

CONTRACT DE CREDIT DE INVESTITII PENTRU PROIECTE FINANTATE DIN FONDURI EUROPENE

pentru Administratii Publice Locale

Nr. XXXX din data de XXXXXX.

Incheiat intre:

CEC BANK S.A., cu sediul in Bucuresti, Calea Victoriei nr.13, Sector 3, numar de ordine in Registrul Comertului J40/155/13.01.1997, cod unic de inregistrare 361897, atribut fiscal RO, numar de inmatriculare in registrul institutiilor de credit RB-PJR-40-046/17.09.1999, inregistrata sub nr.758 in registrul de evidenta a prelucrării datelor cu caracter personal, operator de date cu caracter personal 1262, **prin Sucursala Cluj-Napoca, Agentia Huedin** cu sediul in Huedin, str. Vladeasa, nr. 4B, judetul/sectorul Cluj numar de ordine in Registrul Comertului J12/1109/1998, cod unic de inregistrare 5773830, atribut fiscal RO reprezentata prin Pop Mihai, in calitate de director si prin Vlaic Monica, in calitate de sef serviciu credite, denumita in continuare "Banca"

si

COMUNA VALEA IERII cu sediul în sat Valea Ierii, com. Valea Ierii nr. 50, jud Cluj, CUI 5562115, organizata si functionand in conformitate cu prevederile Legii Administratiei Publice locale nr.215/2001 cu modificarile si completarile ulterioare si a Legii nr.273/29.06.2006 privind finantele publice locale cu modificarile si completarile ulterioare, **reprezentata prin:**

➤ **Duma Gabriel Alexandru**, in calitate de **Primar - ORDONATOR PRINCIPAL DE CREDITE**, CNP 1760223126205, domiciliat in sat Valea Ierii nr. 40, com Valea Ierii jud. Cluj identificat cu CI seria KX nr. 813147 eliberat de SPCLEP Turda la data de 24.05.2011 si Ilea Nicoleta, in calitate de _____, domiciliata in sat Valea Ierii nr. 162, com Valea Ierii jud. Cluj identificata cu CI seria CJ nr. 025639 eliberat de SPCLEP Turda la data de 31.01.2014

in baza Hotararii nr. 18 din 26.03.2015 adoptata de **Consiliul Local Valea Ierii**, denumita in continuare „Client” sau **„Imprumutat”**

si

COMUNA VALEA IERII cu sediul în sat Valea Ierii, com. Valea Ierii nr. 50, jud Cluj, CUI 5562115, organizata si functionand in conformitate cu prevederile Legii Administratiei Publice locale nr.215/2001 cu modificarile si completarile ulterioare si a Legii nr.273/29.06.2006 privind finantele publice locale cu modificarile si completarile ulterioare, **reprezentata prin:**

➤ **Duma Gabriel Alexandru**, in calitate de **Primar - ORDONATOR PRINCIPAL DE CREDITE**, CNP 1760223126205, domiciliat in sat Valea Ierii nr. 40, com Valea Ierii jud. Cluj identificat cu CI seria KX nr. 813147 eliberat de SPCLEP Turda la data de 24.05.2011 si Ilea Nicoleta, in calitate de _____, domiciliata in sat Valea Ierii nr. 162, com Valea Ierii jud. Cluj identificata cu CI seria CJ nr. 025639 eliberat de SPCLEP Turda la data de 31.01.2014

in baza Hotararii nr. 18 din 26.03.2015, Hotararii 34 din 07.07.2015 adoptate de **Consiliul Local Valea Ierii**, in calitate de **GARANT REAL** (denumita in continuare „Codebitor” sau „Garant”)

Banca, Clientul si Garantul sunt denumite in continuare in mod individual Partea si impreuna Partile. Definitiiile unor termeni utilizati in prezentul contract sunt conform Anexei 1.

Avand in vedere solicitarea Clientului, aprobata de Banca, Banca acorda Clientului o facilitate de credit in urmatoorii termeni si conditii:

ART. 1 OBIECTUL CONTRACTULUI

1.1. Obiectul prezentului contract de credit îl constituie acordarea unei facilitati de credit in valoare de **1.410.000 (unmillionpatrusutezecemii)**, incepand cu data de XXXXX si pana la data de

27.12.2015 sub forma unei facilitati de credit la termen pentru investitii, denumita in continuare "Facilitatea de Credit".

ART. 2 DESTINATIA CREDITULUI

2.1. Facilitatea de Credit va fi utilizata de Client pentru realizarea proiectului de investitii finantat din fonduri europene, conform **Contractului de finantare pentru acordarea ajutorului financiar nerambursabil** nr. C125B011161300001 din 27.02.2012 incheiat cu PNDR si va fi utilizat de imprumutat pentru : finantarea cheltuielilor eligibile si TVA aferenta acestora, pentru finalizarea Proiectului „Reabilitare drum forestier Cerc-Varful Dobrin” si conform **Contractului de finantare pentru acordarea ajutorului financiar nerambursabil** nr. C313011061300018 din 18.04.2011 incheiat cu PNDR si va fi utilizat de imprumutat pentru : finantarea cheltuielilor eligibile si TVA aferenta acestora, pentru finalizarea Proiectului „Infiintare centru local de informare si promovare turistica in comuna Valea Ierii”

2.1.1. Proiectul „Reabilitare drum forestier Cerc-Varful Dobrin”

Proiectul de investitii se incadreaza in Programul de Finantare, Axa prioritara 3, Masura 125.

Valoarea totala a proiectului de investitii (valoarea cheltuieli eligibile si valoarea cheltuieli neeligibile) este de **6.302.466 lei (sase milioane trei sute douazeci si opt mii lei)**, din care:

- **valoarea cheltuieli eligibile 4.940.706 lei** (reprezentand 78,39% din valoarea totala a proiectului de investitii)
- **valoarea cheltuieli neeligibile 1.361.760 lei** (reprezentand 21,61% din valoarea totala a proiectului de investitii)

Ajutorul public nerambursabil (grantul) reprezinta 100% din valoarea cheltuielilor eligibile iar **PNDR** va vira aceste sume in contul clientului deschis la Trezorerie, urmand ca acesta sa vireze sumele in contul special grant nr. deschis de imprumutat la Banca.

Sursele de finantare a proiectului de investitii sunt :

	Moneda	Cheltuieli eligibile	Cheltuieli neeligibile
Ajutor public nerambursabil, din care:	lei	6.126.475	X
- Valoare avans (pre-finantare de la bugetul de stat sau din fonduri europene)	lei	2.449.998	X
Contributie imprumutat :	lei	175.991	175.991
- contributie din surse proprii (numerar/natura)	lei	175.991	175.991
- credit Banca	lei	1.300.000	-

2.1.2. Proiectul „Infiintare centru local de informare si promovare turistica in comuna Valea Ierii”

Proiectul de investitii se incadreaza in Programul de Finantare, Axa prioritara 3, Masura 313.

Valoarea totala a proiectului de investitii (valoarea cheltuieli eligibile si valoarea cheltuieli neeligibile) este de **779.661 lei (saptesute saptezeci si noua mii si sase sute si zece lei)**, din care:

- **valoarea cheltuieli eligibile 611.428 lei** (reprezentand **78,42%** din valoarea totala a proiectului de investitii)
- **valoarea cheltuieli neeligibile 168.233 lei** (reprezentand **21,58%** din valoarea totala a

proiectului de investitii)

Ajutorul public nerambursabil (grantul) reprezinta 100% din valoarea cheltuielilor eligibile iar PNDR va vira aceste sume in contul clientului deschis la Trezorerie, urmand ca acesta sa vireze sumele in contul special grant nr. deschis de imprumutat la Banca.

Sursele de finantare a proiectului de investitii sunt :

	Moneda	Cheltuieli eligibile	Cheltuieli neeligibile
Ajutor public nerambursabil, din care:	lei	758.171	X
- Valoare avans (pre-finantare de la bugetul de stat sau din fonduri europene)	lei	302.650	X
Contributie imprumutat :	lei	21.290	21.290
- contributie din surse proprii (numerar/natura)	lei	21.290	21.290
- credit Banca	lei	110.000	-

- 2.2. Tragerile din Facilitatea de Credit se fac la solicitarea scrisa a Clientului adresata Bancii cu 1 Zi Lucratoare inainte de data dorita pentru efectuarea Tragerii dar un mai tarziu de ora 12.00 a Zilei Lucratoare respective, cu avizul conducerii operative a Bancii. Sumele trase se vor vira in contul curent al Clientului deschis la Banca si vor fi utilizate obligatoriu in ziua efectuării tragerilor din linia de credit.
- 2.3. Facilitatea de Credit va fi pusa la dispozitia Clientului intr-una sau mai multe transe pana la data de **18.10.2015 pentru proiectul „Infiintare centru local de informare si promovare turistica in comuna Valea Ierii” si pana la data de 27.10.2015 pentru proiectul „Reabilitare drum forestier Cerc-Varful Dobrin”**
- 2.4. Utilizarea facilitatii se va realiza prin efectuarea de operatiuni de plati din contul curent al imprumutatului deschis la Banca, prin intermediul contului de la Trezorerie in contul curent al furnizorului/antreprenorului, in conformitate cu destinatia aprobata si cu prezentarea de documente justificative in conformitate cu destinatia creditului.
- 2.5. Suma neutilizata la sfarsitul perioadei de tragere se considera anulata si creditul se diminueaza corespunzator daca Partile nu convin altfel in scris, prin act aditional la prezentul Contract.
- 2.6. Prima tragere din Facilitatea de Credit este permisa numai dupa:
- aprobarea si semnarea prezentului contract de ambele parti (Aprobarea prezentului contract de credit si a contractelor de garantie pentru imprumutat se va realiza prin hotarare adoptata de *Consiliul local/Consiliul Judetean/Consiliul General al Municipiului Bucuresti*);
 - depunerea de catre imprumutat a tuturor documentelor solicitate de Banca privind garantiile admise, asigurarea si cesionarea in favoarea Bancii a drepturilor de despagubire pentru bunurile gajate si ipotecate, indeplinirea formelor de publicitate corespunzatoare fiecarui tip de garantie, dupa caz;
 - deschiderea de catre imprumutat a unui cont curent la Banca;
 - deschiderea de catre imprumutat a unui cont special grant la Banca si a unui cont pentru incasarea prefinantarii, dupa caz;
 - prezentarea de catre imprumutat a Contractului de Finantare nerambursabila incheiat

cu Autoritatea de Management/Organismul Intermediar si a actelor aditionale, dupa caz;

- prezentarea Bugetului local pe anul in curs si a anexelor la acesta, in care au fost incluse toate obligatiile de plata scadente in cursul anului, conform Graficului de rambursare a creditului pentru investitii si de plata a dobanzilor aferente, anexa la prezentul contract ;
- prezentarea de catre imprumutat a Declaratiei de esalonare a platilor si Dosarul de achizitii unde este cazul, impreuna cu dovada depunerii acestora la Autoritatea de Management/Organismul Intermediar pentru programul de finantare in care se incadreaza proiectul de investitii.

2.7. In cazul creditelor de investitii garantate cu ipoteca imobiliara asupra constructiilor viitoare urmatoarele trageri din credit vor avea loc numai in urma unei *analize tehnice* intocmite de evaluator.

2.8. Nu se vor permite utilizari in cadrul facilitatii de credit pe perioada derularii acesteia (inclusiv prima utilizare) inainte de achitarea comisioanelor de garantare din contul/conturile clientilor.

ART. 3 TERMENE, RAMBURSARE SI RAMBURSARE ANTICIPATA

3.1. Termenul Facilitatii de Credit este de xxx luni de la data xxxx., incluzand o perioada de gratie pana la data de **24.12.2015**. In stabilirea perioadei de gratie se va avea in vedere perioada de realizare a proiectului de investitii. Perioada de angajare (de tragere) a sumelor din credit este de la xxxxx pana la **18.10.2015 pentru proiectul „Infiintare centru local de informare si promovare turistica in comuna Valea Ierii” si 27.10.2015 pentru proiectul „Reabilitare drum forestier Cerc-Varful Dobrin”**. Perioada de rambursare a creditului este de la xxxxx pana la **27.12.2015**

3.2. Facilitatea de Credit este rambursabila integral la expirarea Termenului.

Ultima rata se va rambursa la data de 27.12.2015.

La data incheierii contractului de credit, Banca va elabora un grafic de rambursare orientativ, urmand ca acest grafic sa fie refacut in functie de soldul creditului existent la finele perioadei de gratie.

3.3. In situatia in care data scadentei ratelor si a dobanzilor este o zi nelucratoare, plata se va face in Ziua Lucratoare ulterioara scadentei. In acest sens, Clientul are obligatia sa asigure alimentarea conturilor curente deschise la banca cu sumele datorate, conform prezentului Contract.

3.4. Facilitatea de Credit poate fi rambursata de catre Client si inainte de scadenta, integral sau partial, prin transmiterea unei Cereri de Rambursare Anticipata cu 1 Zi Lucratoare inainte de data dorita a rambursarii

3.5. Rambursarea anticipata se poate efectua cu conditia sa nu se inregistreze creante neachitate la scadenta la creditul care face obiectul prezentului contract si la celelalte credite in derulare acordate de Banca Clientului.

ART. 4 COSTURI

4.1. Rata de Dobanda, Dobanda de Baza si Marja (Dobanda)

4.1.1. Rata de Dobanda aplicabila Facilitatii de Credit este rata procentuala anuala calculata ca fiind suma dintre Dobanda de Baza si Marja.

4.1.2. La data incheierii prezentului contract, Dobanda de Baza aplicabila Facilitatii de Credit este ROBOR 6M de **1,56 %** iar Marja (M) aplicabila este de **4,50 p.p.**

4.1.3. Dobanda de baza exprimata in functie de un indice de referinta public - EURIBOR, ROBOR, se modifica periodic, pe toata durata contractului, pana la rambursarea datoriilor catre Banca, in functie de variatia periodica a indicelui de referinta. Indicele folosit este cel valabil in data de 01 a lunii/trimestrului/semestrului/anului, dupa caz, sau in prima zi lucratoare urmatoare daca data de 01 este zi nelucratoare. La momentul semnarii prezentului contract, prin informarile publice emise de Banca Nationala a Romaniei (BNR)/ respectiv European

Banking Federation (EBF), valorile valabile pentru data de 01/prima zi lucratoare urmatoare sunt cele comunicate/ publicate de catre BNR/ EBF cu doua zile lucratoare anterior datei de modificare periodica. In cazul modificarii modului de aplicare a acestor indici, Banca va mentiona pe pagina de internet sau prin alte mijloace de informare decise de Banca modul de aplicare a acestora.

- 4.1.4. Banca are dreptul de a revizui oricand Dobanda de Baza in cadrul duratei unei Facilitati de Credit si pana la plata totala de catre Client a datoriilor catre Banca, in concordanta cu prevederile legale in vigoare si in scopul reflectarii conditiilor pietei sau a modificarilor circumstantelor in care aceasta a fost initial acordata, prin referire la valoarea unui indice de referinta sau al unei/unor alte rate de dobanda practicate pe piata financiar- bancara sau stabilita de Banca pe baza unei/unui astfel de rate/indice.
- 4.1.5. Modificarea Dobanzii de Baza determinata/exprimata in functie de EURIBOR/ROBOR, nu este notificabila, fiind indice de referinta public, modificarea Dobanzii de Baza va intra in vigoare in 5 zile de la momentul la care Banca ii aduce la cunostinta aceasta modificare Clientului. Modificarea Dobanzii de Baza poate fi adusa la cunostinta Clientului prin extrasul de cont sau printr-un alt mod convenit de Parti. Clientul are la dispozitie 30 Zile Lucratoare de la data comunicarii modificarii, sa accepte noul nivel al Dobanzii de Baza sau sa ramburseze anticipat Facilitatile de Credit acordate de Banca. In cazul in care Clientul nu ramburseaza anticipat Facilitatile de Credit in aceste conditii sau achita ratele scadente conform noului nivel al Dobanzii de Baza, inseamna ca a acceptat modificarea acesteia.
- 4.1.6. Noul nivel al Ratei de Dobanda/ Dobanzii de Baza/Marjei, se va aplica la soldul creditului existent la data modificarii dobanzii, fara a fi necesara incheierea unui act aditional la contractul de credit
- 4.1.7. Beneficiarul Facilitatii de Credit isi asuma riscul pentru modificarile enumerate mai sus (pct. 4.1.1 - 4.1.6).
- 4.1.8. Dobanda se calculeaza de la data utilizarii si pana la rambursarea integrala a creditului si se incaseaza lunar , potrivit graficului de rambursare anexat. Graficul de rambursare anexat se va modifica la fiecare tragere din credit, respectiv la fiecare actualizare a dobanzii.
- 4.1.9. Dobanda se acumuleaza zilnic si se calculeaza la Soldul Facilitatii de Credit incepand cu data primei Trageri. Perioada de calcul a dobanzii include data Tragerii aferenta transei pentru care se calculeaza si exclude ziua in care este scadenta obligatia Clientului de rambursare a transei respective.
- 4.1.10. Dobanda acumulata zilnic se calculeaza utilizand urmatoarea formula: $(\text{Soldul Facilitatii de Credit} \times \text{Rata Dobanzii} \times \text{numarul efectiv de zile al perioadei de calcul a dobanzii})/360$. Dobanda se incaseaza direct din contul curent/contul special grant al imprumutatului deschis la Banca si se va achita astfel:
 - in **perioada de gratie**: dobanda se va achita lunar *din disponibilitatile proprii*
 - in **perioada de rambursare** a creditului: dobanda se va achita **lunar**, la aceeasi data cu data scadentei pentru rata de credit, conform graficului de rambursare a creditului si de plata a dobanzilor, parte integranta din prezentul contract;
 - la data primirii decontului de la Autoritatea de Certificare si Plata/Unitatea de plata/Agentia de plata, imprumutatul datoreaza dobanda calculata la zi, pana la aceasta data, Banca avand dreptul sa retina aceste sume din contul curent/contul special grant al Imprumutatului;
 - in cazul in care disponibilitatile existente in contul curent/contul special grant al imprumutatului nu sunt suficiente pentru plata dobanzii datorate, diferenta de dobanda va fi trecuta la restanta;
 - sumele ramase din grant dupa retinerea dobanzii datorate vor fi utilizate de Banca pentru

rambursarea/rambursarea anticipata a creditului, dupa caz.

4.2. Marja Majorata (MM)

- 4.2.1. Pentru orice intarziere peste termenele prevazute in Contract pentru rambursarea oricaror sume din Facilitatea de Credit, Clientul datoreaza si va plati Bancii o Rata de Dobanda egala cu suma Dobanzii de Baza si Marjei Majorate, calculata asupra soldului zilnic al creditului restant incepand din prima zi de intarziere si pana la recuperarea sumelor restante sau pana la data declararii exigibilitatii anticipate a creditului /data declansarii procedurilor judiciare pentru recuperarea creantelor.
- 4.2.2. Marja Majorata ($MM=M+3$ p.p.) aplicabila Facilitatii de Credit este de **4,56% pe an**. Dobanda datorata de client in conditiile aplicarii marjei majorate se determina astfel: (Soldul restant al Facilitatii de Credit x Rata Dobanzii (majorata) x numarul efectiv de zile al perioadei de calcul a dobanzii)/360.
- 4.2.3. In cazul neindeplinirii unei conditii de aprobare/derulare, Clientul datoreaza si va plati Bancii o Marja Majorata de **6 p.p. ($MM=M+ 1,5$ p.p.)**, incepand cu data constatarii neindeplinirii conditiei si pana la indeplinirea acesteia.
- 4.2.4. In cazul neindeplinirii a doua sau mai multor conditii de aprobare/derulare, Clientul datoreaza si va plati Bancii o Marja Majorata de **6,5 p.p. ($MM=M+2$ p.p.)**, incepand cu data constatarii neindeplinirii conditiei si pana la indeplinirea acesteia.
- 4.2.5. In cazul conditiilor a caror indeplinire nu mai este posibila, mentinerea marjei majorate va avea o durata determinata de 12 luni de la data constatarii neindeplinirii acesteia.

4.3. Dobanda Penalizatoare (DP)

- 4.3.1. Sumelor datorate Bancii in baza prezentului Contract si neplatite la scadenta, ce urmeaza a fi executate silit in baza Documentelor de Finantare si celor de Garantie li se vor aplica Dobanda Penalizatoare Rata anuala a dobanzii penalizatoare este rata dobanzii de baza (DB) + marja (M) + 3 p.p. Dobanda penalizatoare va fi calculata lunar si se aplica asupra soldului creditului restant incepand cu data declararii exigibilitatii anticipate a creditului sau de la data declansarii procedurilor judiciare si va fi retinuta din sumele recuperate de Banca in urma punerii in executare a Documentelor de Finantare si de Garantie respective.

4.4. Comisioane

Clientul va plati Bancii urmatoarele comisioane ::

- 4.4.1. Comision de analiza de **0,5%, min 1.000 – maxim 3.000 lei**, aplicat la valoarea creditului/facilitatii analizate in vederea acordarii pentru analiza documentatiei de credit, percept flat, la data inregistrarii cererii de credit.]
- 4.4.2. Comision de analiza in regim de urgenta de 0,75%, min. 1.500 lei – max. 7.500 lei aplicat la valoarea creditului/facilitatii, percept flat la data depunerii cererii de modificare/prelungire pentru documentatii de credit depuse la Banca cu mai putin de 30 de zile inainte de scadenta facilitatii/ data solicitata pentru finantare;
- 4.4.3. Comision de Gestiune de **1%, prorata temporis**, aplicat la valoarea Facilitatii de Credit aprobata, ce va fi platit la data efectuarii primei trageri din credit Acest comision se aplica si in cazul suplimentarii creditului, la valoarea suplimentata.
- 4.4.4. Comision de Neutilizare de **0,5 %**, aplicat la valoarea Facilitatii de Credit ramasa neutilizata, in orice moment, o singura data (flat fee), la momentul expirarii perioadei de tragere integrale, a Facilitatii de credit sau a unei anumite transe din aceasta, indiferent daca s-a convenit prin act aditional diminuarea facilitatii sau a unei transe din facilitate, dupa expirarea termenului initial de tragere.
- 4.4.5. Comision de Refinantare de **3%** aplicat la valoarea totala a sumelor necesare rambursarii integrale a facilitatii (principal, dobanzi, comisioane)].

4.4.6. Alte Comisioane :-

Clientul are obligatia de a plati Bancii orice alte comisioane si costuri conform Conditiiilor Generale de Afaceri ale Bancii, un exemplar fiindu-i inmanat la data deschiderii contului sau, dupa caz, la data incheierii prezentului contract .

4.5. Alte Costuri

- 4.5.1. Clientul are obligatia de a plati Bancii toate costurile (inclusiv onorarii juridice, taxe de inregistrare, modificare, radiere garantii, onorarii si taxe notariale, daca va fi cazul, accesarea Centralei Riscului de Credit, etc.) suportate de aceasta in legatura cu acordarea, majorarea, prelungirea sau orice modificare a prezentului Contract si a Documentelor de Garantie, astfel cum acestea vor fi notificate Clientului, sumele respective fiind datorate la data semnarii Contractului sau la data semnarii documentelor de modificare.

ART. 5 PLATI

- 5.1. Plata sumelor datorate Bancii conform Contractului (rate de credit, comisioane, dobanzi) trebuie efectuata in Moneda Creditului.
- 5.2. La scadenta unei obligatii de plata a Clientului, Banca are dreptul sa debiteze contul curent/contul special grant al Clientului si/sau contul curent al Garantului cu orice sume datorate potrivit Contractului. Daca in contul curent/contul special grant al Clientului si/sau contul curent al Garantului nu exista sume suficiente in Moneda Creditului, Banca are dreptul sa debiteze cu suma corespunzatoare orice cont de disponibilitati sau de depozit al Clientului si/sau al Garantului (chiar neajuns la termen). In acest caz, Banca poate efectua schimbul valutar, la cursul de schimb intern al Bancii, valabil la data debitarii. Clientul mandateaza Banca sa completeze, in numele si pe seama sa, documentele necesare efectuarii schimbului valutar inclusiv pentru sumele aflate in contul special grant in care este incasat grantul de la Autoritatea de Certificare si Plata/Unitatea de plata/Agentia de plata si se obliga sa suporte comisionul de schimb valutar si eventualele diferente de curs valutar.
- 5.3. Clientul are obligatia de a asigura existenta in contul curent a sumelor necesare pentru acoperirea la scadenta a datoriilor fata de Banca si fata de terti. Banca este exonerata de orice raspundere privitor la orice consecinte ce pot fi suportate de Client ca urmare a aplicarii masurilor la care Banca este indreptatita prin Contract in situatia lipsei disponibilului din contul curent al Clientului.
- 5.4. In cazul in care scadenta oricarei sume datorate Bancii nu este o Zi Lucratoare, plata va fi efectuata in Ziua Lucratoare ulterioara datei scadentei.
- 5.5. Banca va avea dreptul sa compenseze orice suma datorata de Banca Clientului, scadenta sau nu, cu orice suma scadenta si datorata de Client Bancii, indiferent de valuta si de locul platii unei astfel de sume.
- 5.6. Obligatiile Clientului fata de Banca se sting in urmatoarea ordine:
- alte datorii ale Clientului legate de derularea creditului (inclusiv contravaloarea primelor de asigurare si a cheltuielilor efectuate de Banca cu care se majoreaza creanta Clientului, daca este cazul) - se vor incasa **cu prioritate** oricaror altor creante rezultate din credit;
 - comisioane neincasate la scadenta; creante atasate (dobanzi majorate/penalizatoare); creante atasate (dobanzi) neincasate la scadenta; credite neincasate la scadenta - **in ordinea vechimii acestora;**
 - comisioane **scadente;** creante atasate (dobanzi) **scadente;** credite **scadente.**
- 5.6.1. Sumele reprezentand alte datorii legate de derularea creditului, neachitate, comisioane, dobanzi si credite restante si dobanzi majorate/penalizatoare pot fi achitate din contul curent al Clientului **oricand in cursul lunii.**
- 5.6.2. Suma incasata de Banca, reprezentand garantia datorata conform prevederilor art. 7.2.2. si ale conventiei de garantare, va acoperi creanta Bancii reprezentand credite restante, in ordinea vechimii.

ART. 6. Aplicarea mecanismului decontarii cererilor de plata conform prevederilor OUG nr 64/2009 privind gestionarea financiara a instrumentelor structurale si utilizarea acestora pentru obiectivul convergenta, cu modificarile si completarile ulterioare

Prin exceptie de la oricare prevederi contrare din prezentul contract, in cazul aplicarii mecanismului decontarii cererilor de plata, conform OUG nr 64/2009 cu modificarile si completarile ulterioare, se va proceda astfel:

- 6.1. Clientul va prezenta la Banca o copie dupa cererea de plata depusa la OI/AM si dupa documentele justificative aferente, precum si dupa *Notificarea* primita de la AM in care sunt precizate facturile care fac obiectul cererii de plata, cu detalieria cheltuielilor care vor fi platite de beneficiar din suma primita de la AM (valoarea cheltuielilor rambursabile si/sau TVA aferent cheltuielilor eligibile, dupa caz).
- 6.2. Pentru plata integrala a facturilor care fac obiectul Notificarii prezentate de client, Banca va vira din contul curent deschis la Banca, in contul distinct deschis de client la Trezorerie sumele din credit care vor putea acoperi partea de co-finantare a clientului si/sau TVA aferent cheltuielilor eligibile si/sau alte cheltuieli neeligibile si TVA aferent cheltuielilor neeligibile aferente proiectului, dupa caz, in functie de tipurile de cheltuieli care se deconteaza direct de catre AM si tipurile de cheltuieli aprobate de Banca.
- 6.3. In termen de 5 zile lucratoare dupa efectuarea platilor catre furnizori din contul distinct deschis la Trezorerie, clientul va prezenta Bancii copii dupa ordinele de plata intocmite pentru fiecare factura mentionata in Notificare si extrasele de cont aferente. Pana la prezentarea acestor documente nu se mai efectueaza trageri din credit.
- 6.4. In termen de 10 zile lucratoare de la data incasarii sumelor virate de AM, clientul are obligatia de a depune la OI/AM o cerere de rambursare in care sunt incluse sumele din facturile decontate prin cererea de plata. In termen de 5 zile lucratoare de la depunerea cererii de rambursare, clientul va prezenta o copie a acesteia la Banca.
- 6.5. Dupa verificarea cererii de rambursare de catre AM, clientul are obligatia prezentarii la Banca a unei copii dupa Notificarea primita de la AM privind autorizarea cheltuielilor.
- 6.6. Clientul are obligatia deschiderii unui cont special grant la Banca, dar sumele virate de AM in baza mecanismului decontarii cererilor de plata reglementat prin *OUG nr 64/2009 cu modificarile si completarile ulterioare*, NU vor fi utilizate prin acest cont, ci numai prin contul distinct deschis de beneficiar la Trezorerie.
- 6.7. Clientul are obligatia sa asigure din disponibilitatile proprii sumele necesare rambursarii creditului, dobanzilor si a oricaror alte sume datorate Bancii.

ART. 7 GARANTII

Clientul se obliga sa garanteze Facilitatea de Credit cu urmatoarele garantii:

7.1. Garantii reale

- 7.1.1. **Garantie Reala Mobiliara asupra contului curent al COMUNEI VALEA IERII nr. RO18CECECJ0830RON0866286 deschis la Banca;**
- 7.1.2. Garantie Reala Mobiliara asupra contului special grant al **COMUNEI VALEA IERII** nr. xxxxxxxx deschis la Banca;
- 7.1.3. **Ipoteca asupra veniturilor bugetare locale viitoare ale Comunei Valea Ierii, conform Art. 63, alin. (1), coroborat cu Art. 5, alin. (1), lit. a) din Legea 273/2006 privind finantele publice locale, cu modificarile si completarile ulterioare, .**
- 7.1.4. Alte Garantii acceptate de Banca : **Surse complementare rambursare reprezentate de grant si TVA**

7.2. Garantii personale

- 7.3. Fiecare Garant real, in mod irevocabil si neconditionat, renuntand la beneficiul de discutie si diviziune, garanteaza Bancii indeplinirea intocmai de catre Client a tuturor obligatiilor sale asumate prin Documentele de Finantare si se obliga fata de Banca ca, oricand Clientul nu plateste la scadenta orice suma datorata in baza sau in legatura cu orice Document de Finantare, sa plateasca imediat Bancii la cererea acesteia, aceasta suma.
- 7.3.1. In vederea garantarii indeplinirii tuturor obligatiilor Clientului in baza Documentelor de Finantare, Garantul Real garanteaza cu bunurile aduse in garantie indeplinirea intocmai de catre Client a tuturor obligatiilor sale asumate prin Documentele de Finantare si se obliga

prin semnarea prezentului Contract sa renunte expres la beneficiul de diviziune si discutiune prevazut de Codul civil roman.

- 7.3.2. Pentru a asigura publicitatea si opozabilitatea drepturilor Bancii fata de terti, Clientul sau Garantul va inregistra si va plati toate taxele, comisioanele si alte costuri aferente inregistrarii legale a Documentelor de Garantie la care Clientul sau Garantul este parte. Daca Banca insasi va efectua aceste inregistrari, toate costurile aferente ii vor fi rambursate de catre Client sau Garant cu privire la Documentul de Garantie la care acesta este parte.
- 7.3.3. Clientul recunoaste dreptul Bancii de a alege modalitatea de urmarire si de executare silita a garantiilor constituite in favoarea sa prin Documentele de Garantie precum si ordinea executarii acestora, pentru orice suma datorata rezultand din oricare Document de Finantare.
- 7.3.4. Clientul se angajeaza sa notifice Bancii orice eveniment care ar putea afecta in mod substantial valoarea garantiilor acordate Bancii conform clauzei 7.1. de mai sus. Valoarea garantiei este considerata a fi afectata substantial daca valoarea acceptata in garantie scade sub nivelul de **2.454.939 lei**. In cazul in care valoarea garantiei este substantial afectata, in urma diminuarii veniturilor realizate sau a gradului de realizare a veniturilor previzionate oricare Client va acorda Bancii garantii suplimentare in conditii acceptabile acesteia. In cazul unei dispute cu privire la valoarea garantiei aceasta va fi stabilita de un evaluator extern agreat de Banca, costurile expertizei fiind suportate de Client.

ART 8 DECLARATII SI GARANTII

- 8.1. Clientul declara si garanteaza Bancii ca:
 - 8.1.1. Are deplina capacitate de folosinta si exercitiu, avand capacitatea sa isi desfasoare activitatea in modul in care o face, sa detina in proprietate activele sale, sa se imprumute, sa acorde garantii si sa isi asume si sa indeplineasca toate obligatiile conform Documentelor de Finantare.
 - 8.1.2. Obligatiile prevazute a fi asumate de Client in baza oricarui Document de Finantare sunt legale, valabile, au caracter obligatoriu, angajeaza raspunderea Clientului si sunt susceptibile de a fi puse in executare conform termenilor lor.
 - 8.1.3. Asumarea si executarea obligatiilor sale in baza oricarui Document de Finantare nu se afla si nu vor intra in conflict cu (i) nici o lege sau reglementare legala aplicabila, (ii) documentele sale constitutive sau orice hotarare sau decizie sau (iii) orice contract sau alt document obligatoriu pentru Client sau oricare dintre Afiliatii sai ori in privinta activelor acestora.
 - 8.1.4. A respectat toate cerintele prevederilor legale si ale actelor constitutive ale Clientului pentru aprobarea asumarii si executarii obligatiilor in baza Documentelor de Finantare, iar persoana sau persoanele care au semnat oricare dintre Documentele de Finantare in numele acestuia au fost legal imputernicite in acest sens.
 - 8.1.5. Toate informatiile prezentate de Client in legatura cu constituirea sa cat si situatia sa financiara sunt reale, complete si corecte si nici o informatie relevanta pentru relatia contractuala cu Banca nu a fost omisa.
 - 8.1.6. Situatiile financiare predate Bancii au fost intocmite in conformitate cu reglementarile legale in vigoare si cu standardele contabile internationale (IAS) sau cu principiile contabile general aplicabile in Romania, dupa caz, aplicate consecvent, prezinta corect si complet situatia financiara a Clientului la data si pe perioada la care se raporteaza si nu sunt afectate de nici o modificare care ar putea avea un Efect Negativ Semnificativ.
 - 8.1.7. Declaratia prezentata Bancii la data cererii de acordare a creditului, continand lista cu alte imprumuturi sau facilitati contractate de catre acesta cu alte banci, institutii financiare sau alti creditori din Romania sau din strainatate, cat si alte garantii constituite in favoarea acestora, este reala, corecta si completa; imprumuturile sau facilitatile declarate prin respectiva declaratie sunt singurele contractate de catre Client.
 - 8.1.8. Nu exista nici un fel de impozite, taxe, contributii sau alte debite de orice fel scadente si neplatite integral de catre Client la bugetul central, la bugetele fondurilor speciale si/sau la bugetele locale mai vechi de 60 de zile, inclusiv dar fara a se limita la sume datorate cu orice titlu in legatura cu oricare bun ce face obiectul garantiei create prin Documentele de Garantie

sau cu orice parte a acestuia cu exceptia celor contestate cu buna credinta in conformitate cu prevederile legale, a celor pentru care au fost constituite provizioane si despre care Banca a fost informata precum si a celor cu privire la care plata poate fi in mod legal amanata si care nu vor avea ca rezultat sanctiuni ce ar putea afecta rangul de prioritate al Documentelor de Garantie.

8.1.9. Nu este in stare de insolventa .

8.1.10. Toate documentele prezentate sau dupa caz, predate Bancii, sunt originale sau copii exacte si nealterate ale originalelor, iar orice documente, informatii sau date furnizate Bancii de catre Client in legatura cu incheierea, continutul si/sau derularea Contractului si a celorlalte Documente de Finantare sunt corecte si complete si nu exista documente, informatii sau date care nu au fost dezvaluite Bancii si care, daca ar fi fost cunoscute de catre Banca, ar fi condus la schimbarea deciziei acesteia de acordare sau de mentinere a Facilitatii de Credit

8.1.11. Prin semnarea prezentului contract, reprezentantul legal si/sau conventional al Clientului/Garantul, persoana fizica autorizeaza Banca sa prelucreze datele sale personale, cu respectarea prevederilor din Legea nr. 677/2001, cu modificarile ulterioare, pentru protectia persoanelor, cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal si libera circulatie a acestor date. Prin prezentul contract Clientul/Garantul declara ca are dreptul de acces, dreptul de a corecta datele personale, dreptul de opozitie si dreptul de a fi informat de catre Banca, conform legii sus-mentionate. Acordul dat prin prezentul contract priveste inclusiv dreptul Bancii de a transmite datele personale ale Clientului/Garantului, in scopul prelucrării, catre birouri sau agentii de servicii de organizare a bazelor de date (de tipul: Biroul de Credit S.A., Centrala Riscului de Credit, etc.), actionari, afiliate ale Bancii (societati de asigurari, etc.), terti contractanti ai Bancii (de tipul societatiilor de asigurare, societatiilor de intermediere financiara, etc.), autoritati competente, pentru indeplinirea obligatiilor legale).

8.1.12. Clientul raspunde pentru autenticitatea documentelor prezentate de acesta sau de terțe persoane fizice și juridice.

8.1.13. Prin prezentul contract de credit Banca este autorizata de imprumutat sa-i debiteze conturile sale curente, in lei si in valuta, deschise la Banca cu sumele scadente aferente creditului, in mod automat, cu cele reprezentand plata comisiunilor sau a cheltuielilor de urmarire, precum si cu cele declarate scadente anticipat, de catre Banca si sa intre la licitatie pentru cumparare / vanzare de valuta necesara stingerii obligatiilor fata de Banca.

8.1.14. Pentru creditul contractat in valuta si utilizat, plata obligatiilor catre Banca se va face in aceeași valuta cu cea in care s-a acordat creditul. In cazul asigurării contravalorii obligatiilor de plata in alte valute, inclusiv pentru grantul incasat de la Autoritatea de Certificare si Plata/Unitatea de plata/Agentia de plata si transferat in contul special grant, imprumutatul va suporta comisionul de schimb valutar precum si eventualele diferente de curs valutar. In cazul asigurării contravalorii obligatiilor de plata in alte valute decat valuta creditului, se vor utiliza mai intai sumele existente in contul curent in lei si apoi sumele existente in conturile curente deschise in valute alternative.

8.1.15. Este de acord ca Banca sa primeasca/ transmita AM detalii despre derularea proiectului finantat.

8.2. Garantul declara si garanteaza Bancii ca:

8.2.1. Este o persoana juridica legal infiintata, functionand in conditii de legalitate conform legislatiei in baza careia a fost infiintata.

8.2.2. Obligatiile prevazute a fi asumate de acesta in baza oricarui Document de Finantare la care este parte sunt legale, valabile, au caracter obligatoriu, angajeaza raspunderea Garantului si sunt susceptibile de a fi puse in executare conform termenilor lor.

8.2.3. Asumarea si executarea obligatiilor sale in baza oricarui Document de Finantare nu se afla si nu vor intra in conflict cu (i) nici o lege sau reglementare legala aplicabila, (ii) documentele sale constitutive sau (iii) orice contract sau alt document obligatoriu pentru Garant.

- 8.2.4. A respectat toate cerintele prevederilor legale si ale actelor constitutive ale Garantului pentru aprobarea asumarii si executarii obligatiilor in baza Documentelor de Finantare, iar persoana sau persoanele care au semnat oricare dintre Documentele de Finantare in numele acestuia au fost legal imputernicite in acest sens.
- 8.2.5. Sub rezerva indeplinirii cerintelor de perfectare si inregistrare, fiecare Document de Garantie la care este parte creeaza (sau va crea la momentul la care va fi incheiat) in favoarea Bancii si cu rangul de prioritate prevazut in acel Document de Garantie, garantia la care se refera.
- 8.2.6. Are titlu de proprietate exclusiva, valabil si liber transmisibil asupra bunurilor ce fac obiectul garantiei create prin Documentele de Garantie la care este parte si aceste bunuri sunt libere de orice Sarcini.
- 8.2.7. Nu este in stare de insolventa.
- 8.2.8. Nu este pe rol si nici nu se preconizeaza vreo procedura judiciara de natura civila, comerciala, penala, fiscala, de contencios-administrativ sau contraventionala sau extra-judiciara sau care ar putea avea un Efect Negativ Semnificativ asupra Garantului.

ART 9 ANGAJAMENTE. DREPTURILE SI OBLIGATIILE PARTILOR.

- 9.1. Obligatii pozitive (obligatia de „a face”)
- 9.1.1. Clientul se obliga sa prezinte Bancii Contractul de finantare incheiat cu APDRP in termen de maxim 15 zile de la expirarea *Notificarii beneficiarului privind selectarea cererii de finantare si semnarea contractului de finantare*. In caz contrar, contractul de credit va putea fi reziliat.
- 9.1.2. Clientul se obliga sa ramburseze Facilitatea de Credit si sa plateasca dobanzile, comisiunile, precum si orice alte sume datorate Bancii conform Contractului si oricaror Documente de Finantare.
- 9.1.3. Codebitorul se obliga alaturi de Imprumutatul - Client, in solidar, indivizibil si neconditionat sa ramburseze si sa garanteze rambursarea sumelor imprumutate de acesta conform contractului de credit si sa indeplineasca orice alta obligatie a Imprumutatului fata de Banca, rezultand din contractul de credit si alte documente de garantie si/sau finantare, in solidar si indivizibil cu Imprumutatul.
- 9.1.4. Clientul se obliga sa detina in contul curent, cel tarziu la data fiecărei scadente, sumele necesare stingerii tuturor obligatiilor de rambursare/plata nascute din Contract sau in legatura cu acesta care sunt scadente la acea data inclusiv in situatia in care sumele decontate de Autoritatea de Certificare si Plata/Unitatea de plata/Agentia de plata nu sunt suficiente pentru acoperirea obligatiilor catre Banca. In cazul neindeplinirii acestei obligatii, Banca este indreptatita sa aplice prevederile clauzelor 10.2. - 10.5. din prezentul Contract.
- 9.1.5. Clientul se obliga sa prezinte bancii documentele care certifica depunerea de catre imprumutat, la Autoritatea de Certificare si Plata/Unitatea de plata/Agentia de plata aferenta programului operational in care se incadreaza proiectul de investitii, a dosarelor cererilor de plata/cererilor de rambursare, pentru fiecare transa a ajutorului nerambursabil (copie a Fisei de verificare a conformitatii) in termen de 2 zile lucratoare de la data depunerii acestor dosare la Autoritatea de Certificare si Plata/Unitatea de plata/Agentia de plata;
- 9.1.6. Clientul se obliga sa prezinte Bancii notificarea privind suma preautorizata la plata de catre Autoritatea de Plata pentru lucrarile efectuate la proiectul de investitii eligibil;
- 9.1.7. Clientul se obliga sa furnizeze Bancii orice documente si informatii primite de la Autoritatea de Management/Organismul Intermediar pentru programul operational in care se incadreaza proiectul de investitie, care ar afecta finantarea;
- 9.1.8. Clientul se obliga sa prezinte copii dupa cererile de rambursare a grantului si rapoartele de progres/de implementare finala/de durabilitate/alte tipuri de rapoarte pe care clientul le depune/le primeste de la AM/OI urmare verificarilor facute de aceste institutii, in functie de prevederile din Contractul de Finantare, precum si dupa somatiile/notificarile/recomandarile primite de client de la AM/OI, precum si modalitatea de rezolvare a acestora.

- 9.1.9. Clientul se obliga sa cesioneze in favoarea Bancii-incasarile din contul nr. xxxxxxxx deschis la Trezoreria xxxxxxxx reprezentand sumele decontate si virate de Autoritatea de Certificare si Plata/Unitatea de plata/Agentia de plata cu titlu de finantare nerambursabila. In acest sens, in termen de 2 zile lucratoare de la incasarea fiecarei transe a finantarii nerambursabile, imprumutatul are obligatia de a transfera aceste sume in contul special grant deschis la Banca. Toate incasarile reprezentand sumele virate de Autoritatea de Certificare si Plata/Unitatea de plata/Agentia de plata cu titlu de finantare nerambursabila vor fi utilizate, in exclusivitate pentru rambursarea/rambursarea anticipata a creditului acordat si/sau plata dobanzilor datorate;
- 9.1.10. Clientul si/sau Garantul se obliga sa isi desfasoare activitatea in conformitate cu legile si reglementarile in vigoare, astfel incat sa nu isi afecteze in mod semnificativ capacitatea de a-si indeplini obligatiile prevazute in Contract si/sau in Documentele de Garantie.
- 9.1.11. Clientul se obliga ca pe toata perioada de utilizare a creditului, sa asigure si sa participe la realizarea obiectului creditarii cu resurse proprii (in cash sau natura), in valoare de -, reprezenrand - % din valoarea proiectului/LEI/EURO, proportional si concomitent cu utilizarea creditului.
- 9.1.12. Clientul se obliga sa furnizeze Bancii documentele justificative in original care sa dovedeasca utilizarea creditului conform destinatiei.
- 9.1.13. Clientul se obliga sa achite sumele datorate Bancii din disponibilitatile proprii in situatiile in care Autoritatea de Certificare si Plata/Unitatea de plata/Agentia de plata nu va efectua decontarea integrala / partiala a cheltuielilor efectuate de acesta.
- 9.1.14. In cazul in care Autoritatea de Certificare si Plata/Unitatea de plata/Agentia de plata suspenda platile, reziliaza Contractul de Finantare sau acesta este desfiintat din oricare motiv, Banca poate intrerupe imediat, fara preaviz, utilizarea creditului aprobat si declara creditul scadent si exigibil anticipat, cu toate dobanzile si celelalte sume datorate de client in cadrul contractului de credit.
- 9.1.15. Clientul se obliga sa prezinte documentele justificative in cazul in care solicita *utilizarea sumelor primite ca avans din grant fonduri europene pentru care banca a emis SGB pentru avans fonduri europene.*
- 9.1.16. Clientul se obliga sa aduca factura fiscala si contractul de vanzare-cumparare in termen de maxim 10 zile lucratoare, in cazul in care prezinta ca documente justificative pentru plati in avans, factura proforma sau precontract de vanzare-cumparare. Banca nu va elibera urmatoarea transa urmatoare pana la prezentarea documentelor justificative.
- 9.1.17. Clientul si/sau Garantul se obliga sa foloseasca si sa conserve bunurile afectate garantiilor conform Contractului si/sau Documentelor de Garantie cu diligența unui bun profesionist, sa dispuna de acestea numai in cursul obisnuit al activitatii sale.
- 9.1.18. In orice situatie, Clientul si/sau Garantul se obliga sa aduca la cunostinta tertului dobanditor, prin mentionarea in contractul incheiat cu acesta, existenta garantiilor constituite in favoarea Bancii asupra respectivului bun conform Contractului si/sau Documentelor de Garantie, independent daca respectivele garantii sunt sau nu inscrise in registrele de publicitate corespunzatoare.
- 9.1.19. Clientul se obliga sa asigure si sa permita accesul reprezentantilor Bancii la sediul, sediile secundare sau punctele sale de lucru sau in orice alt asemenea loc, in scopul verificarii scriptice si materiale a bunurilor afectate garantiilor. In cazul in care din structura de garantare fac parte si stocuri, controlul factic se realizeaza trimestrial.
- 9.1.20. Clientul se obliga sa obtina, sa respecte si sa mentina in vigoare orice aprobare, aviz, autorizatie, licenta sau altele asemenea necesare pentru a permite acestuia sa isi indeplineasca obligatiile in baza Documentelor de Finantare.
- 9.1.21. Clientul se obliga sa respecte toate prevederile si cerintele legal aplicabile in cazurile in care incalcarea ar determina un Efect Negativ Semnificativ.

- 9.1.22. Clientul se obliga sa plateasca la timp si corespunzator toate taxele, impozitele si contributiile datorate de acesta.
- 9.1.23. Clientul si/sau Garantul se obliga sa respecte toate prevederile Documentelor de Garantie precum si sa semneze orice documente si sa intreprinda orice actiuni necesare pentru a conserva garantiile create in baza Documentelor de Garantie si toate drepturile Bancii in legatura cu acestea.
- 9.1.24. Clientul se obliga sa transmita Bancii situatiile financiare lunare, trimestriale, semestriale, anuale, iar in cazul celor anuale, insotite de raportul auditorilor, de indata ce acestea sunt disponibile insa in orice caz nu mai tarziu de 30 de zile de la terminarea perioadei respective. In acest sens, va prezenta Bancii, anual, Bugetul local aprobat si proiectia acestuia pe urmatorul an in cadrul perioadei de creditare.
- 9.1.25. Clientul se obliga sa mentioneze pe documentele de plata pozitia din documentatii unde se gaseste cheltuiala, precum si sursa (credit) din care se efectueaza plata.
- 9.1.26. Clientul are obligatia de a furniza in mod prompt Bancii la cerere orice informatii cerute de aceasta cu privire la situatia financiara si activitatea sa.
- 9.1.27. Clientul are obligatia de a informa Banca imediat ce i s-a adus la cunostinta asupra detaliilor oricarei proceduri judiciare, arbitrale sau administrative care este pe rol, care are putea fi inceputa sau care va incepe, ce ar putea avea un Efect Negativ Semnificativ.
- 9.1.28. Clientul are obligatia de a informa Banca in mod prompt asupra producerii oricarui eveniment sau intervenirii oricarei circumstante ce ar putea determina un Caz de Neexecutare.
- 9.1.29. Pana la stingerea tuturor obligatiilor asumate prin Documentele de Finantare, Clientul imputerniceste Banca cu autoritate si puteri depline pentru obtinerea de la Centrala Riscului de Credit a Bancii Nationale a Romaniei sau de la alte entitati de risc de credit a oricaror informatii de risc bancar cu privire la acesta, ori de cate ori va fi considerat de catre Banca ca aceste informatii sunt necesare si/sau relevante.
- 9.1.30. Contractul de credit se va semna numai dupa obtinerea avizului favorabil al Comisiei de Aurizare a imprumuturilor Locale privind contractarea creditului.**
- 9.1.31. Contractul se va semna numai dupa prezentarea Hotararii Comunei Valea Ierii prin care se aproba semnarea contractului de credit in conditiile de rambursare si garantare rezultate in urma analizei efectuate, cu specificarea persoanelor imputernicite sa semneze contractul de credit si cele de garantii**
- 9.1.32. Anterior semnarii contractului de credit Comuna Valea Ierii va prezenta situatii litigiilor in care are calitatea de debitor si din care sa reiasa valoarea creantelor datorate si acte justificative care sa ateste cuantumul creantelor**
- 9.1.33. Anterior semnarii contractului de credit, comuna Valea Ierii va prezenta Hotararea Consiliului Local al comunei Valea Ierii privind validarea mandatelor**
- 9.1.34. Anterior semnarii contractului de credit Hotararea Consiliului Local nr. 18/26.03.2015 va fi completata in sensul mentinerii garantiei constand in : Ipoteca mobiliara asupra soldurilor creditoare prezente si viitoare in lei si valuta ale contului curent I care va fi individualizat in mod concret in contractul de ipoteca si se va mentiona valoarea creditului , respectiv 1.410.000 lei**
- 9.1.35. Comuna Valea Ierii va pune la dispozitia CEC Bank S.A. toate datele solicitate, ce vor contine in mod obligatoriu situatiile financiare, in vederea analizei si monitorizarii creditului pe intreaga perioada a derularii acestuia.**
- 9.1.36. In cazul aparitiei unei intarzieri de peste 30 zile calendaristice la plata sumelor datorate Bancii, cuantumul penalitatilor nu va depasi 0,5 % pe luna din cuantumul obligatiilor neonorate, calculate pentru fiecare luna sau fractiune de luna de intarziere, incepand cu ziua urmatoare**

- 9.1.37. Pe intreaga perioada de implementare a proiectului ce face obiectul facilitatii de credit se vor prezenta Bancii copii ale documentelor emise in legatura cu derularea proiectului si depuse la Autoritatea de Management.
- 9.1.38 Pentru ambele proiecte , clientul va prezenta Fisele de avizare a dosarelor de achizitii.
- 9.1.39 Anterior tragerilor din credit se vor prezenta actele aditionale la contractele de finantare cu prelungirea perioadelor de implementare (in corelatie cu perioadele de tragere propuse la creditul solicitat pentru proiectele de investitii).
- 9.1.40 Anterior utilizarii creditului se va utiliza pentru proiectul de investitii "Reabilitare drum forestier" suma disponibila din grant in in valoare de minim 1.985.000 lei, TVA transa 1 sau aport propriu in suma de minim 445.000 lei
- 9.1.41 Anterior utilizarii creditului se va utiliza pentru proiectul de investitii "Infiintare centru local de informare" suma de minim 320.000 lei (din grant si TVA aferent transei 1 sau aport propriu)
- 9.1.42 In termen de 3 zile lucratoare de la incasare sumele reprezentand grant si TVA (transa 2) aferente proiectelor de investitii vor fi transferate din contul de trezorerie in contul deschis la Banca in vederea rambursarii integrale a creditului de investitii. In cazul in care grantul si TVA aferent proiectelor de investitii nu acopera integral rambursarea creditului de investitii FE, diferenta va fi suportata de AAPL Valea Ierii din surse proprii.
- 9.1.43 Eventualele cheltuieli neprevazute vor fi suportate de AAPL Valea Ierii din surse proprii.
- 9.1.44 Utilizare creditului se va face in limita alocata fiecarui obiectiv de investitii, cu respectarea perioadei de tragere
- 9.1.45 Anterior tragerilor din credit clientul va prezenta Act Aditional nr. 6 la contractul de finantare C125B01116130001/27.02.2012 cu AFIR, in baza cererii 3425/17.09.2015 si Act Aditional nr. 8 la contractul de finantare C313011061300018/18.04.2011 cu AFIR, in baza cererii 3426/17.09.2015
- 9.2. Obligatii negative (obligatia de „ a nu face”)
- 9.2.1. Clientul si/sau Garantul se obliga in beneficiul Bancii ca, pana la rambursarea integrala a tuturor sumelor datorate Bancii conform Contractului (i) sa nu transmita nici unei terte persoane, in orice mod direct sau indirect, dreptul de proprietate exclusiva sau vreo cota parte indiviza din dreptul de proprietate asupra oricarui bun adus in garantie conform Contractului si/sau Documentelor de Garantie sau asupra oricarei parti a acestuia; si/sau (ii) sa nu instituie, in beneficiul propriu sau al unei terte persoane, nici o Sarcina asupra oricarui bun adus in garantie conform Contractului si/sau Documentelor de Garantie sau asupra conturilor sale de orice fel deschise la Banca, altfel decat cu acordul prealabil exprimat in scris al Bancii.
- 9.2.2. Clientul se obliga sa nu constituie garantii sau sarcini de orice fel/ sa nu modifice garantiile sau sarcinile de orice fel deja constituite asupra bunurilor sale prezente si viitoare, altele decat cele aferente Contractului si/sau Documentelor de Garantie, decat in cazul in care toate obligatiile asumate prin Contract sunt indeplinite la zi si cu notificarea prealabila in scris a Bancii;
- 9.2.3. Clientul se obliga sa nu incheie nici un contract (cu exceptia Documentelor de Finantare) prin care sa se interzica sau sa se limiteze capacitatea Clientului de a crea orice drept de garantie asupra oricarora dintre bunurile sale sau prin care sa se interzica efectuarea oricaror plati catre un alt creditor.
- 9.2.4. Clientul se obliga sa nu acorde nici un imprumut sau sa crediteze in vreun fel orice terta persoana sau sa emita vreo garantie sau sa isi asume orice fel de angajament de plata in favoarea oricarei terte persoane, cu exceptia unor operatiuni uzuale caracteristice activitatii sale si in termeni uzuali.
- 9.2.5. Clientul se obliga sa nu determine prin conduita sa (printr-o actiune sau inactiune cu intentie sau din neglijenta) o actiune judiciara (proceduri ale insolventei, poprire, sechestru, executare silita, etc.) impotriva sa sau impotriva activelor sale sau care ar putea avea un Efect Negativ Semnificativ.

ART 10 CAZURI DE NEEEXECUTARE (CULPA CONTRACTUALA)

- 10.1. Fiecare dintre evenimentele si circumstantele enumerate mai jos reprezinta un Caz de Neexecutare (indiferent daca acestea sunt determinate de imprejurari independente de vointa Clientului sau aflate in afara controlului acestuia):
- 10.1.1. Clientul nu plateste la scadenta (inclusiv atunci cand plata se face la cerere) orice suma datorata Bancii in baza Documentelor de Finantare.
- 10.1.2. Oricare dintre declaratiile si garantiile prevazute in clauza 8 din prezentul Contract este sau se dovedeste a fi incorecta sau incompleta la momentul cand aceasta a fost data sau este repetata.
- 10.1.3. In cazul in care Autoritatea de Certificare si Plata/Unitatea de plata/Agentia de plata nu efectueaza plata in termenul maxim prevazut de reglementarile in vigoare, suspenda integral sau partial platile, reziliaza Contractul de Finantare sau acesta este desfiintat din orice motiv, Banca isi rezerva dreptul, in functie de cauzele care au determinat acea situatie, de a intrerupe imediat, fara preaviz, utilizarea creditului aprobat si de a declara creditul scadent si exigibil anticipat, cu toate dobanzile si celelalte sume datorate de imprumutat in cadrul contractului de credit sau sa continue creditarea in alte conditii stabilite de comun acord cu Imprumutatul.
- 10.1.4. Oricare dintre obligatiile prevazute in clauza 9 din prezentul Contract nu este indeplinita.
- 10.1.5. Clientul nu isi indeplineste oricare dintre obligatiile din oricare Document de Finantare.
- 10.1.6. Clientul se afla in incapacitate de a-si onora datoriile, isi amana sau isi suspenda platile oricaror datorii pe motiv de dificultati financiare intampinate sau anticipate.
- 10.1.7. Sunt declansate orice proceduri voluntare sau judiciare sau orice alte actiuni de dizolvare, lichidare judiciara, reorganizare sau faliment cu privire la Client.
- 10.1.8. Clientul prezinta documente si/sau furnizeaza informatii incomplete sau false si/sau omite sa comunice Bancii documente si/sau informatii, cu scopul de a induce in eroare Banca.
- 10.1.9. Clientul si/sau Garantul nu-si indeplinesc obligatiile de perfectare si inregistrare a Documentelor de Garantie in termenele prevazute in acestea.
- 10.1.10. Oricare dintre garantiile prevazute a fi constituite in baza Documentelor de Garantie nu este constituita valabil in conditiile convenite sau nu are rangul si prioritatea convenita sau oricare dintre garantiile sau Documentele de Garantie, cat si orice alt document legat de acestea inceteaza a mai fi in vigoare sau a produce efecte sau de a constitui o garantie valabila sau intervine orice situatie litigioasa in legatura cu garantiile constituite in favoarea Bancii.
- 10.1.11. Clientul si/sau Garantul instraineaza, in scopul sustragerii de la urmarirea si executarea silita, bunurile constituite drept garantie in favoarea Bancii in baza Documentelor de Garantie.
- 10.1.12. Clientul si/sau Garantul schimba, in orice fel, bunurile constituite in garantie in favoarea Bancii in baza Documentelor de Garantie, cesioneaza drepturile si/sau creantele care garanteaza creditul, cedeaza in locatiune (comodat), constituie uzufruct asupra, inchiriaza, se asociaza cu privire la bunurile mobile sau proprietatile imobiliare care fac obiectul Documentelor de Garantie, fara acordul prealabil scris al Bancii.
- 10.1.13. Se declanseaza orice cazuri litigioase, proceduri administrative in care Clientul este implicat, care in opinia Bancii ar putea afecta capacitatea de rambursare a Clientului.
- 10.1.14. Clientul isi suspenda sau inceteaza intrega activitate sau o parte substantiala a acesteia.
- 10.1.15. Banca stabileste ca s-a produs un Efect Negativ Semnificativ sau ca un asemenea efect este iminent.
- 10.1.16. Intervine o schimbare in detinerea controlului asupra Clientului.
- 10.1.17. Clientul si/sau Garantul denigreaza in orice fel Banca sau angajatii acesteia.
- 10.2. La aparitia oricaruia din Cazurile de Neexecutare, Banca va putea:

- (a) sa declare toate obligatiile Clientului ce decurg in baza oricarui Document de Finantare, inclusiv obligatiile care au o garantie comuna scadente imediat si sa debiteze deodata oricare din conturile Clientului si/sau Garantului deschise in evidentele Bancii, Clientul si/sau Garantul renuntand in acest sens la beneficiul termenului. Declararea scadentei anticipate poate fi facuta de catre Banca si inaintea termenului prevazut la pct 10.3, in situatia in care, Autoritatea de Certificare si Plata/Unitatea de plata/Agentia de plata nu efectueaza plata in termenul maxim prevazut de reglementarile in vigoare, suspenda integral sau partial platile, reziliaza Contractul de Finantare sau acesta este desfiintat din orice motiv sau in cazul nerespectarii oricarei clauze din prezentul contract.
- (b) sa anuleze orice sume ramase a fi utilizate in baza Facilitatii de Credit.
- 10.3. Banca va putea acorda Clientului printr-o notificare scrisa, un termen in care acesta sa remedieze Cazul de Neexecutare, spre satisfactia Bancii. La expirarea termenului prevazut in notificare, in cazul in care Cazul de Neexecutare nu este remediat, Banca va proceda la declararea exigibilitatii anticipate a obligatiilor si la urmarirea silita a Clientului cu executarea garantiilor constituite in favoarea sa conform Contractului, drepturile prevazute in favoarea Bancii la clauza 10.2. fiind pe deplin aplicabile.
- 10.4. Orice suma ramasa neacoperita dupa debitarea automata a conturilor Clientului va fi considerata suma restanta si se vor aplica prevederile Contractului referitoare la datoriile restante, Banca procedand imediat la urmarirea si executarea silita a garantiilor constituite in favoarea sa.
- 10.5. In toate Cazurile de Neexecutare a obligatiilor, Clientul este si ramane direct raspunzator pentru toate consecintele financiare directe sau indirecte datorate exigibilitatii anticipate a creantei, datorand Bancii toate costurile si cheltuielile antrenate de executarea imediata.

ART 11. ALTE DREPTURI SI DECLARATII

- 11.1. Banca poate declara exigibila creanta garantata si poate executa ipoteca in cazul in care constata lipsa unei intretineri corespunzatoare a bunului ipotecat sau alte fapte, imputabile debitorului, de natura sa faca dificila sau imposibila executarea ipotecii.
- 11.2. Clientul declara in mod expres ca a luat la cunostinta, a inteles si ca accepta clauzele prezentului contract.

In caz ca celelalte clauze ale contractului intra in contradictie cu prevederile prezentului capitol, acestea din urma vor prevala.

ART 12. CLAUZE DIVERSE

- 12.1. Nevalabilitate partiala si modificarea contractului
- 12.1.1. In cazul in care o prevedere a Contractului sau a unui Document de Garantie va fi considerata nevalabila, nelegala sau imposibil de pus in executare, acesta nu va afecta valabilitatea celorlalte prevederi ale Contractului.
- 12.1.2. Cu exceptiile prevazute in curpulsul prezentului Contract orice modificari ale prezentului Contract se vor efectua numai in scris, prin act aditional semnat de parti.
- 12.2. Notificari
- 12.2.1. Daca nu s-a convenit altfel prin prezentul Contract, orice notificare sau comunicare ce urmeaza a fi efectuata in baza Documentelor de Finantare poate fi transmisa prin posta cu confirmare de primire sau prin curier cu borderou de primire sau prin telefax cu confirmare de primire (dar nu va putea fi trimisa prin e-mail sau alt format electronic decat daca Banca si Clientul au incheiat o conventie de transmitere a documentelor sub aceasta forma).

12.2.2. Orice notificare sau comunicare a oricarei Parti catre cealalta va fi transmisa, la acea adresa a Partii sau la numarul de telefax, si purtand mentiunea adresarii in atentia persoanei, indicate in prezentul Contract sau la orice alta adresa ori numar de telefax notificate Partii respective, pe parcursul existentei Contractului, de catre cealalta Parte, in conformitate cu prezenta clauza.

12.2.3. Orice astfel de notificare sau comunicare va fi considerata ca fiind efectiva:

- daca este inmanata personal la adresa de notificare, la momentul inmanarii;
- daca este transmisa prin fax, la momentul transmiterii (daca este transmisa intre orele 9.00 -17.00 ora Bucurestiului) sau (in situatia netransmiterii in acest interval orar) la ora 9.00 a urmatoarei Zile Lucratoare.

12.2.4. In dovedirea transmiterii notificarii, este suficient sa se dovedeasca efectuarea inmanarii personale sau a faptului ca notificarea sau comunicarea respectiva a fost corespunzator adresata, timbrata si transmisa prin curier sau, in cazul unui fax, sa se poate infatisa un raport de activitate sau alt tip de raport emis de aparatul transmitatorului cu privire la notificarea respectiva evidentiind numarul de facsimil al destinatarului si numarul de pagini transmise.

Datele pentru transmiterea notificarilor sunt cele precizate in preambulul Contractului

12.3. Calculul sumelor datorate

Cuquantumul sumelor datorate cu titlu de dobanda, dobanda majorata, dobanda penalizatoare, comisioane, costuri si cheltuieli si a oricaror alte sume datorate de Client si/sau de oricare Garant conform Contractului va fi determinat de catre Banca si este obligatoriu pentru Client si/sau Garant, cu exceptia cazului in care se dovedeste ca determinarea sumelor s-a facut pe baza unui calcul eronat.

12.4. Forta Majora

Cazul/cazurile de Forta Majora nu exonereaza Partile de nici una dintre obligatiile lor, dar suspenda efectele prezentului Contract pe durata unui astfel de eveniment. Totusi, Partile vor continua sa isi indeplineasca toate celelalte obligatii care nu au fost afectate de Cazul de Forta Majora. In caz de disputa cu privire la forta majora, acest fapt trebuie dovedit cu documente emise de autoritatile competente (Camera de Comert si Industrie a Romaniei) . Aceasta notificare va contine informatii cum ar fi natura Cazului de Forta Majora si, in masura in care este posibil, perioada estimata cat va dura Cazul de Forta Majora si o estimare a efectelor sale asupra capacitatii Partii care il invoca de a-si indeplini obligatiile provenite din prezentul Contract.

12.5. Legea aplicabila si jurisdictia

12.5.1 Prezentul Contract este guvernat de legea romana si reglementarile interne ale Bancii.

12.5.2. Litigiile si neintelegerile de orice fel dintre partile prezentului contract privind incheierea, derularea, executarea si modificarea prezentului Contract, vor fi solutionate de parti pe cale amiabila, prin modalitati de rezolvare alternativa a conflictelor: conciliere, mediere, etc., iar daca nu se ajunge la un acord amiabil, agreat de ambele parti, acestea convin solutionarea definitiva a divergentelor pe cale judecatoreasca, competenta apartinand instantelor judecatoresti de la sediul Bancii.

12.6. Titlu executoriu

12.6.1. Prezentul contract, contractele de garantie accesorii acestuia, angajamentele si Anexele care fac parte integranta din acesta, extrasele de cont mentionand sumele de plata ale Imprumutatului catre Banca sunt titluri executorii prin forta legii in vigoare si fara indeplinirea altor formalitati, conform art. 120 din OUG nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, cu modificarile si completarile ulterioare.

12.7. Confidentialitate



- 12.7.1. Partile sunt obligate sa asigure si sa mentina confidentialitatea Contractului, in conditiile legii. Clientul nu va putea dezvalui unei terte persoane, in tot sau in parte, Documentele de Finantare, fara acordul prealabil al Bancii, cu exceptia cazurilor in care dezvaluirea este prevazuta de o norma imperativa a legii.
- 12.7.2. Clientul accepta in mod neconditionat ca Banca va putea prelucra electronic orice informatii si date referitoare la Client, reprezentantii sai si/sau Afiliatii sai pe care Banca le afla pe parcursul relatiei de afaceri cu Clientul sau cu Afiliatii acestuia, precum si sa dezvalui si sa transmita orice astfel de informatii si date in cadrul Bancii [sau al grupului din care face parte Banca].

Banca nu raspunde de autenticitatea documentelor prezentate de Client sau Garantii acestuia.

Prezentul Contract poate fi modificat si/sau completat numai cu acordul ambelor parti, prin acte aditionale.

Prevederile prezentului contract se completează cu "Condițiile generale de afaceri" ale Bancii, care fac parte integranta din prezentul contract, Clientul declarand prin prezenta ca a luat cunostina si accepta prevederile acestora.

Acest Contract contine un numar de **23 pagini** si s-a incheiat in 3 exemplare, din care 2 exemplare au fost retinute de Banca iar 1 s-au inmanat Clientului si Garantului

Incheiat astazi XXXXXXXX

CEC BANK SA

Sucursala Cluj-Napoca, Agentia Huedin

Pop Mihai, director

Vlaic Monica,
Sef serviciu credite

**Client/garant : Unitatea administrativ- teritoriala
Consiliul Local Valea Ierii**

Reprezentat de :

Domnul Duma Gabriel Alexandru in calitate de primar Semnatura

Doamna Ilea Nicoleta, in calitate de XXXXXXXX Semnatura

APROBAT,

Consiliul.....

Conform Hotararii nr.....din data de.....

Intocmit,
Brezeanu Ana
Analist credite

Semnat in fata mea
XXXXXXX

Anexa nr. 1 la Contractul de Credit nr XXXXXX din data XXXXXX

Definitii

Termenii din Contractul de Credit nr. XXXXXXXX din data XXXXXX] vor avea urmatorul inteles:

„**Afiliat**” inseamna (a) o persoana fizica/ persoana juridica (i) in care Clientul, in mod direct sau indirect, prin unul sau mai multi intermediari, detine controlul, sau (ii) care se afla sub controlul Clientului sau (iii) care se afla, impreuna cu Clientul, sub controlul unei terte persoane, in care prin „control” se intelege detinerea a minim 20 % din totalul titlurilor de participare sau al drepturilor de vot in persoana juridica respectiva si (b) sotul, rudele sau afinii Clientului persoana fizica pana la gradul al patrulea inclusiv.

„**Banca**” inseamna CEC BANK S.A. cu sediul in Bucuresti, Calea Victoriei nr.13, Sector 3, numar de ordine in Registrul Comertului J40/155/13.01.1997, cod unic de inregistrare 361897, atribut fiscal RO, numar de inmatriculare in registrul institutiilor de credit RB-PJR-40-046/17.09.1999, inregistrata sub nr.758 in registrul de evidenta a prelucrării datelor cu caracter personal, operator de date cu caracter personal 1262, **prin Sucursala Cluj-Napoca, Agentia Huedin** cu sediul in Huedin, str. Vladeasa, nr. 4B, judetul/sectorul Cluj numar de ordine in Registrul Comertului J12/1109/1998, cod unic de inregistrare 5773830, atribut fiscal RO actionand prin oricare dintre unitatile sale teritoriale (sucursale, inclusiv unitati pilot si agentii, precum si alte sediile sale secundare conform legii), precum si orice succesori in drepturi al acesteia.

„**Caz de Neexecutare**” inseamna situatiile prevazute la clauza 10.1.

„**Cerere de Rambursare Anticipata**” inseamna o cerere ce poate fi transmisa de catre Client Bancii, in cadrul duratei unei Facilitati de Credit, prin care se solicita rambursarea partiala sau totala a sumelor datorate Bancii inainte de scadenta acestora; fiecare Cerere de Rambursare Anticipata este irevocabila si devine din momentul inregistrarii la registratura Bancii, parte integranta a Contractului.

„**Cerere de Tragere**” inseamna o cerere si/sau ordin de plata pentru efectuarea unei Trageri, transmisa de catre Client Bancii in baza Contractului si inregistrata la registratura Bancii [intocmita pe formularul standard al Bancii pentru acest produs]¹; fiecare Cerere de Tragere devine parte integranta a Contractului din momentul platii tuturor costurilor aferente si acceptarii de catre Banca.

„**Codebitor**” sau garant-codebitor, inseamna persoana care s-a obligat alaturi de Imprumutatul-Client, in solidar, indivizibil si neconditionat sa ramburseze sau sa garanteze rambursarea sumelor imprumutate de acesta conform contractului de credit precum si care s-a obligat sa indeplineasca orice alta obligatie a Imprumutatului fata de Banca, rezultand din contractul de credit si alte documente de garantie si/sau finantare, in solidar si indivizibil cu Imprumutatul.

„**Contract**” inseamna prezentul Contract de Facilitate de Credit impreuna cu toate anexele sale, considerate facand parte integranta din Contract, asa cum Contractul, inclusiv anexele, este modificat sau completat prin acte aditionale in orice moment.

„**Dobanda de Baza**” inseamna Prime Rate, EURIBOR sau ROBOR prevazuta in Contractul de Facilitate de Credit, ce poate fi modificata sau revizuita periodic de catre Banca in cadrul duratei Facilitatii de Credit, pana la plata totala a datoriilor Clientului catre Banca. Modificarea nivelului pentru Prime Rate este notificata clientului prin extras de cont. Nivelul, EURIBOR sau ROBOR este revizuitul la termenele mentionate in prezentul Contract si nu necesita notificare prealabila.

„**Dobanda Penalizatoare**” inseamna suma exprimata procentual, ce va fi calculata lunar si se aplica asupra soldului creditului restant incepand cu data declararii exigibilitatii anticipate a creditului sau de la data declansarii procedurilor judiciare si vor fi retinute din sumele recuperate de Banca in urma punerii in executare a Documentelor de Finantare si de Garantie respective si pana la recuperarea integrala a creantei Bancii sau potrivit legii, dupa caz.

„**Documente de Garantie**” inseamna toate garantiile cerute de catre Banca, de orice tip si in forma acceptata de Banca de la un Client ca o conditie pentru efectuarea oricarei Trageri in baza Facilitatii de Credit si orice alt document (prezent sau viitor) prin care se constituie drepturi de garantie si/sau drepturi de despagubire si/sau orice alta forma de garantare in favoarea Bancii, in scopul de a garanta

indeplinirea obligatiilor Clientului fata de Banca in baza Documentelor de Finantare la care acesta este parte.

“Documentele de Finantare” inseamna Contractul impreuna cu Documentele de Garantie si orice alte contracte, cereri, inclusiv cererea de credit, ordine de plata, corespondenta scrisa intre Client si Banca, documente incheiate sau semnate conform sau in legatura cu aceste documente, inclusiv extrasele de cont emise de Banca precum si orice alte documente identificate ca atare de catre Banca si Client.

“Efect Negativ Semnificativ” inseamna un efect negativ semnificativ asupra sau o schimbare negativa semnificativa in:

- a. afacerea, situatia financiara, activele sau reputatia Clientului [si/sau a Afiliatilor acestuia]¹ privite ca un intreg, care in opinia Bancii ar putea avea efect negativ semnificativ asupra conditiei financiare sau asupra activelor Clientului;
- b. capacitatea Clientului de a executa si indeplini obligatiile sale nascute in baza oricarui Document de Finantare;
- c. validitatea, legalitatea sau posibilitatea de punere in executare a oricarui Document de Finantare;
- d. validitatea, legalitatea sau posibilitatea de punere in executare a oricarei garantii constituite in baza oricarui Document de Garantie sau asupra prioritatii si rangului oricareia dintre acele garantii; sau
- e. capacitatea Bancii de a exercita sau de a pune in executare orice drepturi in baza Documentelor de Finantare.

“EURIBOR” (Euro Interbank Offered Rate) este rata dobanzii Euro-denominata, practicata in relatiile interbancare de catre marile banci pentru imprumuturile Euro-denominate, afisata pe pagina Reuters corespunzatoare (daca aceasta pagina este inlocuita sau serviciul respectiv nu mai este furnizat, Banca va indica o alta pagina sau un alt serviciu ce afiseaza aceasta rata de dobanda).

„Facilitate de Credit” inseamna un credit de investitii si/sau un credit pentru finantarea activitatii curente/ linie de credit/ credit pentru finantarea stocurilor, sau orice produs de finantare pentru clientela persoane juridice din oferta Bancii.

„Forta Majora” este o imprejurare de fapt imprevizibila si de neinlaturat, care impiedica in mod obiectiv si fara nicio culpa din partea debitorului executarea obligatiei contractuale a acestuia. Sunt considerate cazuri de forță majoră: orice dezastru natural, cutremurele, inundațiile, incendiile, atac terorist, război, insurectie, instituirea starii de necesitate, tulburari sociale, revoluțiile, grevele generale. Dar nu toate aceste evenimente sunt, fără distincție, cazuri de forță majoră, ci numai acelea care sunt extraordinare, adică, deopotrivă imprevizibile, insurmontabile și care fac imposibilă executarea obligației analizate. Pentru a beneficia de exonerarea de răspundere pentru cazuri de forță majoră, trebuie indeplinite urmatoarele conditii:

- a) în 5 zile de la începutul evenimentului de forță majoră, Clientul trebuie să comunice în scris Bancii nașterea evenimentului si sa prezinte un certificat eliberat de Camera de Comerț și Industrie Teritorială care va examina cazul și va elibera Certificatul de forță majoră pentru cazul dat;
- b) începutul și sfârșitul evenimentului de forță majoră să fie consemnat tehnic în evidența Clientului (de serviciul de specialitate, prin procese verbale);
- c) Clientul va notifica Banca in 15 zile de la încetarea evenimentului de forță majoră.

„Garant ”, inseamna un Garant Real sau un Codebitor.

„Garant Real” inseamna persoana fizica sau juridica care semneaza cu Banca un Document de Garantie prin care acesta constituie o garantie reala in favoarea Bancii (garantie reala imobiliara-ipoteca, garantie reala mobiliara-gaj) pentru garantarea obligatiilor Clientului fata de Banca, renunțand la beneficiul de diviziune si discutie.

“Marja” inseamna rata procentuala anuala stabilita de Banca si adaugata Dobanzii de Baza pentru Facilitatea de Credit. Banca poate majora Marja in conditiile in care clasa de risc si/sau performanta financiara a Clientului, determinata pe baza ultimelor situatii financiare, se deterioreaza sau in cazul aparitiei unui Eveniment Negativ Semnificativ, cu notificarea prealabila a Clientului.

„**Marja Majorata**” inseamna rata procentuala anuala stabilita de catre Banca conform prezentului Contract, aplicata la intreaga suma neplatita, cu privire la orice suma neplatita la scadenta aferenta (indiferent daca la scadenta stabilita, la cerere sau altfel) ori cu privire la suma nereintregita in cazul Facilitatii de Credit sub forma de linie de credit, care se adauga Dobanzii de Baza pentru Facilitatea de Credit respectiva, inlocuind Marja.

„**Moneda Creditului**” inseamna moneda in care este acordat creditul si in care vor trebui facute orice plati in baza Contractului, cu exceptia unor prevederi exprese contrare.

„**Prime Rate**” inseamna rata anuala de dobanda a Bancii, stabilita conform procedurilor proprii si care poate fi revizuita de catre Banca in functie de modificarile intervenite in elementele costurilor fondurilor atrase.

„**ROBOR**” (Romanian Interbank Offer Rate) inseamna rata de referinta interbancara calculata de Banca Nationala a Romaniei care a fost insarcinata sa efectueze activitatile pentru stabilirea ratei de referinta ROBOR pentru depozitele in RON pe piata monetara interbancara (Fixing). Rata de referinta este afisata pentru perioada relevanta pe pagina Reuters corespunzatoare (daca aceasta pagina este inlocuita sau serviciul respectiv nu mai este furnizat, Banca va indica o alta pagina sau un alt serviciu ce afiseaza aceasta rata de dobanda).

„**Sarcina**” inseamna orice drept de garantie reala mobiliara, drept de gaj, drept de ipoteca, drept de retentie, drept de optiune, drept de rascumparare, privilegiu, drept de folosinta, interdictie de instrainare sau de grevare cu sarcini, orice masura asiguratorie sau de executare silita mobiliara sau imobiliara sau orice alta restrictie cu efect similar asupra oricarui bun corporal sau incorporeal, precum si orice alte drepturi create in favoarea unei persoane in legatura cu asemenea bunuri.

„**Soldul Facilitatii de Credit**” inseamna, la orice moment, partea din Facilitatea de Credit care a fost utilizata de catre Client si nu a fost rambursata de acesta din urma, indiferent daca astfel de sume sunt sau nu scadente conform Contractului.

„**Termen**” inseamna data limita pana la care Clientul trebuie sa ramburseze toate sumele datorate Bancii in baza Contractului.

„**Tragere**” inseamna orice utilizare de catre Client a unei Facilitati de Credit conform Contractului, in urma careia se naste obligatia Clientului de rambursare a sumelor datorate Bancii conform Contractului.

„**Zi Lucratoare**” inseamna o zi (alta decat Sambata, Duminica si sarbatorile legale) in care bancile sunt in general deschise pentru operatiuni.

