

Catre COS Targoviste SA  
Attn.: Administratorului Special

## **OFERTA INDICATIVA** **pentru scontare facturi fara recurs**

### **1. Termenii facilitatii:**

<i>Facilitatea:</i>	Plafon scontare de facturi fara recurs (revolving)
<i>Emitent facturi/Imprumutat:</i>	<b>GRUP COS: COS Targoviste SA, Ductil Steel SA, Laminorul SA</b>
<i>Beneficiar facturi:</i>	<b>Clienti ai Grupului pre-acceptati de Banca</b>
<i>Vanzatorul facturi:</i>	<b>COS Targoviste SA, Ductil Steel SA, Laminorul SA</b>
<i>Banca finantatoare (cumparatorul facturilor):</i>	<b>OTP Bank Romania S.A.</b>
<i>Valuta facilitatii:</i>	scontare <b>85%</b> din valoarea facturilor prezentate la tragere, maxim <b><u>RON 20.000.000</u></b>
<i>Data scontarii :</i>	in max. 2 zile lucratoare de la depunerea, verificarea si acceptarea de catre Banca a Documentatiei prezentate de Vanzator
<i>Perioada de utilizare:</i>	12 luni de la semnarea contractelor de credit cu o maturitate de 90 de zile pentru fiecare tragere
<i>Scadenta finala a facilitatii:</i>	maxim 90 de zile – data maxima de rambursare a facilitatii din fonduri provenite de la beneficiarul facturilor,
<i>Rambursarea facilitatii:</i>	15 luni (12 luni tragere + 90 zile scadenta maxima) cu posibilitate de prelungire in urma unei analize anuale
<i>Modalitatea de acordare:</i>	la fiecare factura prezentata la scontare se vor anexa urmatoarele documente: contract commercial, aviz de expeditie marfa sau alt document de acceptare livrare bunuri si Bilet la Ordin emis de clientii Grupului, agreeati in prealabil de banca) si girat in favoarea OTP Bank Romania SA.

### **2. Costurile facilitatii:**

<i>Comision de acordare:</i>	<b>0.2%</b> aplicat la intreaga valoare a plafonului, platibil la momentul semnarii contractelor
<i>Taxa de utilizare:</i>	<b>0.1%</b> calculat la valoarea integrala a facturii ce se va sconta, platibil la momentul scontarii
<i>Taxa de scont:</i>	<b>ROBOR 3M+ 2.5%</b> calculat sub forma de dobanda pe perioada de tragere platibil la momentul incasarii creantelor aferente tragerii respective;

### **3. Garantii:**

- cesiune in favoarea bancii, in mod irevocabil si neconditionat, asupra beneficiilor, garantiilor si a drepturilor de despagubire si de creanta cesionate, pana la concurenta sumei de **RON 23.530.000**, plus penalitatile de intarziere pentru neplata la scadenta a sumei precizate aferente sau rezultate din contractul de delegare;
- Bilete la Ordin emise de clientii Grupului in favoarea Imprumutatilor si girate de acestia in favoarea Bancii pentru intreaga suma finantata (prezentarea documentatiei de scontare precum si prezentarea BO-urilor se va analiza in functie de debitorul cedat)

#### 4. Structura:

Firmele din Grup / Imprumutatii vor prezenta pentru la banca pentru scontare facturi emise de acestia catre clientii lor, acceptati in prealabil de banca. Impreuna cu facturile ce se vor sconta (85% din valoarea facturii), Imprumutatii vor transmite bancii contractul comercial ce sta la baza relatiei cu respectivii clienti acceptati de banca pentru scontare, orice document care sa ateste livrarea marfurilor conform facture, precum si Biletul la Ordin emis de clientii Imprumutatilor in favoarea acestora, iar Imprumutatii le vor gira in favoarea bancii.

Creantele cesionate se vor incasa intr-un *cont intern al Bancii* ce va fi administrat de Banca, urmand ca din acest cont, pe masura incasarilor din facturile scontate sa se ramburseze facilitatea.

La momentul incasarii Biletelor la Ordin, din suma incasata aferenta Biletului la Ordin, Banca va rambursa in facilitate 85% (conform sumei scontate), iar cu diferenta de 15% se va proceda astfel:

- Se va achita taxa de scont aferenta tragerii respective, in ziua incasarii instrumentului
- Daca exista restante pe alte facturi scontate, sumele incasate si ramase in contul intern al Bancii (dupa deducerea taxei de scont aferenta tragerilor respective) vor putea fi utilizate de catre Banca pentru rambursarea respectivelor sume, procedandu-se astfel pana la momentul inchiderii restantei totale;
- tot in ziua incasarii instrumentelor, sumele ramase in contul curent al Bancii (provenite din Factura cesionata in favoarea Bancii, pentru fiecare tragere/utilizare), dupa rambursarea integrala a fiecarei trageri/utilizari, vor fi transferate in contul curent al Clientului si vor ramane la dispozitia acestuia numai daca la momentul respectiv nu sunt inregistrate restante provenite din scontarea altori facturi, indiferent de Debitorul Cedat in cauza.

In cazul intarzierii la incasare a BO-ului, Banca va aplica o dobanda penalizatoare de 5% dupa 5 zile de la data scadentei BO-ului. Dupa cele 5 zile, Banca acorda inca 5 zile de remediere a situatiei pentru acoperirea restantei fie de catre Debitorul Cedat fie de catre Imprumutat, urmand ca dupa cele 10 zile de la data scadenta a BO-ului, Banca va proceda la executarea BO-ului restant.

Dobanda penalizatoare este definita astfel: ROBOR 3M + 2.5% + 5%.

Dobanda indicativa overnight (pentru solduri conturi curente in RON) – ROBID O/N – 0.25%, min 0.25% (de ex in luna octombrie 2014, ROBID a fost 3% si am putut cota pentru overnight 2.75%)

#### 5. Documentele necesare - conditii precedente aprobarii (in forma si continutul acceptate de banca):

##### **Documente solicitate Imprumutatilor / Vanzatorului de facturi:**

- Documente necesare pentru deschiderea conturilor unice de insolventa pentru Imprumutati
- Acord de consultare CRB
- Cererea de scontare, semnata de persoanele autorizate sa reprezinte legal Imprumutatii;
- Prezentarea unei liste de debitori cedati propusi pentru scontare, ce vor fi analizari si agreeati de Banca inainte de ca Imprumutatii sa poata accesa plafonul de scontare
- Orice alte documente necesare solicitate de banca.

##### **Documente solicitate fie Vanzatorului, fie Beneficiarului facturilor (in functie de disponibilitate a acestora):**

- Acord de consultare CRB;
- Documente care atesta situatia economico-financiara pe ultimii 2 ani si la zi (bilant, contul de profit si pierdere, balante de verificare);
- Contractele / actele aditionale pentru proiectele finantate precum si acte viitoare ce se vor emite pe perioada derularii contractelor;
- Orice alte documente necesare solicitate de banca.

#### 6. Conditii preliminare semnarii Contractului de Scontare (documentele trebuie sa fie in forma si continutul acceptate de banca):

- Avand in vedere procedurile de insolventa in care sunt implicati Imprumutatii, Banca va solicita documente care sa dovedeasca faptul ca vor respecta toate conditiile legale impuse de procedurile sub incidenta carora acestea se afla, in legatura cu functionarea companiilor din Grup si cu tranzactiile ce urmeaza a avea loc,
- Imprumutatii vor deschide conturile unice de insolventa la OTP Bank si vor directiona toate incasarile catre aceste conturi
- Imprumutatii vor analiza si vor demara colaborarea pe parte de conventie de salarii cu OTP Bank, pentru un numar de min 2000 salariati, pachete salariale ce se vor emite in perioada imediat urmatoare semnarii contractelor de credit conform prezentei oferte.

**7. Declaratii si garantii date de Vanzator / Imprumutati:**

- Incheierea contractului de scontare si executarea obligatiilor prevazute de acesta nu contravine legii, actelor normative ale Vanzatorului sau contractelor la care acesta este parte;
- Fiecare factura prezentata spre scontare ca si toate documentele ce urmeaza sa fie prezentate de catre Vanzator exista in mod valabil si se conformeaza legii aplicabile din punct de vedere al formei si continutului;
- Creantele cesionate bancii nu fac obiectul vreunei alte cesiuni sau garantii, si nu fac parte din tranzactii de compensare
- Alte clauze ce ar putea fi incluse de banca.

**8. Principalele angajamente asumate de Vanzator (printre altele):**

- Sa apere si sa garanteze drepturile bancii impotriva pretentiilor si cererilor din partea oricarei terte parti si sa informeze banca despre orice pretentie sau cerere din partea oricarei persoane in legatura cu facturile;
- Nu va incheia sau intreprinde nici un act sau fapt care ar putea afecta banca de a incasa facturile.
- Are capacitatea si a obtinut toate autorizatiile, permisele si licentele, inclusiv aprobarile statutare, necesare si/sau cerute de lege si de actele constitutive, pentru a semna, preda si executa Contractul
- isi va executa toate obligatiile rezultate din contract
- sa nu incheie nici un amendament la Contract care ar putea afecta incasarea facturilor la scadenta inscrisa pe acestea sau stabilita ulterior prin documente auxiliare
- sa prezinte Bancii periodic situatiile financiare ale sale precum si orice alte demersuri in legatura cu procedurile de insolventa aflate in demarare

**9. Evenimente care afecteaza derularea contractului de scontare:**

- Aparitia unui litigiu comercial intre Vanzator si Beneficiar sau intre Vanzator si un tert avand ca obiect facturile finantate, care determina Beneficiarul sa nu plateasca valoarea acestora;
- Terminarea activitatii Emitentului (faliment, etc) sau abandonarea contractelor ce stau la baza facturilor scontate;
- Vanzatorul nu-si indeplineste obligatiile/angajamentele asumate prin conventia de scontare sau declaratiile si garantiile date de acesta se dovedesc neadevarate, sau Vanzatorul omite sa aduca la cunostinta bancii aspecte care au importanta pentru acordarea facilitatii.

10. Legea aplicabila: Romana

11. Limba folosita: Romana

*Toti termenii si conditiile care nu sunt mentionate in acest document dar sunt utilizate in mod curent in finantarea de tip forfetare/scontare sunt considerate ca facand parte din prezenta Oferta Indicativa.*

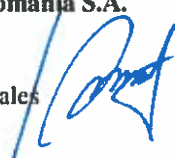
*Acesta Oferta Indicativa nu este o oferta angajanta sau un angajament de finantare din partea Creditorului, nu contine garantii si asumari din partea Creditorului. Toate datele, termenii si conditiile mentionate mai sus vor fi analizate si detaliate in cadrul unei analize ulterioare mai amanuntite a tranzactiei, si vor fi supuse aprobarii factorilor decizionali ai Creditorului si sunt conditionate de intocmirea documentatiei. Aceasta Oferta Indicativa este valabila 60 de zile.*

*In cazul in care sunteti de acord cu termenii si conditiile mentionate mai sus, va rugam sa returnati la OTP Bank Romania S.A prezentul document semnat.*

10.10.2014

Pentru OTP Bank Romania S.A.

Adrian Musat  
Manager Corporate Sales



Ramona Petre  
Sr. Project Manager



*Suntem de acord cu termenii si conditiile de finantare stabilite in Oferta Indicativa de mai sus si solicitam Creditorului sa pregateasca conditiile detaliate si Documentele aferente acordarii finantarii. Suntem constienti de faptul ca pana in momentul de fata Banca nu s-a angajat sa finanteze Vanzatorul.*

Pentru COS Targoviste SA, Ductil Steel SA, Laminorul SA