

## **TÉRMINOS Y CONDICIONES GENERALES DE LOS USUARIOS-EMPRESAS**

### **1. Información previa**

Los siguientes Términos y Condiciones Generales detallan el funcionamiento de Finanzarel, la forma en que usted puede convertirse en un usuario de Finanzarel en calidad de empresa que solicita financiación, y las condiciones de utilización del sitio web [www.finanzarel.com](http://www.finanzarel.com).

**1.1.** Información del sitio web para dar cumplimiento a la Ley 34/2002, de 11 de julio, de Servicios de la Sociedad de la Información y de Comercio Electrónico:

El titular del sitio web [www.finanzarel.com](http://www.finanzarel.com) (en adelante, la "**Plataforma**") es Finanzarel, S.L. (en adelante, "**Finanzarel**"), sociedad de nacionalidad española, con NIF B66170846 y domicilio en la calle Avda. Diagonal, número 535, 08029 Barcelona, Inscrita en el Registro Mercantil de Barcelona, tomo 44061, folio 64, hoja 446051, inscripción 1. Contacto: [contacto@finanzarel.com](mailto:contacto@finanzarel.com)

**1.2.** Si usted decide convertirse en un usuario de Finanzarel, debe leer detenidamente, aceptar y cumplir estos Términos y Condiciones Generales (en adelante, los "**Términos y Condiciones**"), nuestro **Contrato de Servicios de Pago** así como nuestra **Política de Privacidad** (disponible en la sección "**Aviso Legal**" de la Plataforma). Mediante el uso de la Plataforma y los servicios prestados a través de la misma, usted confirma que ha leído, entendido y está de acuerdo con estos Términos y Condiciones, el Contrato de los Servicios de Pago y con nuestra Política de privacidad (en las presentes y futuras versiones). Si usted no está de acuerdo con estos Términos y Condiciones, deberá dejar de utilizar la Plataforma inmediatamente.

**1.3.** Las referencias en estos Términos y Condiciones a "*nosotros*", "*nos*" y "*nuestro*" se refieren a Finanzarel. Las referencias a "*usted*" y "*su*" se refieren a un usuario-empresa tenedora de pagarés o emisora de facturas (en adelante, la "**Empresa**") de la Plataforma y a los servicios prestados a través de la misma.

**1.4.** Cada acuerdo entre una Empresa y un Inversor interesado en la compra de pagarés o derechos de crédito reflejados en facturas u otros efectos (en adelante, el "**Inversor**") es un contrato independiente y, si hubiere un conflicto entre los presentes Términos y Condiciones y el acuerdo entre las partes, el acuerdo prevalecerá. En particular, el acuerdo entre el Inversor y la Empresa para la transmisión de un pagaré "*a la orden*", se formalizará mediante la firma por parte de la Empresa del correspondiente endoso en el pagaré a favor de Finanzarel como mandatario del Inversor, y la aceptación de las condiciones particulares relativas al referido endoso, que deberán ser aceptadas por Inversor y Empresa en el momento de cerrarse una operación, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 4.3. de los presentes Términos y Condiciones. En el caso de cesión de créditos reflejados en facturas u otros efectos, de transmisión de pagarés "*no a la orden*", se formalizará un acuerdo de cesión entre el Inversor y la Empresa que estará formado por un contrato marco y la confirmación de la operación (conjuntamente el "**Acuerdo de Cesión**").

**1.5.** En caso de que actúe en nombre y por cuenta de una persona jurídica, usted declara que está debidamente autorizado para actuar en nombre y representación de la persona jurídica declarada en el proceso de registro de la Plataforma, y que tiene suficiente

capacidad para, en su nombre y representación, utilizar la Plataforma y los servicios proveídos por ella, y aceptar los presentes Términos y Condiciones.

## **2. Funciones de Finanzarel**

**2.1.** Finanzarel no es una entidad de crédito ni un establecimiento financiero de crédito ni una empresa que se dedique profesionalmente a descontar pagarés o facturas. La función principal de Finanzarel es la de intermediar entre, por una parte, Inversores, y, por otra parte, Empresas, al objeto de facilitar la formalización entre dichas partes de la cesión de pagarés o derechos de crédito reflejados en facturas, así como realizar determinadas funciones administrativas de verificación formal de documentos con el fin de facilitar la referida intermediación entre Empresas e Inversores.

Finanzarel no realiza funciones de asesoramiento a la Empresa ni la representa en tareas de carácter gerencial: la Empresa decide por sí misma y mantiene un control completo sobre si accede o no a facilitar los datos relativos al pagaré o factura para que se hagan públicos, así como a transmitir los mismos a un Inversor mediante el proceso de subasta previsto en los presentes Términos y Condiciones, y las condiciones en que se produce dicha transmisión. Finanzarel y la Plataforma no realizan ni han sido constituidos con la intención de realizar ningún tipo de asesoramiento o recomendación relacionados con la compraventa de facturas o pagarés.

**2.2.** Usted entiende y expresamente acepta que Finanzarel no está otorgando ninguna garantía ni haciendo ninguna declaración en cuanto a la capacidad o solvencia de los Inversores, ni sobre la legitimidad de los créditos incorporados a los pagarés o reflejados en facturas intermediados. Asimismo, usted entiende y acepta que Finanzarel únicamente verifica la validez formal de los pagarés o facturas conforme a lo previsto en los presentes Términos y Condiciones, y en ningún caso se hace responsable de los impagos de los mismos ni del cumplimiento de las obligaciones por parte de los Inversores adscritos a la Plataforma.

**2.3.** Finanzarel pone a disposición de los Inversores, para cada pagaré, factura o efecto, un análisis de riesgo crediticio de los emisores de los pagarés o de los deudores de las facturas o efectos, según corresponda, mediante la utilización del informe de evaluación crediticia o informe de solvencia que elaboran proveedores independientes y especializados contratados a dichos efectos por Finanzarel. Finanzarel no modifica la información presentada por los referidos proveedores especializados. Usted entiende y acepta que Finanzarel no realiza ningún análisis de la solvencia de los Inversores adscritos a la Plataforma, ni realiza actividades de asesoramiento financiero.

**2.4.** La Empresa acepta expresamente que Finanzarel pueda hacer pública la información facilitada referente a los pagarés, facturas u otros efectos, así como la relativa a la solicitud de transmisión de los mismos a través de la Plataforma y de los distintos sistemas de comunicación que, en su caso, sean utilizados por Finanzarel. La Empresa acepta expresamente que Finanzarel no se hace responsable de ninguna información difundida a través de la Plataforma acerca de los pagarés o de las facturas, ni sobre el análisis de riesgo crediticio o solvencia de las empresas deudoras de los pagarés o facturas.

## **3. Ámbito de aplicación y Proceso de alta como Empresa**

### **3.1. Ámbito de aplicación**

Los presentes Términos y Condiciones, conjuntamente con el Acuerdo de Cesión o las condiciones particulares relativas al endoso de pagarés según el caso, rigen la contratación de los servicios ofrecidos por Finanzarel facilitados a la Empresa, mediante la aceptación expresa de los mismos por parte de la Empresa, que para proceder a darse de alta como Empresa deberá cumplimentar el correspondiente “*Formulario de Registro*”.

Cuando la Empresa haya cumplimentado el “*Formulario de Registro*”, Finanzarel le remitirá un correo electrónico de confirmación del alta como Empresa junto con un nombre de usuario y una contraseña que le permitirán entrar en un espacio personal en el área de Empresas de la página web [finanzarel.com](http://finanzarel.com) que Finanzarel pone a su disposición.

### 3.2. Requisitos para ser Usuario-Empresa

Para poder darse de alta como Empresa en Finanzarel, usted debe representar a una persona física o jurídica que cumpla los siguientes requisitos:

- a) Sea una sociedad mercantil, o un autónomo;
- b) Tenga su domicilio social en España;
- c) Esté correctamente inscrita en el Registro Mercantil correspondiente a su domicilio, en el caso de las personas jurídicas;
- d) Disponga de una cuenta bancaria abierta en una entidad de crédito en España;
- e) Haya estado como mínimo los últimos 6 meses con actividad empresarial o profesional y haya depositado sus cuentas anuales en el Registro Mercantil para los referidos ejercicios;
- f) La Empresa y su representante deben registrar los datos solicitados en la Plataforma y facilitar los documentos que Finanzarel estime pertinentes sobre su negocio.

### 3.3. Registro de la Empresa y verificación de identidad

Para poder acceder a los servicios ofrecidos por Finanzarel, es necesario registrarse como Empresa. Los datos que se solicitan en el momento de registrarse son indispensables para poder acceder a la condición de usuario registrado. Algunos de los datos solicitados son:

- Denominación social y NIF de la sociedad: Necesario para que Finanzarel realice las comprobaciones pertinentes. La denominación social de la Empresa deberá siempre coincidir con el nombre del titular de la cuenta bancaria.
- Acta notarial de manifestaciones de titularidad real o modelo 200 de Impuesto de Sociedades con una antigüedad menor de un año.
- Nombre y apellidos y Documento Nacional de Identidad, Número de Identidad de Extranjero o Pasaporte del representante legal y todos los titulares reales de más del 25% de la sociedad.
- Nombre de Usuario: Será el nombre que se utilizará en la Plataforma para identificar a la Empresa.
- Teléfono: Se recurrirá al contacto telefónico en caso de que surjan incidencias cuya urgencia no aconseje la utilización del correo electrónico.
- Cuenta Bancaria Asociada: Será la cuenta operativa de la Empresa utilizada en el cierre de las operaciones para recibir el importe de la operación abonado por el Inversor, previa deducción de las comisiones aplicables a la Empresa.
- Dirección postal válida en España.

- Correo electrónico: Configurado como identificador principal de la Empresa. Preferentemente será el medio utilizado para comunicar a la Empresa la información.

Los detalles completos de los datos personales solicitados se encuentran en la Plataforma, y el trato que Finanzarel haga de ellos, así como sus derechos como Empresa se detallan en nuestra Política de Privacidad accesible en la sección "*Aviso Legal*" de la Plataforma.

Finanzarel, en caso de considerarlo necesario para verificar su identidad, podrá realizar controles o solicitar documentos complementarios.

Tras la suficiente identificación, le crearemos su cuenta virtual en Finanzarel, en los términos descritos en el Contrato de Servicios de Pago que usted acepta expresamente.

Finanzarel utiliza sus propias directrices y políticas internas al evaluar las solicitudes de las empresas, y tiene total discreción en cuanto a si se permite que usted sea una Empresa en la Plataforma.

Una vez su solicitud de registro haya sido aprobada por Finanzarel, recibirá un correo electrónico automático con una contraseña, que deberá cambiar posteriormente en la Plataforma, así como con las instrucciones para completar su alta en la Plataforma.

### 3.3.1 Comunicación proactiva.

La Empresa debe comunicar proactivamente a Finanzarel cualquier cambio significativo que pueda afectar negativamente al nivel de riesgo de las futuras operaciones propuestas y que pueden no ser conocidas por Finanzarel durante el proceso de admisión o posterior solicitud de financiación.

Como hechos significativos que la Empresa viene obligada a comunicar a Finanzarel incluimos, a título ejemplificativo pero no limitativo o exhaustivo:

- la inclusión de la empresa en cualquier fichero o registro de morosidad (RAI, ASNEF, etc...),
- la existencia de deudas con la Seguridad Social, Agencia Tributaria u otros organismos similares,
- la existencia de procesos judiciales de reclamación de deudas,
- los cambios significativos del accionariado o del órgano de administración,
- los cambios de domicilio social o de la actividad, y datos de contacto
- etc

### 3.4. Ofrecimiento de pagarés , facturas u otros efectos

Una vez la Empresa se haya dado de alta en la Plataforma, podrá ofertar el endoso de pagarés o la cesión de derechos de crédito reflejados en facturas u otros efectos a través de la propia Plataforma. En dicho caso, adicionalmente a los datos previamente solicitados por Finanzarel en el proceso de registro de la Empresa, Finanzarel podrá solicitar la remisión a través de la Plataforma, correo postal o correo electrónico, de los documentos que estime necesarios para el análisis de la oferta.

En el caso de que la información solicitada por Finanzarel no fuese facilitada, la Empresa no podrá recibir los servicios prestados por Finanzarel a través de la Plataforma.

Asimismo, Finanzarel podrá realizar verificaciones de la información y documentación proporcionada por la Empresa.

Finanzarel y la Empresa reconocen y aceptan expresamente que la prestación del consentimiento y la comunicación de órdenes de todo tipo realizadas mediante la página web “finanzarel.com” serán válidas y vinculantes para ambos.

La Empresa garantiza a Finanzarel que toda la información que proporcione en el proceso de registro y formalización de la operación es verdadera y exacta en todos los aspectos y se compromete a actualizarla si ésta ha sufrido cambios.

En particular, la empresa actualizará proactivamente a Finanzarel sobre la cualquier cambio en la información a la que se refiere el punto 3.3.1 anterior.

### **3.5. Acceso a la cuenta de la Empresa**

Los datos facilitados en el proceso de alta permiten el acceso a determinadas zonas restringidas de la Plataforma una vez la cuenta haya sido activada. Cada vez que acceda a su cuenta en Finanzarel usted tendrá que introducir su dirección de correo electrónico y contraseña. Siempre que usted acceda a la Plataforma revisará que utilice el protocolo de seguridad HTTPS, es decir, que la página muestra un candado en el navegador utilizado por el usuario. Su nombre de usuario y la contraseña para el acceso a su cuenta en Finanzarel son personales y no pueden ser objeto de transmisión.

### **3.6. Uso adecuado de su usuario y contraseña**

El nombre de usuario y contraseña, son los métodos utilizados por nosotros para identificarle, por lo que debe mantenerlos seguros en todo momento. Usted es responsable de la actividad realizada en la Plataforma por cualquier persona usando su nombre de usuario y contraseña. Si usted autoriza a un empleado u otra persona para utilizar su cuenta de Finanzarel usted será responsable de su actividad en la Plataforma. Cualquier violación de seguridad, pérdida, robo o uso no autorizado de información de usuario o contraseña nos debe ser notificado inmediatamente. En el caso que se produzcan varios intentos erróneos de acceso a su cuenta de usuario, Finanzarel se reserva la facultad de bloquear su acceso.

### **3.7. Uso adecuado de la Plataforma**

La Empresa se compromete a no adaptar o eludir los sistemas establecidos en relación con la Plataforma, ni a acceder a la misma para un uso distinto al normal. Finanzarel se reserva el derecho a no actuar según las instrucciones dadas por la Empresa en los casos en los que sospeche que la persona que ha accedido a una cuenta en Finanzarel no es el titular, o bien esté realizando alguna actividad ilegal, fraudulenta o no autorizada.

## **4. El proceso de intermediación de derechos de crédito y cobro**

### **4.1. Propuesta de cesión de pagarés “a la orden” o derechos de crédito reflejados en facturas, otros efectos o pagarés “no a la orden”**

Finanzarel ofrece a las Empresas adscritas a la Plataforma la posibilidad de utilizar la misma con el fin de ceder derechos de crédito reflejados en facturas emitidas por ellas y/o pagarés que han recibido por parte de terceros, mediante la transmisión de los mismos a Inversores adscritos a la referida Plataforma.

Finanzarel es una plataforma de financiación alternativa abierta a cualquier Empresa que disponga de pagarés emitidos por o facturas a nombre de empresas pequeñas, medianas o grandes cuya facturación anual sea de más de diez millones de euros (10.000.000 €). Finanzarel se reserva el derecho a aceptar la publicación en la Plataforma de dichos pagarés o facturas, así como de pagarés o facturas de empresas que no cumplan con estos parámetros o de otros efectos comerciales.

Como se ha hecho constar en el apartado 2 anterior de los presentes Términos y Condiciones, para cada pagaré, factura u otros derechos de crédito cuya cesión sea pretendida por la Empresa, se efectuará un análisis de riesgo crediticio de los emisores de los pagarés o deudores de las facturas, según corresponda, mediante la utilización del informe de evaluación crediticia o informe de solvencia realizado por proveedores independientes y especializados contratados a dichos efectos por Finanzarel.

Si de conformidad con el análisis de riesgo crediticio realizado por los referidos proveedores independientes, las empresas deudoras de los pagarés o facturas cumplen con unos requisitos mínimos de solvencia y Finanzarel aprueba la operación propuesta, la propuesta de cesión de pagarés o derechos de crédito reflejados en facturas se publicará en la Plataforma, conjuntamente con el referido análisis de riesgo de la empresa deudora, con el fin que los Inversores accedan a las características de los pagarés o facturas y a su vez, puedan realizar ofertas sobre los mismos mediante un proceso de subasta.

Finanzarel podrá solicitar, a su discreción, todo tipo de garantías adicionales para aceptar la operación de cesión del derecho de crédito asociado.

La Empresa viene obligada a actualizar a Finanzarel sobre la información a la que se refiere el punto 3.3.1 anterior.

Finanzarel podrá dar por cancelado tanto el proceso de creación de la subasta como la subasta misma ante circunstancias que afecten al riesgo inicialmente propuesto para la misma, sin que la Empresa pueda por reclamar ninguna afectación por la misma.

#### **4.2. El proceso de subasta**

Una vez su propuesta de endoso o cesión de pagarés o derechos de crédito sea objeto de publicación en la Plataforma, se iniciará un proceso de subasta entre los distintos Inversores interesados con unas determinadas condiciones de duración, tasa de descuento máxima y, en el caso de facturas, el importe nominal máximo financiable, previamente acordadas entre usted y Finanzarel.

En el supuesto de que, una vez iniciada la subasta, la Empresa recibiera una oferta del Inversor o Inversores que fuera de su interés, podrá, a través de la Plataforma, dar por cerrada la subasta, adjudicando el pagaré o factura al Inversor o inversores que haya(n) realizado dicha oferta(s). Cuando se reciba(n) una(s) oferta(s) que iguale(n) la tasa máxima solicitada, se adjudicará la operación al Inversor o Inversores ofertante(s).

En el caso de que finalizado el plazo de la subasta, ninguna oferta cumpliera los requisitos de la propuesta tasa realizada por la Empresa, la subasta se considerará desierta y se procederá a cancelar la propuesta de cesión del pagaré o factura. La Empresa no está

obligada a aceptar ninguna oferta de adquisición que no coincida con la tasa máxima de descuento propuesta para la subasta en cuestión.

En caso de que la Empresa acepte alguna(s) oferta(s), Finanzarel realizará sendas comunicaciones al Inversor o Inversores cuya(s) oferta(s) han sido seleccionada(s) y a la Empresa, con la finalidad de concretar los términos de la operación y que ambas partes la confirmen a través de la Plataforma.

Finanzarel se reserva el derecho a retirar las subastas de pagarés o facturas en cualquier momento y por cualquier razón.

El precio al que se descuenta la operación se calcula según la fórmula:

**Precio al descuento= Nominal x (1 – (Tasa mensual de descuento x días al vencimiento/30))**

#### 4.3. Cierre de la operación

Una vez cerrada la subasta y confirmada la operación entre el Inversor o Inversores y la Empresa, la Empresa deberá:

- (i) suscribir las condiciones particulares en el caso de pagarés “*a la orden*” o el Acuerdo de Cesión en el caso de facturas, otros efectos o pagarés “*no a la orden*”.

El Acuerdo de Cesión estará integrado por un contrato marco (que contendrá las condiciones generales aplicables a la cesión de cualesquiera derechos de crédito reflejados en facturas, otros efectos o pagarés “*no a la orden*”) y la Hoja de liquidación y confirmación de la operación, en adelante “**Hoja de liquidación**” (que contemplará los detalles específicos de una transacción concreta). La Empresa podrá solicitar en cualquier momento el Acuerdo de Cesión a la Plataforma;

- (ii) en el caso de pagarés “*a la orden*”, endosar el pagaré a favor de la entidad que FINANZAREL designe, en los términos legalmente exigidos para formalizar en tal forma la transmisión del pagaré;
- (iii) enviar a Finanzarel el ejemplar original del pagaré “*a la orden*” endosado según las instrucciones recibidas, o de la factura o el pagaré “*no a la orden*”;
- (iv) en el caso de facturas, otros efectos o pagarés “*no a la orden*”, enviar a Finanzarel ejemplar original debidamente firmado de la hoja de liquidación y carta de notificación al deudor cedido en los términos y condiciones del contrato marco del Acuerdo de Cesión (en adelante, la “**Notificación al Deudor**”); y
- (v) satisfacer el importe de la comisión pagadera por la Empresa, devengada a favor de Finanzarel, la cual la Empresa autoriza a Finanzarel a deducir del importe de la operación a satisfacer por el Inversor o Inversores.

A su vez, los inversores deberán también en dicho momento:

- (i) suscribir las condiciones particulares en el caso de pagarés “*a la orden*” o el Acuerdo de Cesión en el caso de facturas o de pagarés “*no a la orden*”;

- (ii) efectuar la transferencia del importe correspondiente a la operación a la cuenta bancaria que le indique Finanzarel.

Por su parte, Finanzarel, una vez reciba los pagarés o facturas originales, verificará que los mismos cumplen con los siguientes requisitos formales de validez:

(i) Pagarés:

- La denominación de pagaré inserta en el texto mismo del título y expresada en el idioma empleado para la redacción de dicho título.
- La existencia de una promesa pura y simple de pagar una cantidad determinada en euros o moneda extranjera convertible admitida a cotización oficial.
- La indicación del vencimiento.
- El lugar en que el pago haya de efectuarse.
- El nombre de la persona física o jurídica a quien haya de hacerse el pago o a cuya orden se haya de efectuar.
- La fecha y el lugar en que se firme el pagaré.
- La presencia de la firma del emisor del pagaré.
- En el caso de pagarés “*a la orden*” endosados a favor del Inversor, existencia de endoso total, puro y simple escrito en el pagaré (o en su suplemento de haberlo) y presencia de firma del endosante.

(ii) Facturas:

- Número y, en su caso, serie.
- La fecha de su expedición.
- Nombre y apellidos, razón o denominación social completa, tanto del obligado a expedir factura como del destinatario de las operaciones.
- Número de Identificación Fiscal atribuido por la Administración tributaria española o, en su caso, por la de otro Estado miembro de la Unión Europea, con el que ha realizado la operación el obligado a expedir la factura.
- Número de Identificación Fiscal del destinatario en los casos previstos en la normativa aplicable.
- Domicilio, tanto del obligado a expedir factura como del destinatario de las operaciones.
- Descripción de las operaciones, consignándose todos los datos necesarios para la determinación de la base imponible del Impuesto sobre el Valor Añadido.
- El tipo impositivo o tipos impositivos, en su caso, aplicados a las operaciones.



- La cuota tributaria que, en su caso, se repercuta, que deberá consignarse por separado.
- La fecha en que se hayan efectuado las operaciones que se documentan o en la que, en su caso, se haya recibido el pago anticipado, siempre que se trate de una fecha distinta a la de expedición de la factura.
- En el supuesto de que la operación que se documenta en una factura esté exenta del Impuesto, una referencia a las disposiciones correspondientes de la Directiva 2006/112/CE, de 28 de noviembre, relativa al sistema común del Impuesto sobre el Valor Añadido, o a los preceptos correspondientes de la Ley del Impuesto o indicación de que la operación está exenta.
- En las entregas de medios de transporte nuevos a que se refiere el artículo 25 de la Ley del Impuesto sobre el Valor Añadido, sus características, la fecha de su primera puesta en servicio y las distancias recorridas u horas de navegación o vuelo realizadas hasta su entrega.
- En caso de que sea el adquirente o destinatario de la entrega o prestación quien expida la factura en lugar del proveedor o prestador, de conformidad con lo establecido en la normativa aplicable, la mención «*facturación por el destinatario*».
- En el caso de que el sujeto pasivo del Impuesto sea el adquirente o el destinatario de la operación, la mención «*inversión del sujeto pasivo*».
- En caso de aplicación del régimen especial de las agencias de viajes, la mención «*régimen especial de las agencias de viajes*».
- En caso de aplicación del régimen especial de los bienes usados, objetos de arte, antigüedades y objetos de colección, la mención «*régimen especial de los bienes usados*», «*régimen especial de los objetos de arte*» o «*régimen especial de las antigüedades y objetos de colección*».
- En el caso de aplicación del régimen especial del criterio de caja la mención «*régimen especial del criterio de caja*».
- En los siguientes casos: (i) cuando se documenten operaciones que estén exentas del Impuesto sobre el Valor Añadido y otras en las que no se den dichas circunstancias; (ii) cuando se incluyan operaciones en las que el sujeto pasivo del Impuesto sobre el Valor Añadido correspondiente a aquéllas sea su destinatario y otras en las que no se dé esta circunstancia y (iii) cuando se comprendan operaciones sujetas a diferentes tipos del Impuesto sobre el Valor Añadido, deberá especificarse por separado la parte de base imponible correspondiente a cada una de las operaciones que se documenten en una misma factura.

#### 4.4 Notificación al deudor

Asimismo, en el caso de facturas, otros efectos o pagarés “no a la orden”, Finanzarel remitirá la Notificación al Deudor mediante burofax, siendo la empresa cesionaria la que asumirá los costes del mismo.

#### 4.5 Liquidación del importe

Una vez el Inversor y la Empresa hayan realizado las mencionadas actuaciones y Finanzarel haya validado la transferencia realizada por el Inversor, Finanzarel remitirá el importe neto de comisiones y gastos a la cuenta a nombre de la Empresa que le sea indicada en la Plataforma (en adelante, la “**Cuenta Empresa**”), teniendo en cuenta lo expresado en el punto 4.5.1. y los términos del servicio aceptados en el Contrato de Servicios de Pago.

La Empresa se compromete a confirmar la recepción de la transacción a la dirección de email [soporte@finanzarel.com](mailto:soporte@finanzarel.com), tan pronto tenga conocimiento.

La Empresa renuncia a solicitar el ingreso de dicho importe en su Cuenta Bancaria Asociada hasta que el Inversor y la Empresa hayan realizado todas las actuaciones que les corresponden y Finanzarel haya verificado la validez formal del pagaré o factura.

En el caso de que transcurra un plazo máximo de quince (15) días hábiles a contar desde la fecha en que se cerró la operación, sin que se hayan cumplido todas las referidas actuaciones, Finanzarel procederá a devolver el pagaré o la factura a la Empresa, quedando sin efecto la transacción que se hubiese operado.

En caso de que la operación no se hubiese podido formalizar debido al incumplimiento de los presentes Términos y Condiciones por parte de la Empresa, Finanzarel podrá reclamar a la Empresa los costes, gastos, daños y perjuicios que su actuación hubiera causado a Finanzarel, siendo consciente la Empresa del derecho que tendrá asimismo el Inversor a reclamar a la Empresa los que hubiera sufrido él. Por su parte, la Empresa exonera a Finanzarel de cualquier responsabilidad en caso de que la operación no se hubiera podido formalizar debido al incumplimiento de los presentes Términos y Condiciones por parte del Inversor, quedando a salvo el derecho de la Empresa a reclamar al Inversor por los costes, gastos, daños y perjuicios ocasionados con tal actuación.

#### 4.5.1. Retención de importe.

En el caso de facturas, otros efectos y pagarés “no a la orden”, Finanzarel se reserva el derecho de retener un porcentaje variable del importe nominal de la operación hasta la fecha efectiva de cobro de la factura o efecto, momento en el que procederá a calcular la liquidación final, restándose de dicho importe los siguientes:

- Intereses efectivamente devengados por los días realmente transcurridos desde el cierre de la operación de subasta y el cobro del efecto.
- Gastos de reclamación de impagos

#### 4.6. Régimen aplicable a la cesión de los Créditos

La Empresa cedente declara y garantiza la existencia y legitimidad de los Créditos de acuerdo con el artículo 1.529 del Código Civil y el artículo 348 del Código de Comercio. Asimismo, manifiesta expresamente que los Créditos se encuentran libres de cargas, gravámenes, afecciones o trabas, ostentando su legítima posesión y la libre transmisibilidad de los mismos.

De conformidad con lo dispuesto en el artículo 348 del Código de Comercio, el Cedente responde de manera explícita de la solvencia del deudor. En consecuencia, en caso de

impago de cualquiera de los efectos objeto de esta cesión, el Cesionario podrá reclamar su importe a cualquiera de las personas físicas o jurídicas que figuren en el efecto impagado.

Asimismo, la cesión de los Créditos incluye la transferencia de sus derechos accesorios y garantías (incluyendo prendas, hipotecas, fianzas o privilegios) tal y como establece el artículo 1.528 del Código Civil.

#### 4.6. Impagos o retrasos en los pagos

La Empresa acepta que, si llegado el vencimiento del pagaré, de la factura o del efecto correspondiente, la empresa deudora no procediera a abonar íntegramente a Finanzarel como mandatario de los Inversores los importes derivados de los mismos o entrase en mora, Finanzarel podrá:

- a) En nombre y representación de los inversores, tomar los pasos administrativos necesarios establecidos más adelante en esta sección;
- b) Podrá actuar externamente y/o con antelación a este proceso para recuperar pagos incumplidos (ya sea en mora formal o no) en los que consideremos actuar en favor del Inversor.

Si la empresa deudora de un pagaré o crédito cedido (“Empresa Deudora”) incumple un pago, o sólo paga parcialmente un importe que debe, Finanzarel (por sus propios medios o a través de un agente que actúe en nuestro nombre) contactaremos con la empresa deudora para informarle de que intentaremos recobrar el pago pendiente con respecto al pagaré o factura el día laborable siguiente a la fecha de vencimiento del pago.

Si nuestros intentos de cobro del pago no tienen éxito durante los 5 días laborables tras la fecha original de vencimiento, la deuda se clasificará como Retrasada, y a menos que la operación se realice explícitamente bajo la modalidad **Sin Recurso**, Finanzarel comunicará dicho extremo a la Empresa endosante del pagaré o cedente del derecho de crédito. Una vez comunicada, **la Empresa endosante del pagaré o cedente del derecho de crédito reconoce y asume como propia de manera solidaria con el deudor la deuda pendiente en el momento de la comunicación**, así como se compromete a abonar los correspondientes intereses de demora, gastos y comisiones de recobro detallados en la tarifas vigentes de Finanzarel . La Empresa dispondrá de un máximo de 30 días para abonarla en su totalidad, siempre que la misma no haya sido abonada previamente por el deudor.

Pasado ese periodo, la deuda pendiente se clasificará como Impagada momento en que Finanzarel indicará a una agencia de recobro que recupere el dinero de su parte y de parte de los Inversores, tanto por vía amistosa como judicial.

En cualquier caso, la empresa si así lo desea, podrá de forma coordinada con Finanzarel, realizar las gestiones que estime oportunas para el cobro de las cantidades pendientes por parte del deudor.

#### Compensación de deudas.

Finanzarel podrá compensar cualquier crédito que ésta, u otra empresa perteneciente a su mismo grupo empresarial, pueda ostentar frente a la Empresa, u otra entidad participada por la misma o perteneciente al mismo grupo empresarial o regida por su mismo órgano de administración, con el crédito que la Empresa, u otra entidad participada por la misma o

perteneciente al mismo grupo empresarial o regida por su mismo órgano de administración, pudiera ostentar frente a Finanzarel o frente a cualquier entidad perteneciente al mismo grupo empresarial, sea cual fuere el título de que derive y aún cuando se encuentre pendiente de vencimiento, pudiendo Finanzarel, incluso, tenerlos por vencidos anticipadamente a estos efectos.

Sin perjuicio de la facultad de compensación reseñada en el párrafo anterior, caso de existir impagados en los que la Empresa figure como deudor principal y otros efectos a cargo de la Empresa pendientes de vencimiento, Finanzarel podrá retener los efectos objeto de la operación, aún cuando fueren de mayor importe, en garantía del pago de los efectos pendientes de vencimiento, abonando a la Empresa el importe resultante de la liquidación en la medida en que los efectos garantizados sean atendidos a sus respectivos vencimientos. Igualmente, la Empresa interesa que, con cargo a la cantidad resultante de la liquidación por anticipo practicada, Finanzarel cobre el importe de los nominales de los documentos mercantiles de crédito en los que la Empresa figure como deudor principal, anticipados a terceros por Finanzarel o por cualquier otra entidad perteneciente al mismo grupo empresarial, aún cuando se hallen pendientes de vencimiento, comprometiéndose Finanzarel a retirar o rescatar tales documentos y entregarlos a la Empresa a la mayor brevedad posible. Finanzarel podrá retener los efectos objeto de otras operaciones, sin abonar a la Empresa la liquidación por anticipo o parte de la misma en garantía de su pago al vencimiento, así como en garantía del pago a su vencimiento de cualquier otro documento de crédito o efecto endosado o cedido a Finanzarel, o a otra entidad de su mismo grupo empresarial, por la Empresa, u otra entidad participada por la misma o perteneciente al mismo grupo empresarial o regida por su mismo órgano de administración, sin que ello suponga pago o compensación de crédito alguno, ni obligación de restituir los importes retenidos hasta el buen fin del efecto o efectos cuyo pago se garantice.

En el caso de que la Empresa haya facilitado a Finanzarel garantías en forma de pagarés u otras sobre cualquier operación, éstas podrán ser aplicadas a cualquier deuda pendiente mantenida con Finanzarel, aunque en su origen dichos pagares fueran garantía de otra operación que se encuentra amortizada.

## **5. Tarifas y comisiones de Finanzarel sobre la Empresa**

El coste del servicio ofrecido por Finanzarel para la Empresa lo constituyen las comisiones de estudio, publicación y gestión que se calcularán aplicado las tarifas de gestión que estén vigentes en cada momento, además de los gastos repercutibles según el tipo de operación (i.e. Liquidación del impuesto sobre AJD, gastos de comunicación fehaciente por burofax en el caso de la cesión de crédito, gastos de transferencia OMF si el cliente lo solicita, etc)

La comisión se devengará con el cierre de la operación y se satisfará por la Empresa conforme a lo previsto en el apartado 4.5 anterior.

Las tarifas de gestión derivadas de los servicios prestados a las Empresas son las que puede encontrar publicadas en <http://www.finanzarel.com/legal#tarifas>.

## **6. Reclamación judicial o extrajudicial**

La Empresa podrá ejercitar las acciones judiciales o extrajudiciales que considere convenientes, con el fin de proteger sus intereses frente al supuesto de incumplimiento por

los Inversores, de obligaciones derivadas directa o indirectamente de las operaciones intermediadas por Finanzarel.

## **7. Desistimiento y baja como usuario-Empresa en Finanzarel**

La Empresa tiene catorce (14) días naturales para desistir del contrato desde el alta, sin necesidad de justificar la decisión y sin penalización de ninguna clase.

Asimismo, la Empresa podrá solicitar en cualquier momento su baja en la Plataforma, comunicándolo a Finanzarel con una antelación mínima de dos (2) días hábiles.

Por su parte, Finanzarel puede terminar el contrato y darle de baja como miembro de la Plataforma en cualquier momento y por cualquier motivo, incluido pero no limitado a:

- el que usted haya incumplido estos Términos y Condiciones;
- si sospechamos que usted ha cometido fraude o ha estado involucrado en blanqueo de dinero u otras actividades delictivas;
- el que usted haya utilizado la Plataforma de Finanzarel de manera que haya causado o pueda causar daños en su funcionamiento o acceso, se haya hecho con fines fraudulentos o en conexión;
- el que usted haya introducido, almacenado o difundido en o desde la página web [www.finanzarel.com](http://www.finanzarel.com), cualquier información o material que fuera difamatorio, injurioso, obsceno, amenazador, xenófobo, incite a la violencia a la discriminación por razón de raza, sexo, ideología, religión o que de cualquier forma atente contra la moral, el orden público, los derechos fundamentales, las libertades públicas, el honor, la intimidad o la imagen de terceros y en general la normativa vigente;
- el que usted utilice la Plataforma para enviar, usar o reutilizar cualquier material que sea ilegal, o en violación de los derechos de autor, marca registrada, confidencialidad, privacidad o cualquier otro derecho, o que sea perjudicial para terceros, o que consista en o contenga virus de software, campañas políticas, solicitudes comerciales, cartas en cadena, correos masivos o cualquier "spam", y
- si no hay actividad en su cuenta de Finanzarel durante un período de doce (12) meses.

El cese en su condición de miembro de Finanzarel y su baja de la Plataforma, no afectará a la vigencia de las operaciones y contratos que usted haya formalizado a través de la Plataforma con anterioridad a dicho momento.

## **8. Exoneración de responsabilidad**

**8.1.** Finanzarel no garantiza que el servicio de intermediación ofrecido a través de la Plataforma, le permita a usted endosar pagarés o ceder los derechos de crédito reflejados en las facturas que nos facilite. Finanzarel tampoco se hace responsable de la falta de cobro total o parcial de los importes ofrecidos por los Inversores en las subastas.

**8.2.** Los cálculos y herramientas de cálculo que se proporcionan en la Plataforma o a través de otras formas de comunicación acerca de los niveles de solvencia de las empresas deudoras u otros elementos relacionados con los pagarés o facturas, lo son a modo de guía y no representan ningún tipo de garantía.

**8.3.** La información proporcionada en la Plataforma o a través de otros medios de comunicación no constituyen consejos, recomendaciones o aprobaciones de las propuestas de operaciones efectuadas por la Empresa.

**8.4.** La información mostrada en la Plataforma es sólo para fines informativos y no debe ser considerada como una oferta, solicitud, invitación, consejo o recomendación para comprar o vender inversiones, valores o cualquier otro servicio o producto financiero bancario. Si no está seguro acerca de si un producto o servicio le pueda convenir, debe contactar a un asesor financiero independiente.

**8.5.** No damos ninguna garantía en cuanto a la exactitud de los datos que se muestran en la Plataforma respecto a los Inversores o a las empresas deudoras, pagarés o facturas, ni si la información está actualizada o libre de errores. No somos responsables por el contenido descargado o subido por proveedores independientes, Inversores o Empresas en la Plataforma.

**8.6.** La información proporcionada en la Plataforma se dirige únicamente a y es para uso exclusivo de las personas y organizaciones que cumplen con los criterios establecidos en estos Términos y Condiciones para las Empresas y los criterios equivalentes establecidos en los Términos y Condiciones aplicables a los Inversores. La Plataforma no está destinada a su distribución o uso por cualquier persona o entidad en ninguna jurisdicción donde dicha distribución o uso sea contraria a la ley o regulación aplicable.

**8.7.** Finanzarel no garantiza la disponibilidad continua y permanente de los servicios y la Plataforma, quedando de este modo exonerado de cualquier responsabilidad por posibles daños y perjuicios causados como consecuencia de la falta de disponibilidad de éstos por motivos de fuerza mayor o errores en las redes telemáticas de transferencia de datos, ajenas a su voluntad, o por desconexiones realizadas por trabajos de mejora o mantenimiento de los equipos y sistemas informáticos de la Plataforma. En estos supuestos, Finanzarel hará sus mejores esfuerzos para avisar con una antelación de veinticuatro (24) horas.

**8.8.** Finanzarel no se hace responsable de los posibles errores u omisiones en la información facilitada al usuario, ni de los posibles perjuicios que se puedan derivar del uso de la información por parte del usuario, que estén originados en un error técnico o por haber estado facilitada erróneamente por un tercero.

**8.9.** Finanzarel no responderá por las actuaciones, equipos o servicios de terceros, utilizados por la Empresa para acceder a la Plataforma. Usted es responsable de todos los costes incurridos por usted para acceder a la Plataforma.

**8.10.** Usted se compromete a utilizar la Plataforma sólo para fines legales y de una manera que no infrinja los derechos de cualquier otra persona o restrinja o inhiba a cualquier otra persona el uso y disfrute de la misma.

**8.11.** Usted garantiza que ha tomado todas las precauciones razonables para asegurar que todos los datos que cargue o envíe a la Plataforma están libres de virus y cualquier otra cosa que puede tener un efecto contaminante o destructivo en cualquier parte de la Plataforma o cualquier otra tecnología.

**8.12.** La información transmitida a través de la Plataforma pasará a través de redes públicas de telecomunicaciones. Con los límites establecidos en la ley, no nos hacemos responsables si las comunicaciones enviadas a través de la página web son interceptadas por terceros, mal entregadas o no entregadas.

**8.13.** La Plataforma puede contener enlaces a otros sitios web que no podemos controlar. No aceptamos ninguna responsabilidad por cualquier material suministrado por o

contenido en cualquier sitio web de terceros que está vinculado desde o hacia la Plataforma, o por cualquier uso de datos personales por parte de estos terceros.

## **9. Derechos de propiedad intelectual y confidencialidad**

**9.1.** Sujeto a las siguientes cláusulas, Finanzarel posee todos los derechos de autor presentes y futuros, marcas registradas y no registradas, derechos de diseño, diseños no registrados, derechos de base de datos y todos los demás derechos de propiedad intelectual presentes y futuros existentes en o en relación con la Plataforma.

**9.2.** Se le permite descargar e imprimir el contenido de esta Plataforma únicamente para su uso personal y en la medida necesaria para utilizar los servicios ofrecidos. El contenido de la Plataforma no debe ser copiado, reproducido, modificado, redistribuido o utilizado para cualquier otro motivo que no sea el de utilización de nuestros servicios, todo ello sin nuestro consentimiento expreso y por escrito.

**9.3.** Usted se compromete a no hacer pública ninguna operación de endoso de pagarés o cesión de derechos de crédito reflejados en facturas que sean objeto de publicidad en la Plataforma.

Usted se compromete asimismo, durante la vigencia de los presentes Términos y Condiciones y hasta que no transcurra un plazo de un (1) año a contar desde su baja como Empresa en la Plataforma, a no contactar con Inversores usuarios de la Plataforma con el objeto de realizar operaciones análogas a las que son objeto de la intermediación promovida por la presente Plataforma, ni llevar a cabo con dichos Inversores tales operaciones.

**9.4.** Usted conservará la propiedad de todos los derechos de autor sobre los datos que usted suba o incluya en la Plataforma. Usted nos concede una licencia para la utilización de estos datos en el ámbito de nuestra Plataforma y actividades relacionadas.

**9.5.** Nosotros no garantizamos ni declaramos que el contenido subido a la Plataforma no infringe los derechos de terceros.

## **10. Política de Privacidad y Protección de Datos de Carácter Personal**

**10.1.** La Política de Privacidad aplicable a los usuarios de los productos y/o servicios que ofrece Finanzarel a través de la presente página web, ya sea en calidad de Inversor o de Empresa, se encuentra disponible en la sección de "*Aviso Legal*" de la presente página web, y la misma debe ser aceptada expresamente por la Empresa.

**10.2.** Para ofrecer sus servicios Finanzarel solicitará los datos pertinentes que se detallan en la Plataforma y en nuestra Política de Privacidad que puede leerse en la sección "*Aviso Legal*" de la Plataforma. Los datos personales que obtenga Finanzarel para la prestación de sus servicios se integrarán en un fichero informatizado debidamente registrado ante la autoridad competente. Si la Empresa lo autoriza a través de la Plataforma, estos datos también se utilizarán para mantener informada a la Empresa sobre las novedades de la Plataforma o sobre nuevos servicios o novedades relacionadas con la actividad de Finanzarel.

**10.3.** Finanzarel informa a la Empresa que podrá ejercer los derechos de acceso, rectificación, oposición y cancelación previstos en la L.O. 15/1999, de 13 de diciembre, de Protección de Datos de Carácter Personal enviando un e-mail a [contacto@finanzarel.com](mailto:contacto@finanzarel.com)

o dirigiéndose a Finanzarel, S.L. en la calle Avda. Diagonal, número 535, 08029, Barcelona, indicando expresamente "Protección de Datos". Finanzarel, S.L.

**10.4. Cesión de datos personales a terceros:** Los datos personales no serán comunicados a terceras personas, excepto en los supuestos legalmente establecidos o cuando la Empresa haya otorgado previo consentimiento. La Empresa, a través de la Plataforma, podrá decidir qué datos personales incluir en su perfil público (visible sólo a usuarios registrados), y qué datos mantener ocultos.

## **11. Servicio de atención al cliente**

Si tiene alguna duda sobre estos Términos y Condiciones o si desea contactar con nosotros por cualquier motivo, por favor póngase en contacto con nosotros a través de la Plataforma de Finanzarel [www.finanzarel.com](http://www.finanzarel.com) o diríjase a [sopORTE@finanzarel.com](mailto:sopORTE@finanzarel.com).

## **12. Modificaciones de los Términos y Condiciones**

Finanzarel podrá actualizar o modificar estos Términos y Condiciones para cumplir con la ley o para cumplir con nuestros requerimientos cambiantes del negocio. Éstos siempre serán publicados en la Plataforma para que usted los pueda consultar en todo momento, y se comunicará a los usuarios por e-mail las modificaciones relevantes en su caso. Al continuar utilizando el sitio web, usted acepta que quedará vinculado por los términos de estas actualizaciones y modificaciones.

## **13. Nulidad e ineficacia de las cláusulas**

Si cualquier cláusula incluida en los presentes Términos y Condiciones resultara declarada, total o parcialmente, nula o ineficaz, tal nulidad o ineficacia tan sólo afectará a dicha disposición o a la parte de la misma que resulte nula o ineficaz, subsistiendo todo lo demás, considerándose tal disposición total o parcialmente por no incluida.

## **14. Legislación aplicable y Jurisdicción competente**

Los presentes Términos y Condiciones se rigen en todos y cada uno de sus extremos por la ley española y las partes, con renuncia al fuero propio o a cualquier otro que pudiera corresponderles, se someten al fuero de los Juzgados y Tribunales de la ciudad de Barcelona, para cuantas acciones y reclamaciones pudieran derivarse de la presente relación, siempre y cuando no se estableciese un fuero específico por ley imperativa.

## **15. Otros**

**15.1.** Todas las exoneraciones, exclusiones e indemnizaciones establecidas en estos Términos y Condiciones permanecerán vigentes tras la rescisión del acuerdo entre la Empresa y Finanzarel por cualquier motivo.

**15.2.** Ningún ejercicio individual o parcial, o la falta o retraso en el ejercicio de cualquier derecho, facultad o recurso por nosotros constituirá una renuncia por nuestra parte, o perjudicará o impedirá cualquier uso futuro de éstos o de cualquier otro derecho, poder o recurso derivados de estos Términos y Condiciones.