**CONTRACT DE FACTORING Nr.** {contract\_number}

Data: *”*{date\_day}” {date\_month\_name} {date\_year} mun. Chişinău

**OCN „Prime Capital” SRL**, cu sediul pe str. V. Alecsandri 63/1, mun. Chişinău, MD-2009, Republica Moldova, cod fiscal 1005600041908, în persoana Directorului General, Carmina Vicol, care acționează în baza Statutului denumită în continuare **”Factor”**, și

**{company\_title}**, cu sediul: {company\_address}, număr de identificare de stat - cod fiscal: {company\_idno}, în persoana Administratorului {adminstrator\_name}, care acționează în baza Statutului, denumită în continuare **“Aderent”,**

ambele numite în continuare **“Părți”**, sau după caz “Parte”, au încheiat prezentul contract de factoring, numit în continuare **“Contract”**.

|  |
| --- |
| * + - 1. **DEFINIŢII** |

* 1. 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:

1. ***”Contract de factoring” / “Contract”*** înseamna prezentul contract, inclusiv toate anexele, precum și **amendamentele sau acordurile adiționale de interpretare, modificare sau completare aduse contractului pe** parcursul desfășurării acțiunii acestuia.
2. ***„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.
3. ***„Cesiune de Creanță”/”Creanță cesionata”*** înseamnă transferarea de către Aderent către Factor a unei sau mai multor Creanțe ori a universalității de creanțe pe care le deține în raport cu un Debitor Acceptat, Factorul devenind astfel creditorul acestuia din urmă.
4. ***„Contract Eligibil”*** înseamnă un contract sau alt act juridic încheiat între Aderent și un Debitor Acceptat, conform căruia Aderentul va furniza bunuri, lucrări sau servicii, iar Debitorul Acceptat va plăti în forma bănească prețul stabilit prin respectivul contract/comandă.
5. ***„Debitor Acceptat”/“Debitor”*** înseamnă persoana juridică, înregistrata în RM (cu excepția organizațiilor nonprofit), 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.
6. ***„Factura”*** înseamnă documentul fiscal, care atestă faptul livrării lucrărilor sau mărfurilor, sau prestării serviciilor și ca consecință dreptul Aderentului de a cere plata pentru acestea de la Debitor.
7. ***"Factura Acceptată"*** înseamnă o Factură pentru care Factorul a acceptat să presteze Operațiuni de Factoring, cesionată de către Aderent împreună cu oricare și toate drepturile și pretențiile aferente respectivei Facturi.
8. ***„Operațiuni de Factoring”*** înseamnă operațiunile derulate în baza prezentului Contract, prin care Aderentul beneficiază de plata valorii facturii cesionate și acceptate spre plata, înainte ca această să ajungă la scadență precum și asigurarea efectuării operațiunilor de evidenta și de colectare a creanțelor preluate de către Factor. Operațiunile de factoring conform prezentului contract pot fi cu drept de regres a Factorului, sau fără, în funcție de gradul de risc acceptat de Factor;
9. ***”Drept de regres”*** - Dreptul Factorului de a cere Aderentului în condițiile contractului rambursarea parțială, sau a tuturor sumelor de bani pe care acesta le-a plătit Aderentului prin intermediul Operațiunilor de Factoring, în legătură cu Creanțele Cesionate, împreună cu orice comisioane acumulate, sau orice alte sume prevăzute în Contract.
10. ***„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.
11. ***„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, sau conform normelor legale aplicabile. în cazul în care aceasta data nu este definita în Contractul Eligibil sau intre Debitor și Aderent nu este semnat vreun Contract Eligibil, sau dacă aceasta data nu rezulta din alte acte juridice semnate intre părți, atunci se va considera ca Scadenta survine după 30 de zile calendaristice din data emiterii Facturii. Dacă data Scadenței este o zi nelucrătoare, atunci obligație survine în următoarea zi lucrătoare.
12. ***”Drepturi asociate”*** - toate instrumentele și cauțiunile deținute de Aderent în legătură cu creanța acceptată, inclusiv, dar fără a se limita la dreptul furnizării oricărui registru contabil sau a informației computerizate din registrele contabile, în care figurează creanța acceptată, în baza cărora se va executa dreptul de încasare a creanței acceptate, gajul, titlul de proprietate asupra bunurilor sau dreptul de sechestru, în cazul neîndeplinirii obligațiunilor de plată față de Aderent etc.
    1. Toate definițiile și noțiunile utilizate în Contract, folosite la singular sau plural, vor avea sensul corespunzător în dependenta de contextul clauzei respective.

|  |
| --- |
| * + - 1. **OBIECTUL CONTRACTULUI** |

* 1. În temeiul prevederilor art.art. 823-839, 1811-1821, din CC RM și în baza prezentului Contract Aderentul cesionează Factorului creanțele sale prezente și viitoare deținute în raport cu Debitorii Acceptați rezultând din Contractele Eligibile, din Facturi sau din oricare alte acte juridice care au esența unui Contract Eligibil, împreună cu toate drepturile asociate, urmând ca Factorul să asigure Aderentului în termenii specificați în prezentul Contract, prestarea de Operațiuni de Factoring cu privire la aceste creanțe.
  2. Faptul cesionării propriu-zise a creanțelor către Factor și trecerea către acesta din urmă a drepturilor de creditor față de fiecare Debitor Acceptat, se atestă prin semnarea de fiecare data de către Părți a Actelor adiționale la prezentul contract în forma stabilită conform Anexei nr.2 (Registrul de facturi pentru operațiuni de factoring), cu specificarea numărului și datei facturilor cesionate, suma creanțelor, numele și datele de contact a debitorilor, termenul scadenței, comisionul de factoring, categoria operațiunilor de factoring aplicabile (cu drept de regres, sau fără) și alte date importante cu referința la creanțele cesionate, fără a mai fi nevoie de vreun contract de cesiune aparte pentru fiecare creanța specifică cesionata.

|  |
| --- |
| * + - 1. **ACCEPTAREA FACTURILOR și NOTIFICAREA DEBITORULUI** |

* 1. Aderentul va prezenta Factorului, în vederea acceptării, lista Debitorilor pe numele cărora a emis Facturile cu privire la care solicită Operațiuni de Factoring, însoțită de copii ale Facturilor și Contractelor Eligibile care stau la baza acestor Facturi, autentificate prin aplicarea semnăturii Administratorului și stampilei Aderentului, precum și de orice alte informații sau documente pe care le deține, aferente relației de afaceri cu respectivul Debitor, inclusiv restanțele, întârzierile la plata sau litigiile actuale sau anterioare avute cu acesta. în plus, la solicitarea Factorului, Aderentul va prezenta acestuia actul de prestare a serviciilor/efectuare a lucrărilor (după caz), și orice alte documente sau informații cu privire la Debitorii/Facturile/Creanțele respective.
  2. Creanțele înaintate de Aderent spre finanțare prin intermediul Operațiunilor de Factoring, trebuie să îndeplinească cumulativ următoarele condiții, în forma și conținutul acceptate de către Factor:

1. să reprezinte obligații comerciale ale Debitorului Acceptat izvorând din vânzări ferme, din prestări de servicii sau livrări efective de lucrări sau de mărfuri față de o altă persoană decât un Afiliat (în sensul definit de CC RM);

b) să nu reprezinte: (i) vânzări în consignație, 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 pe măsura vânzării, vânzări sau prestări către societăți aflate în reorganizare sau în orice tip de administrare reglementată de legea Insolvabilității;

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.

* 1. În urma analizei informațiilor prezentate, Factorul va comunica Aderentului care Debitori au fost acceptați, precum și lista Facturilor Acceptate. Reieșind din nivelul riscului asumat în privința unor Debitori, Factorul poate accepta anumite Facturi cu rezervarea Dreptului de regres, sau fără.

Ca urmare, Factorul va transmite Aderentului pentru semnare Actul adițional prevazut în pct.2.2., cu indicarea Facturilor Acceptate, aplicării opțiunii “cu regres” sau “fără regres”, mărimii comisionului de factoring aplicat, sumei cu titlu de garantie care va fi reținută din valoarea facturilor și a sumei spre achitare Factorului.

În cazurile în care potrivit Anexei nr. 2, semnate de părți va fi indicat, că vreo factura s-a cesionat fără drept de regres, atunci nu se va aplica doar dreptul de regres al Factorului, care este indicat în pct. 6.4 si 7.2. lit. b) din Contract, însă pentru celelalte cazuri prevazute de contract, dreptul de regres al Factorului rămâne neafectat.

Valoarea comisionului de factoring se determină în fiecare caz de către Factor, bazându-se pe tarifele aprobate de Factor, având în vedere termenul de scadență a Facturilor Acceptate, aplicarea sau nu a dreptului de regres de către Factor și alte circumstanțe relevante, dar în orice caz acest comision nu va depăși limita indicată în pct. 4.1., lit. b).

* 1. Împreună cu Actul adițional semnat (pct. 2.2.), Aderentul va transmite Factorului Notificările în adresa Debitorilor acceptați (în original), întocmite din numele său în forma și conținutul prevăzute în Anexa 1 (Specimen Notificare a Cesiunii de Creanțe).
  2. Factorul este responsabil de expedierea Notificărilor în adresa Debitorilor Acceptați. în caz de necesitate, Factorul va înregistra în registrele de publicitate aferente, în conformitate cu prevederile legale, în favoarea sa, Cesiunea de Creanțe aferentă Contractului de Factoring.

|  |
| --- |
| * + - 1. **FINANȚAREA ADERENTULUI** |

* 1. În termen de 2 zile lucrătoare din momentul semnării cu Aderentul a Actului adițional, astfel cum este prevăzut în pct. 2.2., și cu condiția că toate condițiile premergătoare au fost îndeplinite de Aderent, Factorul:

1. va transfera Aderentului 90% din valoarea nominală a facturii acceptate spre finanțare,
2. celelalte 10% va retine pentru acoperirea comisionului de factoring și a sumei cu titlu de garanție pentru acoperirea riscurilor legate de derularea contractului.

În ordinul de plata se indica destinația plații: ”plata conform contractului de factoring nr. {contract\_number} din {contract\_date}, și Actul adițional din {additional\_act\_date}”;

* 1. Pentru efectuarea Operațiunilor de Factoring, Aderentul achită Factorului comisionul de factoring, mărimea concretă a căruia este indicată în Registrele de facturi pentru operațiuni de factoring semnate de părți în forma conform Anexei nr. 2. Comisionul de factoring se achită Factorului la momentul transferării către Aderent a valorii facturii, prin reținerea sumei comisionului din suma mijloacelor bănești destinata Aderentului, asa cum prevede pct. 4.1. b).
  2. În cazul în care Debitorul achita integral creanța cesionata Factorului la scadenta, Factorul va transfera Aderentului suma reținută cu titlu de garanție conform pct.4.1. b), în termen de cel mult 3 zile lucrătoare după încasarea integrală de la Debitor a sumei creanței specificate în factură.
  3. Dacă Debitorul nu achita creanța cesionata Factorului în decurs de 5 zile lucrătoare de la Scadență, în cazul Facturilor Acceptate **fără Drept de regres**, având în vedere ca Factorul va fi ținut de efectuarea acțiunilor de colectare a datoriei în cauză, Comisionul de factoring aplicabil creanței respective se va majora până la valoarea de 10% din valoarea nominală a facturii, iar această majorare va fi acoperită din contul sumei reținute cu titlu de garanție (pct.4.1. b)) și respectiv, nu va fi restituita Aderentului .
  4. Dacă Debitorul nu achita creanța cesionata Factorului în decurs de 5 zile lucrătoare de la Scadență, în cazul Facturilor Acceptate **cu Drept de regres**, Factorul i-și va exercita Dreptul de regres (la decizia sa) și se vor întreprinde următoarele:

1. Factorul va notifica Aderentul despre neachitarea creanțelor de către Debitor, după cum e prevazut în pct.7.5., solicitând achitarea acestor creanțe de către Aderent;
2. Comisionul de factoring aplicabil creanței respective se va majora cu 0,5% de la suma creanței neachitate de Debitor, iar această majorare va fi acoperită din contul sumei reținute cu titlu de garanție (pct.4.1. b)). La fel, din această sumă Factorul va acoperi orice penalități/dobânzi de întârziere, calculate conform pct. 8.2.;
3. Soldul sumei reținute cu titlu de garanție, rămas după acoperirea comisionului de factoring majorat, penalităților și dobânzilor de întârziere conform pct. 4.5., lit. b) (dacă este cazul), va fi restituit Aderentului, sau cu această sumă rămasă va fi diminuată obligația Aderentului față de Factor.

Creanțele pentru care Factorul și-a exercitat dreptul de regres, vor fi recesionate Aderentului doar după recuperarea integrală de către Factor a sumelor datorate de Aderent, ultimul fiind în orice caz responsabil de inițierea acestui proces.

* 1. 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 vre-o unei formalități prealabile, de a suspenda efectuarea Operațiunilor de Factoring noi solicitate de Aderent și/sau de a denunța Contractul de Factoring, cu excepția Operațiunilor de Factoring care deja sunt în derulare, acestea fiind finalizate conform condițiilor contractuale. Factorul nu va putea fi considerat răspunzător pentru eventuale prejudicii produse Aderentului ca urmare a refuzării finanțării unor Creanțe.

|  |
| --- |
| * + - 1. **DECLARAȚII, GARANȚII și ANGAJAMENTE ALE ADERENTULUI** |

* 1. Aderentul declară și garantează Factorului următoarele:
     1. că este proprietarul exclusiv al Creanțelor ce fac obiectul Contractului de Factoring, are dreptul de a le cesiona și acestea nu au fost anterior transmise/cesionate (nici cu titlu de vânzare și nici cu titlu de garanție);
     2. că Facturile prezentate Factorului pentru efectuarea operațiunilor de factoring la data prezentării sunt valabile, sunt acceptate de către Debitor, nu sunt achitate și nu există niciun Litigiu cu referință la aceste creanțe;
     3. că este o persoană juridică care funcționează în conformitate cu legislația RM și are dreptul și capacitatea deplină de a încheia prezentul Contract,
     4. că toate documentele și informațiile înaintate în cadrul prezentului contract sunt veridice, iar acelea care au fost emise de Aderent sunt semnate de reprezentanții Aderentului, autorizați în mod corespunzător și după obținerea aprobărilor necesare din partea organelor sale de conducere și constituie obligații legale și valabile pentru Aderent;
     5. că semnarea și executarea prezentului Contract 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;
     6. că Debitorul Acceptat nu se găsește în stare de insolvabilitate, sau într-o situație reglementată prin Legea Insolvabilității;
     7. că și-a îndeplinit și va îndeplini în viitor în mod legal toate obligațiile în baza Contractelor Eligibile, ca marfa/serviciile/lucrările au fost deja livrate Debitorului, având calitatea și cantitatea corespunzătoare solicitării acestuia;
     8. că Debitorul nu are vreun drept de compensare sau de retenție fata de Aderent, sau dreptul de a deduce valoarea cărorva contraprestații din suma finala a Facturii, fiind obligat să achite întreagă valoare a acesteia;
     9. că nici o creanță acceptată nu constituie obiectul retenției de către alt creditor, nu este grevată cu careva sarcini sau obligații, și nu există nici un acord, care ar prevedea astfel de drepturi asupra acestei creanțe;
  2. Aderentul se obligă:
     1. să informeze despre și totodată să transfere Factorului orice plată primită direct de la Debitorul Acceptat cu privire la Creanțele cesionate, în termen de cel mult 3 zile din momentul recepționării acestor plăți. Totodată, Aderentul va informa Debitorul Acceptat în scris (copia notificării fiind prezentată Factorului) despre necesitatea efectuării plăților viitoare în legătura cu Creanțele Cesionate doar în beneficiul Factorului;
     2. în cazul solicitării exprese din partea Factorului, să notifice îndată în scris Debitorul Acceptat din numele sau, despre cesiunea Creanțelor împotriva sa către Factor, și despre necesitatea achitării creanțelor doar în favoarea Factorului;
     3. să pună la dispoziția Factorului, în termen de 3 zile din data solicitării, toate documentele și informațiile cerute, inclusiv datele din evidenta contabila proprie, în legătură cu orice creanță cesionata;
     4. să depună toate diligentele necesare pentru rezolvarea pe cale amiabila a oricărui Litigiu care poate apărea între el, Debitorul Acceptat și/sau Factor;
     5. să nu efectueze niciun fel de modificări ale contractelor și înțelegerilor cu Debitorii Acceptați fără acordul scris și în prealabil a Factorului;
     6. să livreze bunurile/să presteze serviciile sau lucrările în conformitate cu stipulările contractului încheiat cu Debitorul;
     7. în cazul fuziunii, contopirii, divizării sau restructurării corporative, să informeze Factorul despre evenimentele respective, în termen de 7 zile din momentul survenirii lor, cu anexarea copiilor documentelor confirmative;
     8. sa notifice imediat Factorul despre schimbarea Administratorului și a persoanei împuternicite sa semneze acte conform prezentului Contract;
     9. sa completeze informația din Anexa 3 la Contract și ulterior sa notifice imediat Factorul despre schimbarea datelor incluse în informația inițială, schimbarea beneficiarului efectiv și dacă beneficiarul efectiv a devenit Persoana Expusa Politic (PEP) sau membrul familiei unei PEP, prin completarea și expedierea informației conform Anexei 3;
     10. să colaboreze cu Factorul, inclusiv prin a-i acorda toată asistența necesară și a-i transmite toate informațiile și documentele necesare în vederea urmăririi creanțelor cesionate de la Debitorul Acceptat și se obliga în caz de somare sa participe în procesele de judecata, în calitate procesuală cuvenită;
     11. să execute/îndeplinească orice alte obligații după cum sunt prevăzute în prezentul Contract.
  3. Drepturile și Garanțiile Aderentului, oferite Debitorului cu referința la bunuri, lucrări sau servicii, furnizate în baza Contractului Eligibil, rămân în responsabilitatea Aderentului și nu sunt preluate de către Factor;
  4. Pe parcursul acțiunii prezentului contract, Aderentul nu are dreptul să gajeze, să promită sau să greveze în orice alt fel creanțele ce rezultă din Facturile Acceptate;

|  |
| --- |
| * + - 1. **DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE FACTORULUI** |

* 1. Factorul se obligă:
     1. să finanţeze Aderentul prin transferarea mijloacelor băneşti în valoarea creanţelor acceptate, cu retinerea din suma finanțată a tuturor remunerațiilor și garanțiilor ce i se cuvin conform prezentului Contract;
     2. să țină evidența creanţelor acceptate, precum și colectarea lor la Scadență;
  2. Factorul are dreptul:
     1. să efectueze achitări reciproce a oricăror sume, datorate Aderentului, din contul reducerii obligaţiilor de plată ale acestuia faţă de Factor apărute în baza Contractului de factoring sau altfel, aplicând aceste achitări la obligaţiile existente, viitoare sau condiţionate;
     2. să verifice și să solicite copii sau extrase din registrele contabile ale Aderentului în orice moment fără limitare în timp, și să solicite dovezi care să confirme executarea satisfăcătoare a contractului eligibil;
     3. să întreprindă sau să se abțină de la întreprinderea măsurilor de încasare a creanţei de la Debitor sau să recurgă la un compromis, prelungind termenul de achitare sau oferind alte concesii Debitorului;
     4. să cesioneze unui terț oricare dintre drepturile sale în baza Contractului de Factoring, fără acordul prealabil al Aderentului;
     5. în orice moment, să verifice cu Debitorul Acceptat existența și marimea Creanțelor prezentate de către Aderent spre plata Factorului;
     6. Factorul își rezervă dreptul de a notifica fiecare Debitor Acceptat despre scadența și plata Creanțelor aferente Facturilor cesionate.
     7. Factorul are dreptul să verifice informația despre Aderent și Debitorul Acceptat/Debitorul potențial în orice registre de publicitate sau baze de date publice;
  3. Factorul poate refuza finanțarea Creanțelor prezentate de Aderent pentru Operațiuni de Factoring motivat de una din următoarele situații, însă fără a se limita la acestea:

a) neîndeplinirea oricăreia dintre condițiile prevăzute la articolul 3.1 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, ne corespunderea din punct de vedere de sortiment, condițiile de ambalaj, mijlocul de transport folosit, condițiile INCOTERMS etc.);

d) apariția sau existenta unor Litigii;

e) existența unor sume datorate de Aderent Factorului, nerecuperate de la acesta;

f) în perioada de preaviz în cazul denunțării sau rezoluțiunii Contractului de Factoring;

g) imposibilitatea Factorului de a contacta Debitorul Acceptat;

h) în opinia Factorului, finanțarea Creanțelor reprezintă sau ar putea reprezenta un risc reputațional pentru Factor.

6.4. Factorul nu preia riscul insolvabilității Debitorilor Acceptați pentru creanțele preluate (delcredere) conform art.1811 alin.(1) lit.d) din CC RM, cu excepția cazurilor prevăzute în Contract.

|  |
| --- |
| * + - 1. **TERMENUL ȘI REZOLUȚIUNEA CONTRACTULUI. DREPTUL DE REGRES** |

* 1. Prezentul Contract este valabil din data semnării lui și acționează pe parcursul a 12 luni. în cazul în care nici una dintre Părți nu a notificat în scris rezilierea Contractului cu 2 luni înaintea expirării termenului acestuia, Contractul se prelungește cu încă 12 luni de fiecare data, păstrând același termen de notificare.
  2. Factorul este în drept să stopeze efectuarea oricăror operațiuni de factoring cu privire la oricare Factură, sau să inițieze rezoluțiunea prezentului Contract în mod unilateral, și fără respectarea termenului de înaintare a preavizului menţionat în punctul 7.3, în următoarele cazuri:

1. Aderentul a încălcat una din condiţiile Contractului de factoring, pe care Factorul este absolut liber să o califice drept majoră;
2. intervine un caz de insolvabilitate a Debitorului, sau dacă Debitorul Acceptat nu a achitat integral sau parțial vreo factura cesionata Factorului în termen, iar retinerea durează 5 de zile și mai mult, sau Debitorul nu răspunde la contactele disponibile și este de negăsit;
3. Aderentul încetează, sau intenţionează încetarea activităţii sale, sau intervine insolvabilitatea acestuia;
4. Aderentul a introdus anumite modificări în componenţa asociaţilor sau acţionarilor, pe care Factorul le clasifică drept substanţiale;
5. Creanța cesionata catre Factor, se dovedeste a fi una incertă, ori nu este exigibilă la data declarată de Aderent;
6. 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;
7. 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 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;
8. Aderentul nu furnizează Factorului documentele necesare acestuia, în forma și la termenul solicitat, pentru realizarea drepturilor Factorului împotriva Debitorului Acceptat;
9. Aderentul a încălcat reglementările sau legislația aplicabilă în legătură cu Creanțele cesionate, sau dacă organele de urmărire penală desfășoară o activitate de cercetare în legătură cu Creanțele cesionate;
10. Cesiunea în favoarea Factorului este sau devine inoperantă de fapt și/sau de drept;
11. Aderentul a modificat condițiile de plată sau de livrare ale Contractului Eligibil fără să-l avizeze pe Factor, sau a oferit vreo reducere Debitorului, micșorând astfel valoarea nominala a facturii cesionate;
12. În cazul în care fie înainte de Scadenta, fie după această Debitorul Acceptat refuză achitarea oricărei creanțe, invocând existența unui Litigiu, sau vreo obiecție cu referință la bunurile/serviciile/lucrările prestate de către Aderent, sau contestă din orice alt motiv obligația sa de a achita valoarea Facturii Acceptate, sau invocă vreun drept de opoziție sau de compensare fata de Aderent pentru Creanțele cesionate Factorului, sau oricare al motiv;
13. 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 prevederilor pct. 5.2.1.
14. Dacă documentele prezentate de către Aderent în cadrul prezentului contract sunt false, sau sunt semnate de către o altă persoană decât un reprezentant legal al Aderentului, sau dacă vreunul dintre actele juridice din care rezultă Creanţele cesionate și/sau drepturile asociate acestora sunt recunoscute nule printr-o hotărîre judecătorească devenită irevocabilă, în întregime sau parțial;
    1. Contractul de factoring poate fi reziliat la iniţiativa fiecărei Părți, cu înaintarea celeilalte Părți a unui preaviz în scris, cu cel puțin 30 zile până la data presupusă a rezilierii.
    2. Încetarea acțiunii contractului, indiferent de motivele acesteia, nu va afecta drepturile și obligaţiile părților aferente oricărei creanțe acceptate, apărute înaintea încetării, toate prevederile prezentului Contract, continuând să fie obligatorii pentru ambele părți atât timp, cât va dura executarea sau exercitarea tuturor drepturilor sau obligațiunilor aferente acestor creanțe.
    3. Pentru situațiile enumerate la pct. 7.2, imediat ce acestea au intervenit, indiferent de faptul dacă se solicită rezoluțiunea contractului, sau nu, Factorul poate cere Aderentului rambursarea parțială, sau a tuturor sumelor de bani pe care acesta le-a plătit Aderentului prin intermediul Operațiunilor de Factoring, în cadrul prezentului contract în legătură cu Creanțele Cesionate (dreptul de regres), împreună cu orice comisioane acumulate, sau orice alte sume plătibile de către Aderent Factorului, fără ca Aderentul să poată invoca orice drept de reținere la sursă, compensație sau altă excepție. În acest sens, Factorul va expedia Aderentului o notificare, care va conține toate condițiile importante și relevante procesului de rezolutiune si/sau exercitării Dreptului de regres, ca: termenul de rambursare a sumelor cuvenite, precum și mărimea lor (termenul se stabilește de Factor, fără a fi obligat sa respecte un anumit termen minim în acest sens), efectele, etc. Dreptul de regres al Factorului poate fi exercitat selectiv, doar în privința unor anumite Facturi, care se califică situațiilor indicate în pct. 7.2.
    4. Pentru toate situațiile în care există sume datorate de Aderent către Factor din exercitarea de către ultimul a dreptului sau de regres, sau conform altor prevederi contractuale, indiferent de natura lor, Aderentul se obligă să transfere Factorului toate sumele revendicate în termen de 3 zile lucrătoare din momentul recepționării notificării în acest sens din partea Factorului. în caz contrar, Factorul va acționa pentru recuperarea acestor sume, utilizând orice mijloace juridice de apărare legale, la discreția sa.

|  |
| --- |
| * + - 1. **RESPONSABILITATEA PĂRȚILOR** |

* 1. Pentru neîndeplinirea sau îndeplinirea necorespunzătoare a obligaţiilor asumate conform prezentului Contract, părțile poartă responsabilitate stipulată în Contract și legislaţia în vigoare a Republicii Moldova. Partea vinovată este obligată să repare în întregime prejudiciul direct cauzat celeilalte Părţi, cu excepțiile stabilite de Contract.
  2. În cazul neîndeplinirii sau îndeplinirii necorespunzătoare de către Aderent a oricărei obligații, pentru care Contractul expres stabilește termenul pentru executare, acesta va achita celeilalte părți pentru fiecare zi de întârziere o penalitate în mărime de 0,2 % din valoarea obligației neîndeplinite în termen, sau din valoarea Operațiunilor de Factoring în curs de executare și executate cumulativ în ultimele 12 luni (dacă alta sancțiune nu este prevazuta expres în contract), în cazul în care valoarea obligației neexecutate nu poate fi estimată. La fel, Factorul poate să ceară la alegere, fie dobânda de întârziere calculată conform dispozițiilor legale, fie penalitatea pentru întârziere.
  3. Sancțiunile stabilite în prezentul capitol se achită de partea vinovată celeilalte părți într-un termen de 5 zile calendaristice din momentul notificării în acest sens, dacă alte prevederi contractuale nu stipulează un termen diferit;

|  |
| --- |
| * + - 1. **ÎNȘTIINȚĂRILE** |

* 1. Orice obligație a unei părți de a notifica cealaltă parte despre anumite fapte conform prezentului Contract se consideră îndeplinită în cazul în care este realizată una din următoarele condiții:

1. notificarea respectivă este predată părtii destinatare sub semnătură;
2. notificarea este expediată prin scrisoare recomandată la adresa postală indicată de destinatar în acest scop la încheierea Contractului sau ulterior încheierii lui, ori în lipsa acesteia - la sediul destinatarului persoană juridică sau la domiciliul destinatarului persoană fizică, chiar și în cazul în care notificarea respectivă nu a fost înmânata părții respective, dar există dovadă expedierii;
3. notificarea este transmisă prin postă electronică sau prin alt mijloc de comunicare individuală, indicat de destinatar în acest scop la încheierea Contractului sau ulterior încheierii lui, sau cînd este pusă în orice alt fel la dispoziția destinatarului într-un loc și într-un mod care fac posibil în mod rezonabil accesul destinatarului;
   1. Părțile sunt responsabile pentru comunicarea reciprocă în timp rezonabil despre modificarea datelor de contact proprii.

|  |
| --- |
| * + - 1. **DISPOZIȚII FINALE** |

* 1. Aderentul nu este în drept să cesioneze sau să transmită terţului prezentul Contract sau beneficiile aferente lui, fără acordul prealabil în scris al Factorului;
  2. Prezentul Contract este întocmit și se interpretează în conformitate cu legislaţia Republicii Moldova;
  3. Prezentul Contract (precum și toate actele la care s-a făcut referinţă) reflectă în întregime obiectul Contractului între Părţi și se stabileşte în mod expres, că nici o modificare nu va fi considerată valabilă până când nu va fi perfectată în scris, sub semnătura ambelor Părţi;
  4. Faptul nevalorificării de către Factor a vreunui drept al său, indicat în Contract, nici într-un caz nu anulează acest drept, care ar putea fi folosit ulterior, în condițiile Contractului;

|  |
| --- |
| * + - 1. **SEMNĂTURILE ȘI DATELE BANCARE ALE PĂRȚILOR** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **FACTORUL:** |  | **ADERENTUL:** |
| **OCN Prime Capital SRL**,  mun. Chişinău, Republica Moldova,  str. V. Alecsandri, 63/1, MD-2009  Cont Bancar : BC Moldova-Agroindbank S.A., filiala nr. 17, Chisinau,  SWIFT: AGRNMD2X444,  IBAN MDL: MD18AG000000022513291209,  IBAN USD: MD88AG000000022513291210,  IBAN EUR: MD61AG000000022513291211 |  | **{company\_title}**  mun. Chişinău, Republica Moldova,  {company\_address}  Cont Bancar : BC {company\_bank\_title} S.A.,  SWIFT: {company\_swift},  IBAN MDL: {company\_iban}, |
| {sender\_name} \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  numele, prenumele semnătura  L.S. |  | {client\_name} \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  numele, prenumele semnătura  L.S. |