. Denunțare unilaterală

Părțile au dreptul să denunțe unilateral Contractul de Factoring pe durata acestuia, după cum urmează:

- a) Aderentul va putea denunța unilateral Contractul de Factoring cu un preaviz de 30 (treizeci) de zile calendaristice;
- b) Factorul va putea denunța unilateral Contractul de Factoring conform prevederilor articolului 3.4 de mai sus.

18. Confidențialitate

- 18.1. Cu excepția necesității înregistrării în Arhiva Electronică de Garanții Reale Mobiliare a Cesiunii de Creanță și a garanțiilor aferente Contractului de Factoring, precum și a prevederilor articolului 14.3 de mai sus, părțile vor păstra confidențialitatea asupra tuturor articolelor Contractului de Factoring și asupra tuturor informațiilor obținute în baza acestuia, chiar și după încetarea prezentului Contract și a Contractului de Factoring, și nu vor dezvălui terților, fără acordul scris prealabil al celeilalte părți, conținutul, termenii și condițiile Contractului de Factoring și ale documentelor accesorii, cu excepția cazurilor expres prevăzute de lege sau de prezentul Contract sau de Contractul de Factoring.
- 18.2. În situația nerespectării obligației de confidențialitate, partea prejudiciată este îndreptățită să solicite celeilalte părți despăgubiri pentru prejudiciul suferit prin încălcarea acestui articol.

19. Diverse

- 19.1. Orice comunicare făcută sau document comunicat în baza sau în legătura cu Documentele de Finanțare vor avea efect numai dacă:
- a) fiind trimise prin fax, sunt primite într-o formă lizibilă certificată printr-o confirmare de primire;
- b) fiind trimise prin e-mail, doar în momentul când sunt primite efectiv (sau puse la dispoziție) în forma lizibilă, cu mențiunea că, dacă este primit după orele 17.00, e-mailul respectiv va produce efecte față de Factor în următoarea zi lucrătoare; sau
- c) fiind trimise sub formă de scrisoare recomandată, când au fost primite la adresa respectivă sau în 5 (cinci) zile lucrătoare după ce au fost depuse la poșta preplătită, cu confirmare de primire, într-un plic cu destinația respectivă,
- și, dacă un anumit departament sau funcționar este specificat ca destinatar în detaliile prevăzute la articolul 7 (*Notificari.Adrese*) din Contractul de Factoring, dacă au fost adresate celui departament sau funcționar și, în cazul Factorului, dacă o anumită persoană sau adresa este specificată ca parte din datele de contact prevăzute la articolul 7 (*Notificari.Adrese*) din Contractul de Factoring, dacă sunt transmise în atenția persoanei respective sau la adresa respectivă.
- 19.2. Părțile acceptă în mod expres ca documentele încheiate sau efectuate în legătură cu Documentele de Finanțare (inclusiv, dar fără a se limita la, cererile de finanțare) și transmise celeilalte părți prin fax sau e-mail în conformitate cu articolul 19.1 de mai sus au aceeași forță probantă echivalentă cu forța probantă a originalului. Pentru evitarea oricărui dubiu, prezentul articol reprezintă convenție asupra probelor în conformitate cu Articolul 256 din Codul de Procedura Civilă.
- 19.3. Fără a contraveni mențiunilor anterioare, prezentul Contract nu încetează decât la data la care Factorul nu mai are niciun risc pe niciun Debitor Acceptat și/sau Aderent ca urmare a efectuării de către Factor a Operațiunilor de Factoring și toate obligațiile Aderentului față de Factor în baza prezentului Contract se sting.
- 19.4. **Integralitatea Contractului și Invalidarea.** Prezentul Contract reprezintă voința părților față de asumarea tuturor clauzelor incluse în el, conținând totalitatea înțelegerilor dintre părți cu privire la aspectele la care se face referire în acesta, fără a mai exista nici o altă înțelegere anterioară în legătură cu prezentul Contract. Dacă la orice moment, orice prevedere a prezentului Contract este sau devine nelegală, nulă, sau neexecutabilă sub orice aspect, nici (a) legalitatea, validitatea sau caracterul executoriu al celorlalte prevederi și nici (b) legalitatea, valabilitatea sau caracterul al acestei prevederi în baza oricărei legi aplicabile în orice altă jurisdicție nu va fi în niciun fel afectată.
- 19.5. **Nerenunțarea.** Neexercitarea sau întârzierea unei părți de a exercita vreun drept în baza prezentului Contract nu va constitui renunțarea la acel drept. Exercitarea singulară sau parțială a unui asemenea drept nu va afecta executarea ulterioară a dreptului respectiv sau a oricărui alt drept.

BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.

www.bcr.ro

