

**ACT ADITIONAL**  
**DM Nr.1/268/D/28.09.2010**  
**la Contractul de credit-linie de finantare nr. 1/268/06.09.2007**

Intre:

**BANCA COMERCIALA ROMANA SA**, societate administrata in sistem dualist, inmatriculata la Registrul Comertului sub nr.J40/90/1991, avand C.U.I. 361757, cu sediul in Bucuresti, Bdul Regina Elisabeta nr.5, sector 3, denumita in prezentul contract "**banca**", pe de o parte si

**MUNICIPIUL CAMPINA**, cu sediul social in localitatea Campina, Bdul Culturii nr.18, judetul Prahova, CUI 2843272, reprezentat legal de d-nul Horia Laurentiu Tiseanu in calitate de Primar si d-nul Ecaterinescu Gheorghe in calitate de Director Executiv, denumita in prezentul contract "**imprumutat**"

**a intervenit urmatorul act aditional:**

De comun acord, am convenit ca la **contractul de credit-linie de finantare nr. 1/268/06.09.2007**, cu toate completarile si modificarile ulterioare prin acte aditionale, sa intervina urmatoarele modificari/completari:

Se suplimenteaza cu suma de **675.000 EUR (sasesutesaptezecisicincimiieuro)** plafonul liniei de finantare acordata initial imprumutatului conform pct.1.1.a) din **contractul de credit-linie de finantare nr. 1/268/06.09.2007**, cu toate completarile si modificarile ulterioare prin acte aditionale, in suma de **1.350.000 EUR (unmiliontreisutecincizecimiiuro)**, si sold la data de 28.09.2010 de **1.324.873,77 EUR (unmiliontreisutedouazecisipatrumiioptsutesaptezecisitreieuro sisaptezecisisapteeurocenti)**, pana la nivelul sumei de **1.999.873,77 EUR (unmillionnouasutenouazecisinouamiiioptsutesaptezecisitreieurosisaptezecisisapteeurocenti)**, cu mentinerea perioadei de creditare aprobata initial

Prevederile capitolului I "**OBIECTUL CONTRACTULUI**" din contractul de credit anterior mentionat (cu modificarile si completarile ulterioare) se modifica/completeaza si va avea urmatorul cuprins:

**"I. OBIECTUL CONTRACTULUI**

**1.1.a)** Banca a acordat imprumutatului o linie de finantare pentru proiecte de investitii in suma de **1.350.000 EUR (unmiliontreisutecincizecimiiuro)**.

**1.1.b)** Banca a anulat la tragere suma de 128,23 EUR (unasutadouazecisiopteurosidouazecisitreieurocenti) reprezentand suma neutilizata, rezultand astfel o valoare a creditului de **1.349.871,77 EUR (unmiliontreisutepatruzecisinouamiiioptsutesaptezecisiunueuro sisaptezecisisapteeurocenti)**.

**1.1.c).** Banca suplimenteaza linia de finantare cu suma de **675.000 EUR (sasesutesaptezecisicincimiieuro)** respectiv de la **1.324.873,77 EUR (unmiliontreisutedouazecisipatrumiioptsutesaptezecisitreieurosisaptezecisisapteeurocenti)** la **1.999.873,77 EUR (unmillionnouasutenouazecisinouamiiioptsutesaptezecisitreieurosisaptezecisisapteeurocenti)**."

Prevederile capitolului II "**UTILIZAREA LINIEI DE FINATARE**" din contractul de credit anterior mentionat (cu modificarile si completarile ulterioare) se modifica/completeaza si va avea urmatorul cuprins:

## **“II. UTILIZAREA LINIEI DE FINATARE**

**2.1.** Linia de finantare in suma de **1.999.873,77 EUR (unmillionnouasutenouazecisinouamiiopstutesaptezecisitreieurosisaptezecisisapteeurocenti)** este utilizata pentru realizarea lucrarilor de investitii astfel:

**A. Creditul acordat initial in suma 1.350.000 EUR** a avut ca destinatie finantarea:

1. Modernizare Str. 24 Ianuarie;
2. Modernizare Str. Noua;
3. Modernizare Str. Salaj si Str. In Lunca;
4. Modernizare Str. Pacuri;
5. Modernizare Str. Caramidari;
6. Modernizare drumuri de acces si retele edilitare Cartier Eruptiei;
7. Modernizare Str. Fantanii;
8. Combatere alunecare versant Str. Muncii;
9. Dezactivare rampa veche de gunoi;

**B. Suplimentarea in suma de 675.000 EUR** va fi utilizata pentru finantarea:

1. Modernizarea strazii Panduri;
2. Modernizarea strazii Sulfinei;
3. Modernizarea strazii Ion Creanga;
4. Modernizarea strazii Plaiului;
5. Modernizarea strazii Fabricii;
6. Modernizarea strazii Andrei Muresan;
7. Modernizarea strazii Scarisoarei;
8. Modernizarea strazii Salcamului.
9. Alte proiecte de investitii ce se vor stabili ulterior in functie de prioritati.”

Prevederile **capitolului III “DURATA LINIEI DE FINATARE”** din contractul de credit anterior mentionat (cu modificarile si completarile ulterioare) se modifica/completeaza si va avea urmatorul cuprins:

## **“III. DURATA LINIEI DE FINATARE**

**3.1.** Durata liniei de finantare este de 12 ani calculata de la data indeplinirii conditiilor de la pct. 4.3.a) dar nu mai tarziu de data de **17.07.2019**.

**3.2.** Durata liniei de finantare cuprinde durata de tragere (mentionata la punctul 4.1) si durata de rambursare (mentionata la punctul 8.1).

**3.3.** Linia de finantare poate fi prelungita, la cererea clientului, pe baza de acte aditionale, daca sunt indeplinite conditiile avute in vedere la acordare, fara a depasi 20 de ani de la data indeplinirii conditiilor de tragere.”

Prevederile **capitolului IV “TRAGEREA LINIEI DE FINANTARE”** din contractul de credit anterior mentionat (cu modificarile si completarile ulterioare) se modifica/completeaza si va avea urmatorul cuprins:

## **“IV. TRAGEREA LINIEI DE FINANTARE**

**4.1.** Durata de tragere a liniei de finantare este de 3 ani, calculata de la data indeplinirii conditiilor prevazute la pct.4.3 dar nu mai tarziu de 15.07.2010.

Pentru suma de 675.000 EUR cu care se suplimenteaza plafonul liniei de finantare, durata de tragere este pana la data de 15.07.2011.

**4.2.** In cadrul duratei de tragere, linia de finantare pentru proiecte de investitii functioneaza revolving, imprumutatul putand efectua trageri si rambursari multiple, pe baza de cerere de tragere, conform modelului anexat la prezentul contract (Anexa nr.2), parte integranta din acesta.

**4.3. a)** Obligatia bancii de a pune la dispozitie linia de finantare si dreptul imprumutatului de

a efectua trageri in conditiile legii si ale prezentului contract din linia de finantare produce efecte numai dupa indeplinirea urmatoarelor conditii:

- constituirea contractului de garantie mentionat la pct.9.1 si dovada efectuării tuturor formelor de publicitate pentru garantiile constituite;
- prezentarea documentului privind indeplinirea formalitatilor de inscriere, in conditiile legii, in registrul de evidenta a datoriei publice locale;
- obtinerea si prezentarea autorizatiilor de mediu pentru obiectivele finantate.

**4.3. b)** Obligatia bancii de a pune la dispozitie suma de 675.000 EUR cu care se suplimenteaza linia de finantare pentru proiecte de investitii si dreptul imprumutatului de a efectua trageri din linia de finantare produce efecte numai dupa indeplinirea urmatoarelor conditii:

- obtinerea avizului Comisiei de Autorizare a Imprumuturilor Locale de contractare a creditului;
- incheierea contractului de garantie si efectuarea formelor de publicitate a garantiilor constituite;
- prezentarea la banca a Hotararii Consiliului Local al Municipiului Campina privind aprobarea suplimentarii cu suma de 675.000 EUR a creditului aprobat initial.

**4.4.** Tragerile din linia de finantare se vor efectua numai pe baza de documente justificative.”

Prevederile **capitolului VI “DOBANZI”** din contractul de credit anterior mentionat (cu modificarile si completarile ulterioare) se modifica/completeaza si va avea urmatorul cuprins:

## **“VI. DOBANZI**

**6.1. Dobanda curenta** aplicabila pentru prezentul contract este **EURIBOR la 1 luna + o marja de 3,5 p.p pe an.**

Marja de **3,5 pp** a fost calculata ca o medie aritmetica ponderata a marjei creditului initial in suma de 1.350.000 EUR si a marjei aferenta suplimentarii creditului initial cu suma de 675.000 EUR.

**6.2. Dobanda curenta aplicabila pentru prezentul contract este variabila** in functie de indicele de referinta EURIBOR. Cotatia EURIBOR se modifica in prima zi calendaristica a fiecarei luni pentru care se calculeaza dobanda, utilizandu-se cotatia EURIBOR din ultima zi lucratoare a lunii precedente.

Dobanda curenta se modifica in situatiile prevazute la pct. 6.3.

**6.3. Nivelul dobanzii curente** la credit se stabileste astfel:

**a)** daca imprumutatul nu inregistreaza credite si/sau dobanzi restante in lei si/sau valuta fata de banca sau acestea sunt de pana la 7 zile inclusiv, dobanda curenta este dobanda inscrisa la pct.6.1;

**b)** daca imprumutatul inregistreaza credite si/sau dobanzi restante in lei si/sau valuta fata de banca cuprinse intre 8 si 30 de zile inclusiv, dobanda curenta este dobanda prevazuta la pct.6.3.a) la care se adauga **1 p.p. pe an**;

**c)** daca imprumutatul inregistreaza credite si/sau dobanzi restante in lei si/sau valuta fata de banca de peste 30 de zile, dobanda curenta este dobanda prevazuta la pct.6.3.a) la care se adauga **2 p.p. pe an.**

**6.4.** Dobanda se va plati lunar, in a 7-a zi calendaristica a lunii curente pentru luna anterioara, si la scadenta pentru creditele cu scadenta finala in cursul lunii.

**6.5.** Nerambursarea la termenele stabilite a ratelor de credit datorate da dreptul bancii de a percepe o dobanda majorata, care la data semnarii prezentului contract este de:

- dobanda curenta prevazuta la pct. 6.3.a) la care se adauga **3 p.p. pe an** in cazul ratelor de credit restante.”

Prevederile **capitolului VII "COMISIOANE"** din contractul de credit anterior mentionat (cu modificarile si completarile ulterioare) se modifica/completeaza si va avea urmatorul cuprins:

## **"VII. COMISIOANE**

**7.1.** Imprumutatul se obliga sa plateasca bancii urmatoarele comisioane:

- comision de gestiune: 0,75% flat si se va achita la fiecare tragere din credit;
- comision de rambursare anticipata: 0% daca rambursarea se face din surse proprii, si 1% flat daca rambursarea anticipata se va face prin refinantare de la o alta banca;
- comision de analiza: 0 lei;
- comision de neutilizare: 0%;
- comision modificare A.E.G.R.M - 44,80 lei."

Prevederile **capitolului VIII "RAMBURSAREA LINIEI DE FINANTARE"** din contractul de credit anterior mentionat (cu modificarile si completarile ulterioare) se modifica/completeaza si va avea urmatorul cuprins:

## **"VIII. RAMBURSAREA LINIEI DE FINANTARE**

**8.1.** Durata de rambursare a liniei de finantare pentru proiecte de investitii este de 9 ani, calculata din ziua imediat urmatoare expirarii duratei de tragere.

**8.2.** Linia de finantare de **1.999.873,77 EUR** va fi rambursata in 106 rate lunare egale cu urmatoarele valori si scadente:

<b>Nr.cr t</b>	<b>Data scadenta</b>	<b>Rata credit - EUR</b>	<b>Nr.crt</b>	<b>Data scadenta</b>	<b>Rata credit - EUR</b>
1	18.10.2010	12.499	55	17.04.2015	19.530
2	17.11.2010	12.499	56	18.05.2015	19.530
3	17.12.2010	12.499	57	17.06.2015	19.530
4	17.01.2011	12.499	58	17.07.2015	19.530
5	17.02.2011	12.499	59	17.08.2015	19.530
6	17.03.2011	12.499	60	17.09.2015	19.530
7	18.04.2011	12.499	61	19.10.2015	19.530
8	17.05.2011	12.499	62	17.11.2015	19.530
9	17.06.2011	12.499	63	17.12.2015	19.530
10	18.07.2011	12.499	64	18.01.2016	19.530
11	17.08.2011	19.530	65	17.02.2016	19.530
12	19.09.2011	19.530	66	17.03.2016	19.530
13	17.10.2011	19.530	67	18.04.2016	19.530
14	17.11.2011	19.530	68	17.05.2016	19.530
15	19.12.2011	19.530	69	17.06.2016	19.530
16	17.01.2012	19.530	70	18.07.2016	19.530
17	17.02.2012	19.530	71	17.08.2016	19.530
18	19.03.2012	19.530	72	19.09.2016	19.530
19	17.04.2012	19.530	73	17.10.2016	19.530
20	17.05.2012	19.530	74	17.11.2016	19.530
21	18.06.2012	19.530	75	19.12.2016	19.530
22	17.07.2012	19.530	76	17.01.2017	19.530
23	17.08.2012	19.530	77	17.02.2017	19.530
24	17.09.2012	19.530	78	17.03.2017	19.530
25	17.10.2012	19.530	79	17.04.2017	19.530
26	19.11.2012	19.530	80	17.05.2017	19.530

27	17.12.2012	19.530	81	19.06.2017	19.530
28	17.01.2013	19.530	82	17.07.2017	19.530
29	18.02.2013	19.530	83	17.08.2017	19.530
30	18.03.2013	19.530	84	18.09.2017	19.530
31	17.04.2013	19.530	85	17.10.2017	19.530
32	17.05.2013	19.530	86	17.11.2017	19.530
33	17.06.2013	19.530	87	18.12.2017	19.530
34	17.07.2013	19.530	88	17.01.2018	19.530
35	19.08.2013	19.530	89	19.02.2018	19.530
36	17.09.2013	19.530	90	19.03.2018	19.530
37	17.10.2013	19.530	91	17.04.2018	19.530
38	18.11.2013	19.530	92	17.05.2018	19.530
39	17.12.2013	19.530	93	18.06.2018	19.530
40	17.01.2014	19.530	94	17.07.2018	19.530
41	17.02.2014	19.530	95	17.08.2018	19.530
42	17.03.2014	19.530	96	17.09.2018	19.530
43	17.04.2014	19.530	97	17.10.2018	19.530
44	19.05.2014	19.530	98	19.11.2018	19.530
45	17.06.2014	19.530	99	17.12.2018	19.530
46	17.07.2014	19.530	100	17.01.2019	19.530
47	18.08.2014	19.530	101	18.02.2019	19.530
48	17.09.2014	19.530	102	18.03.2019	19.530
49	17.10.2014	19.530	103	17.04.2019	19.530
50	17.11.2014	19.530	104	17.05.2019	19.530
51	17.12.2014	19.530	105	17.06.2019	19.530
52	19.01.2015	19.530	106	17.07.2019	19.533,77
53	17.02.2015	19.530	<b>TOTAL</b>		<b>1.999.873,77</b>
54	17.03.2015	19.530			

Prevederile **capitolului IX "GARANTAREA LINIEI DE FINANTARE"** din contractul de credit anterior mentionat (cu modificarile si completarile ulterioare) se modifica/completeaza si va avea urmatorul cuprins:

#### **"IX. GARANTAREA LINIEI DE FINANTARE**

**9.1.** Imprumutatul se obliga sa constituie in favoarea bancii o **garantie reala mobiliara fara deposedare asupra veniturilor proprii** realizate de Municipiul Campina, cu exceptia celor interzise de lege, pentru garantarea imprumutului, plus dobanzile aferente si alte costuri si comisioane, inclusiv cheltuieli de orice fel legate de recuperarea tuturor sumelor datorate si cheltuieli de judecata, precum si cheltuieli legate de executarea silita, inregistrata in AEGRM si in Registrul Datoriei Publice Locale.

**9.2.** Garantia prevazuta la pct. 9.1. se va constitui numai dupa prezentarea la banca a avizului Comisiei de Autorizare a Imprumuturilor Locale privind garantarea si contractarea creditului."

Prevederile **capitolului X "CLAUZE SPECIALE"** din contractul de credit anterior mentionat (cu modificarile si completarile ulterioare) se modifica/completeaza si va avea urmatorul cuprins:

#### **"X. CLAUZE SPECIALE**

**10.1.** In cazul in care soldul liniei de finantare la sfarsitul perioadei de tragere (revolving) este mai mic decat valoarea plafonului aferent liniei imprumutatul se obliga sa stabileasca de

comun acord cu banca un nou grafic de rambursare pentru noul sold, caz in care se va incheia act aditional la contractul de credit - linie de finantare. Imprumutatul se obliga sa semneze actul aditional, iar in cazul in care aceasata obligatie nu este indeplinita imprumutatul va accepta graficul intocmit de banca si comunicat acestuia.

**10.2.** Linia de finantare poate fi majorata la cererea imprumutatului, pentru finantarea unor proiecte de investitii distincte, pe baza de acte aditionale, daca sunt indeplinite conditiile avute in vedere la acordare, fara a depasi durata de finantare mentionata in contract (de 12 ani).

**10.3.** Imprumutatul are obligatia de a asigura alimentarea din contul deschis la Trezorerie, in contul deschis la BCR, astfel incat, la data scadentei sa existe disponibilul necesar rambursarii ratelor de credit si achitarii dobanzii si comisioanelor aferente.

**10.4.** Anual, in perioada de tragere (revolving) precum si in cazul in care imprumutatul solicita modificarea proiectelor de investitii prevazute initial la acordarea liniei de finantare, banca efectueaza analiza modului de derulare a liniei de finantare, precum si indeplinirea conditiilor avute in vedere la aprobarea acesteia.

Daca din analiza efectuata rezulta ca aceste conditii nu mai sunt indeplinite, banca poate refuza la finantare in cadrul liniei proiectele de investitii neincepute precum si eventuale noi proiecte, distincte de cele acceptate initial de banca.

**10.5.** Imprumutatul va avea posibilitatea, in perioada de tragere sa modifice/ schimbe proiectele de investitii prevazute initial cu alte proiecte in functie de prioritatile stabilite de Municipiul Campina, cu acordul bancii, dupa obtinerea tuturor avizelor necesare, conform legii, in baza justificarilor corespunzatoare inainte de angajarea cheltuielilor.

**10.6.** Sumele din ordinele de plata vizate de BCR vor fi virate din contul de imprumut in contul imprumutatului deschis la Trezoreria Statului. Pe ordinul de plata, la rubrica «reprezentand» se mentioneaza simbolul contului de imprumut si destinatia finala a sumei (obiectul platii si documentul justificativ).

In termen de 15 zile lucratoare de la efectuarea tragerii, Imprumutatul va prezenta bancii copia ordinului de plata.

**10.7.** In situatia modificarii legislatiei si a normelor cu privire la regimul conturilor si operatiunilor derulate prin Trezorerie si banci de catre Autoritatile Publice Locale, Municipiul Campina are obligatia de a asigura un rulaj prin conturile deschise la BCR proportional cu expunerea fata de banca pe tot parcursul derularii creditului.

**10.8.** Imprumutatul va constitui, un cont escrow pana la nivelul maxim prevazut in OMEF nr.1235/2003 (actualizat) si OUG 146/2006/2002, pe toata perioada de creditare.

**10.9.** Imprumutatul va recomanda antreprenorilor care au castigat licitatiile pentru executarea lucrarilor de investitii ale Municipiului Campina sa constituie depozitele de buna executie la BCR.

**10.10.** In cazul in care Imprumutatul nu va respecta clauzele contractuale specificate la pct. 10.7 si 10.8 din prezentul contract in termen de 3 luni de la semnarea acestuia, Banca va percepe o dobanda curenta de EURIBOR 1M + 4pp."

**Prevederile capitolului XI "DISPOZITII FINALE" (pct.11.1, pct.11.3 si pct.11.6) din contractul de credit-linie de finantare anterior mentionat, se modifica si vor avea urmatorul cuprins:**

## **"XI. DISPOZITII FINALE**

**11.1.** Prezentul contract impreuna cu contractele de garantii accesorii constituie titluri executorii conform art.120 din OUG 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului.

**11.3.** In situatia in care, Imprumutatul nu indeplineste conditiile de tragere prevazute la pct. 4.3. in termen de 90 de zile de la semnarea contractului de credit – linie de finantare, prezentul contract se considera desfiintat de plin drept, fara indeplinirea nici unei formalitati si proceduri prealabile.

**11.6. Condițiile generale (Anexa nr.1) și Cererea de tragere (Anexa nr.2),** fac parte integrantă din Contractul de credit-Linie de finanțare DM nr. 1/268/06.09.2007.”

Prevederile prezentului act adițional fac parte integrantă din contractul de credit anterior menționat, celelalte prevederi ale acestuia rămânând nemodificate.

Prezentul act adițional intră în vigoare la data semnării sale de către toate părțile implicate.

Prezentul act adițional s-a semnat la data de 28.09.2010, la București, în 3 exemplare, toate având valoare juridică egală, din care 2 exemplare originale pentru bancă și un exemplar original pentru împrumutat.

**BANCA,  
BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ SA  
DIRECȚIA IMM ȘI SECTOR PUBLIC  
DEPARTAMENT MUNICIPALITĂȚI**

**DIRECTOR,  
CONSTANTIN COJOCARU**

**SUPERVIZOR,  
ANDRA BRINDUSA VERES**

**IMPRUMUTAT,  
MUNICIPIUL CAMPINA**

**PRIMAR,  
HORIA LAURENTIU TISEANU**

**DIRECTOR EXECUTIV,  
ECATERINESCU GHEORGHE**

**SECRETAR,  
Jurist PAUL MOLDOVEANU**

**ȘEF SERVICIU JURIDIC,  
Jurist ANTON IULIAN**

**CONDITII GENERALE-ANEXA LA  
ACT ADITIOAL DM Nr.1/268/D/28.09.2010  
la Contractul de credit-linie de finantare nr.1/268/06.09.2007**

**Prezentele conditii generale se aplica in functie de tipul de credit acordat.**

### **1. TRAGEREA LINIEI DE FINANTARE**

**1.1.** Linia de finantare va fi trasa de imprumutat, de regula, prin virament (cec, bilet la ordin, ordin de plata, deschidere de acreditiv etc.).

**1.2.** Tragerile din linia de finantare se vor putea efectua numai in baza documentelor justificative, conform legii, anexate la cererea de trageri, pentru proiecte de investitii care au fost aprobate de catre consiliul local/consiliul judetean/Consiliul General al Municipiului Bucuresti si pentru care s-au obtinut avizele aferente proiectelor de investitii, conform legii.

**1.3.** In cadrul perioadei de trageri Imprumutatul poate efectua trageri si rambursari multiple in limita plafonului disponibil, rambursarile reintregind plafonul.

Trageri din plafonul astfel rezultat se vor putea efectua numai pe baza de act aditional, pentru finalizarea proiectelor de investitii aprobate initial la momentul contractarii liniei de finantare, pentru finantarea altor proiecte de investitii distincte decat cele acceptate initial la finantare de catre banca, precum si pentru proiecte de investitii aprobate initial la momentul contractarii liniei de finantare si modificate ulterior cu acordul bancii si al consiliului local/consiliului judetean/Consiliului General al Municipiului Bucuresti, pentru care imprumutatul va prezenta bancii documentatia aferenta.

**1.4.** Sumele neutilizate in perioada de trageri a liniei de finantare se anuleaza si linia de finantare se diminueaza corespunzator, daca partile nu au convenit prin act aditional prelungirea acesteia.

### **2. DOBANZI**

**2.1.** Pe parcursul derularii liniei de finantare, banca poate schimba nivelul dobanzii curente in functie de evolutia serviciului unic al datoriei imprumutatului fata de banca.

**2.2.** Dobanda se va calcula de la data primei trageri a liniei de finantare, pana la data rambursarii integrale a acesteia. Calculul se va face zilnic utilizand soldul nerambursat al liniei de finantare.

**2.3.** Dobanda se calculeaza dupa cum urmeaza:

(Sold cont imprumut x Rata anuala a dob.x Nr.efectiv de zile)

Dob. datorata = -----

360 x 100

**2.4.** Eventualele dobanzi datorate bancii, care nu au putut fi incasate la scadenta stabilita, vor fi inregistrate in contul "Dobanzi restante", banca urmarind recuperarea lor din incasarile imprumutatului.

### **3. COMISIOANE**

**3.1. Comisionul de gestiune** se percepe anual, pentru intreaga perioada de valabilitate a liniei de finantare, dupa cum urmeaza:

- **pe perioada de trageri:** la nivelul plafonului liniei de finantare;

- **pe perioada de rambursare:**

- la nivelul angajamentului in sold la inceputul perioadei de rambursare pentru anul corespunzator datei de inceput a perioadei de rambursare;



- la nivelul angajamentului in sold la inceputul fiecarui an pentru anii urmasori. Comisionul de gestiune se percepe in transe la date stabilite in contractul de credit-linie de finantare.

**3.2.** In cazul majorarii plafonului liniei de finantare, prin incheiere de act aditional, comisionul de gestiune se va percepe anual, corespunzator pentru valoarea majorata.

**3.3.** In cazul rambursarilor anticipate, imprumutatul va plati bancii un comision de rambursare anticipata, calculat asupra sumei din credit rambursata anticipat. Nivelul comisionului de rambursare anticipata percept va fi cel in vigoare la momentul rambursarii anticipate.

**3.4.** Pe parcursul derularii contractului, banca poate modifica in mod unilateral nivelul comisioanelor si modul de percepere a acestora, noile comisioane aplicandu-se de la data modificarii acestora, prin afisare la sediile bancii.

**3.5.a)** Comisionul de neutilizare se calculeaza la valoarea plafonului neutilizat, in functie de numarul de zile de neutilizare, incepand cu data indeplinirii conditiilor de tragere a creditului si se incaseaza potrivit prevederilor contractuale; suma neutilizata se va determina in functie de nivelul plafonului total si angajamentele efective.

**b)** In cazul tragerilor esalonate, in transe, suma neutilizata se va determina in functie de nivelul plafonului total si angajamentele efective.

#### **4. RAMBURSAREA LINIEI DE FINANTARE**

**4.1.** Rambursarea se va efectua de catre imprumutat in aceeasi moneda in care a fost acordata linia de finantare.

**4.2.** Rambursarea oricaror rate de credit, plata de dobanzi sau comisioane se poate efectua, cu acordul bancii, din orice valuta liber convertibila, acceptata de banca, cu conditia ca imprumutatul sa suporte costurile de conversie si riscul valutar.

**4.3.** Creditul va fi rambursat in suma si la datele mentionate in graficul de rambursare. In cazul in care o astfel de data este o zi nelucratoare, respectiva suma se va rambursa in prima zi lucratoare ulterioara datei mentionate in graficul de rambursare, exceptie de la aceasta regula facand rata finala, care se va rambursa in ziua lucratoare imediat anterioara.

**4.4.** Linia de finantare va putea fi rambursata anticipat de catre imprumutat numai cu acordul prealabil al bancii.

**4.5.** Rambursarile anticipate sunt admise si considerate ca atare de banca numai dupa plata integrala a datoriiilor restante.

**4.6.** Imprumutatul autorizeaza banca sa debiteze automat conturile sale curente in lei/valuta deschise in evidentele sale cu sumele aferente creditului (rate, dobanzi, comisioane), pe masura ce acestea devin scadente.

Imprumutatul autorizeaza banca sa faca in numele si pe contul sau, pana la limita sumelor datorate, orice operatiune de schimb valutar necesara pentru conversia sumelor detinute de imprumutat in conturile sale curente in moneda prezentului contract.

**4.7.** Ratele de credit nerambursate la termenele stabilite se inregistreaza incepand cu ziua scadentei, in contul "Credite restante".

**4.8.** Ordinea recuperarii creantelor bilantiere convenite bancii este urmatoarea:

- alte costuri
- comisioane bancare;
- dobanzi in ordinea vechimii;
- credite in ordinea vechimii.

#### **5. GARANTAREA LINIEI DE FINANTARE**

**5.1.** Imprumutatul se obliga sa garanteze linia de finantare, dobanzile, dobanzile majorate, comisioanele aferente rezultate din prezentul contract, precum si cheltuielile de orice fel legate de recuperarea liniei de finantare, a dobanzilor, a dobanzilor majorate, a

comisioanelor, precum si a cheltuielilor de judecata, inclusiv cele de executare silita, cu garantiile prevazute in contract.

**5.2.**Imprumutatul si Garantul se obliga sa garanteze linia de finantare si dobanzile aferente si in cazul prelungirii contractului de credit-linie de finantare prin acte aditionale.

**5.3.**In cazul garantarii liniei de finantare, cu cesiune de creanta, pentru sumele incasate de banca de la debitorul cedat in contul de depozit colateral nr. 25336.I "Alte depozite colaterale -sume incasate din cesiuni de creante" in temeiul contractului de cesiune, banca va bonifica dobanda la vedere.

Imprumutatul autorizeaza banca sa utilizeze suma astfel transferata pentru achitarea sumelor scadente conform contractului de credit-linii de finantare.

Banca poate elibera din depozitul colateral sume echivalente cu rambursarile de rate de credit si/sau dobanzi efectuate de imprumutat din alte surse decat cele cesionate bancii.

In vederea achitarii oricaror sume datorate bancii, titularul contului de depozit colateral autorizeaza banca sa participe la licitatia valutara interbancara pentru efectuarea schimbului valutar.

Sumele cesionate vor fi virate in contul de depozit colateral nr. 25336.I "Alte depozite colaterale - sume incasate din cesiuni de creante.

**5.4.**Garantul/garantii si imprumutatul sunt de acord cu reevaluarea de catre banca a imobilului/imobilelor ipotecat/e, pe cheltuiala imprumutatului, oricand pe perioada valabilitatii contractului de ipoteca.

**5.5.**Imprumutatul este de acord cu efectuarea analizei tehnice pe stadii de lucrari de catre banca, pe cheltuiala sa, oricand pe perioada de valabilitate a contractului de credit.

## **6. ASIGURARE**

**6.1.**Imprumutatul *si garantul* se obliga sa asigure la o societate de asigurare - reasigurare agreata de banca bunurile aduse in garantie, pe toata durata de creditare, pana la plata integrala a sumelor datorate in cadrul contractului de credit-linie de finantare.

**6.2.**Imprumutatul *si garantul* se obliga sa cesioneze in favoarea bancii drepturile de despagubire din politele de asigurare a bunurilor aduse in garantie si sa predea bancii polita de asigurare, care se va pastra de banca pana la data rambursarii integrale a sumelor ce decurg din prezentul contract. Imprumutatul *si garantul* se obliga sa anunte bancii si societatii de asigurare producerea oricaror evenimente asigurate, in termen de 24 de ore de la producerea acestora si sa depuna la termen la societatile de asigurare toate documentele prevazute in conditiile de asigurare pentru incasarea despagubirii;

**6.3.** Imprumutatul se obliga sa plateasca din disponibilitatile proprii primele de asigurare in valuta sau lei pana la plata integrala a tuturor sumelor decurgand din contractul de credit-linia de finantare.

**6.4.** In cazul in care contractele/politele de asigurare nu sunt prelungite, Banca are dreptul – fara a fi obligata in nici un fel – sa faca prelungirea acestora, pe cheltuiala Imprumutatului, daca cu 3 zile inainte de expirare politei nu a fost reinnoita, iar solicitantul nu a efectuat plata primei de asigurare.

Pentru plata, de catre Banca, a primelor de asigurare Imprumutatul autorizeaza Banca sa-i debiteze automat contul curent in lei sau valuta.

In cazul lipsei de disponibilitati, cheltuielile facute in acest scop de catre banca se considera scadente la data platii efective catre societatea de asigurare, Banca urmand sa recupereze cu prioritate contravaloarea primei de asigurare platite din sumele depuse de Imprumutat in contul curent pentru rata imediat urmatoare.

**6.5.** In situatia in care imprumutatul inregistreaza datorii restante fata de banca mai vechi de 30 zile din credite si/sau dobanzi sau daca impotriva acestuia a fost declansata procedura judiciara de recuperare a creantelor, sumele din despagubire vor fi utilizate de banca pentru recuperarea creantelor restante.

## **7. DREPTURILE SI OBLIGATIILE PARTILOR**

### **7.1. Imprumutatul se obliga:**

- a)** sa stabileasca de comun acord cu banca prin incheiere de act aditional un nou grafic de rambursare pentru noul sold, in cazul in care soldul liniei de finantare la sfarsitul duratei de tragere este mai mic decat valoarea plafonului stabilita prin contractul de credit-linie de finantare, in caz contrar imprumutatul va accepta graficul intocmit de banca si comunicat imprumutatului;
- b)** sa utilizeze linia de finantare aprobata numai in scopul pentru care a fost acordata;
- c)** sa restituie bancii linia de finantare utilizata si sa achite comisioanele si dobanda aferente la termenele prevazute;
- d)** sa puna la dispozitia bancii toate documentele solicitate in legatura cu utilizarea liniei de finantare, precum si cele referitoare la garantii;
- e)** sa permita bancii verificarea bunurilor ce constituie garantia liniei de finantare;
- f)** sa instiinteze banca in maxim 5 zile lucratoare de la aparitia unor situatii de forta majora, imposibil de prevazut si inlaturat, care-l pun in imposibilitatea de executare a obligatiilor ce decurg din prezentul contract;
- g)** sa anunte banca in 24 de ore de la producerea riscului asigurat;
- h)** sa inregistreze zilnic si corect in evidentele contabile operatiunile legate de utilizarea si rambursarea imprumutului;
- i)** sa permita bancii verificarea situatiei economico-financiare proprii, inspectarea lucrarilor, respectarea destinatiei liniei de finantare aprobate si existenta permanenta si integrala a garantiilor si asigurarea acestora. In acest scop, imprumutatul se obliga sa puna la dispozitia bancii documentele necesare si sa permita accesul personalului imputernicit al acesteia la sediul imprumutatului pentru efectuarea de verificari pe teren pe toata durata derularii liniei de finantare si pana la rambursarea integrala a acesteia;
- j)** sa mentina deschis, pana la indeplinirea tuturor obligatiilor din prezentul contract, cont curent la banca;
- k)** sa respecte legislatia mediului din Romania ;
- l)** sa puna la dispozitie si sa permita bancii sa verifice orice documente cu referire la riscul de mediu;
- m)** sa notifice inspectiile efectuate si amenziile impuse de autoritatile de mediu competente;
- n)** sa raporteze in mod periodic modul de indeplinire si rezultatele activitatii de monitorizare a riscurilor de mediu;
- o)** sa detina autorizatiile/acordurile de mediu prevazute de legislatia in vigoare, sa respecte orice reglementare legala privind mediul inconjurator, social si siguranta muncii;
- p)** sa respecte conditiile din autorizatia/ acordul de mediu;
- q)** sa mentina riscul de mediu la acelasi nivel cu cel de la momentul acordarii creditului, pana la rambursarea integrala a creditului;
- r)** sa mentioneze pe documentele de plata pozitia din documentatii unde se regaseste cheltuiala, precum si sursa din care se efectueaza plata (surse proprii, credit);
- s)** sa instiinteze banca inainte de deschiderea acreditivului, in cazul utilizarii acreditivului din linia de finantare acordata
- t)** sa nu instraineze bunurile aduse in garantie in favoarea bancii, fara aprobarea prealabila a acesteia;
- u)** sa prezinte copii dupa toate avizele prevazute de lege pentru prima tragere a fiecarui proiect de investitii in cadrul liniei de finantare.

**7.2. a)** In cazul declararii intregii linii de finantare scadenta, imprumutatul ramane direct raspunzator pentru toate consecintele financiare directe si/sau indirecte antrenate de exigibilitatea

anticipata a liniei de finantare, fiind obligat sa achite bancii toate pagubele cauzate.

**b)** In cadrul perioadei de tragere, Imprumutatul are dreptul sa modifice proiectele de investitii aprobate initial la momentul contractarii liniei de finantare, cu acordul bancii si al

consiliului local/consiliului județean/Consiliului General al Municipiului București, după obținerea tuturor avizelor necesare, conform legii, în baza documentelor justificative înainte de angajarea cheltuielilor.

### **7.3. Banca are dreptul:**

**a)** să verifice respectarea condițiilor de utilizare a liniei de finanțare, destinația acesteia, existența permanentă și integritatea garanțiilor asigurătorii pe toată perioada creditării;

**b)** să urmărească, pe toată durata liniei de finanțare, îndeplinirea condițiilor prevăzute în prezentul contract referitoare la: destinația sumelor avansate, rambursarea la scadența a ratelor de credit, plata dobânzii și comisioanelor aferente, precum și bonitatea împrumutatului;

**c)** să declare întreaga linie de finanțare scadentă, indiferent de graficul de rambursare, dacă împrumutatul nu îndeplinește oricare din obligațiile prezentului contract, și ca urmare, să ia orice măsură pe care o consideră necesară pentru a recupera linia de finanțare, dobânzile și comisioanele aferente, cu condiția notificării prealabile de către banca cu cel puțin 10 zile înainte de declararea liniei de finanțare scadente.

**d)** să recupereze pe calea executării silită sumele datorate de către împrumutat în și pe baza prezentului contract, în situația în care acesta a fost declarat exigibil;

**e)** să debiteze conturile împrumutatului cu orice datorie restantă;

**f)** să anuleze sau să reducă cuantumul plafonului neutilizat și/sau să declare linia de finanțare utilizată scadentă, indiferent de graficul de rambursare, după expirarea unui preaviz de cel puțin 10 zile, care se comunică în scris împrumutatului, în situația în care:

**f1)** serviciul datoriei, performanța financiară și standingul financiar înregistrează niveluri sub cele avute în vedere în momentul acordării liniei de finanțare și care pot conduce la nerambursarea acesteia conform prevederilor contractului de credit –linie de finanțare și ale actelor adiționale.

Totusi, banca poate decide continuarea creditării, în alte condiții de dobândă și de garantare a liniei de finanțare, începând cu prima zi a lunii următoare celei prevăzute pentru depunerea situației patrimoniale. Dreptul de decizie aparține băncii, iar împrumutatul se obligă să accepte, necondiționat, noile condiții de creditare.

**f2)** în cazul furnizării unor date nereale.

**f3)** există o hotărâre a unei instanțe sau o dispoziție legală sau o cerere depusă de împrumutat sau un tert cu privire la executarea silită a întregului sau patrimoniu sau a unei părți importante din acesta.

**g)** să declare toate celelalte credite acordate de banca scadente și platibile, împreună cu toate dobânzile aferente, comisioanele, spezele și oricare alte sume datorate, cu respectarea prevederilor pct. 8.3. din prezentele Condiții generale, în cazul în care împrumutatul nu își îndeplinește oricare din obligațiile asumate prin contractul de credit-linie de finanțare.

**h)** să declare exigibilă linia de finanțare indiferent de graficul de rambursare, cu respectarea prevederilor pct. 8.3 din prezentele Condiții generale, în cazul în care împrumutatul nu își îndeplinește oricare din obligațiile asumate prin celelalte contracte de credit încheiate cu banca.

**i)** să urmărească pe santier realitatea cheltuielilor efectuate și a mențiunilor înscrise de împrumutat pe documentele de plată, respectarea în execuție a prevederilor din documentația tehnico-economică și încadrarea în prevederile devizului pe baza căruia s-a fundamentat valoarea liniei de finanțare.

**j)** banca are dreptul să refuze la finanțare în cadrul liniei proiectele de investiții neîncheiate și acceptate la finanțare, modificarea proiectelor de investiții acceptate inițial la finanțare, precum și eventualele noi proiecte propuse, distincte de cele acceptate inițial de banca, dacă din analiza efectuată periodic de către banca în perioada de tragere sau la momentul solicitării modificării proiectelor de investiții acceptate inițial la finanțare, rezultă că nu mai sunt îndeplinite condițiile avute în vedere la acordarea liniei de finanțare.

**k)** Banca poate cesiona unui tert drepturile și obligațiile sale din prezentul contract.

## **8. CAZURI DE CULPA**

**8.1.** Nerespectarea de catre imprumutat a oricareia dintre obligatiile sale asumate prin prezentul contract si/sau contractele accesorii acestuia constituie CAZ DE CULPA. Constituie, de asemenea, CAZ DE CULPA in temeiul prezentului contract, nerespectarea clauzelor contractuale de catre orice terta persoana obligata fata de banca in baza contractelor accesorii la acest contract.

**8.2.** Neexercitarea de catre banca a oricarui drept prevazut in prezentul contract nu constituie o renuntare la acesta, iar banca va putea uza de acel drept oricand pana la stingerea tuturor obligatiilor imprumutatului fata de aceasta.

**8.3.** Banca va notifica imprumutatul si, dupa caz, tertele persoane obligate in baza prezentului contract sau a contractelor accesorii acestuia, in scris, in 10 zile de la constatarea unui CAZ DE CULPA si, in cazul in care deficientele nu sunt inlaturate in perioada de timp indicata de banca in notificare, banca are dreptul sa considere linia de finantare exigibila si sa treaca la recuperarea intregii sume datorate.

**8.4.** In cazul in care valoarea bunurilor care constituie garantia creditelor a devenit, din diferite motive, neacoperitoare, banca are dreptul sa solicite imprumutatului completarea garantiilor. In termen de 5 zile lucratoare de la instiintare, imprumutatul trebuie sa prezinte bancii lista bunurilor propuse in garantie.

Constituie CAZ DE CULPA daca in termen de 30 de zile lucratoare de la solicitarea bancii, imprumutatul nu va prezenta bancii documentele si actele ce atesta existenta unor garantii valabile (scrisori de garantie bancara, ipoteci, cesiuni de creanta etc.), iar creditele aferente se vor rambursa, sau in cazul lipsei disponibilitatilor se vor trece la credite restante, urmarindu-se rambursarea lor pe masura crearii disponibilitatilor sau din valorificarea garantiilor.

**8.5.** Instrainarea, degradarea, pastrarea sau utilizarea bunurilor admise in garantie in conditii necorespunzatoare, da dreptul bancii de a declara exigibila linia de finantare negarantata sau intreaga linie de finantare utilizata, inainte de scadentele stabilite, si de a anula plafonul neutilizat, cu respectarea prevederilor pct. 8.3. din prezentele Conditii generale.

**8.6.** Fara a aduce atingere niciunui dintre drepturile bancii stipulate in prezentul contract (incluzand, dar fara a se limita la, dreptul bancii de a declara exigibil creditul si de a proceda la recuperarea acestuia in conformitate cu prevederile art. 8.3 din prezentele Conditii generale), in cazul intervenirii unui caz de culpa, banca are dreptul sa decida mentinerea creditului, dar in conditiile si termenii stabiliti in mod unilateral de catre aceasta.

In acest scop, Imprumutatul, precum si orice alta terta persoana obligata fata de banca in baza contractelor accesorii la acest contract, au obligatia semnarii actelor aditionale care consfiintesc noii termeni contractuali in termenul notificat de catre banca.

Refuzul semnarii respectivelor documente da dreptul bancii de a declara creditul exigibil si sa treaca la recuperarea intregii sume datorate.

## **9. COMUNICARI**

**9.1.** Orice comunicare intre parti, referitoare la indeplinirea prezentului contract, trebuie sa fie transmisa in scris.

**9.2.** Orice document scris trebuie inregistrat atat in momentul transmiterii, cat si in momentul primirii.

## **10. LITIGII**

**10.1.** Orice neintelegere, rezultand din interpretarea si/sau executarea prezentului contract, se va rezolva, pe cat posibil, pe cale amiabila.

**10.2.** In cazul in care o solutie amiabila nu este posibila, litigiul se supune spre solutionare instantelor judecatoresti de drept comun de la sediul bancii, cu exceptia situatiilor in care

legea prevede in mod imperativ o alta competenta.

**10.3.**In caz de litigiu, instantele vor judeca luand in considerare prevederile prezentului contract si numai daca va fi necesar se va apela la prevederile legale in vigoare.

**ANEXA nr. 2**

**Cerere de tragere nr. .... /data .....**  
**Contract de credit nr. .... /data.....**

Imprumutat			
Adresa			
Cont Bancar al Imprumutatului		Banca	

Catre	BCR Suc/Agentia .....						
Ref:	Cerere de tragere a creditului						
	In conformitate cu Contractul de credit mai sus mentionat va solicitam eliberarea unei transe in valoare de :						
		ROL			EUR echiv.		
Fondurile vor fi folosite pentru finantarea urmatoarelor costuri de investitie:							
Facturi completate cu contractele de achizitie semnate si cu identificarea numarului de cont bancar al furnizorului							
Furnizor	Tara	Contract nr.	Valoare si moneda	Echivalent	Factura	Valoare si moneda	Echivalent EUR
		Total					

Anexam copiile facturilor mentionate si documentele lor de plata.

Atestam faptul ca informatiile si sumele de mai sus sunt reale si exacte.

Pana la data de \_\_\_\_\_ , valoarea totala a tragerilor efectuate in cadrul

Contractului de credit mai

sus mentionat este de..... [valoarea si moneda] \_\_\_\_\_ ; [echivalent EUR].

Imprumutat \_\_\_\_\_ [Semnatura autorizata]