

**CONTRACT DE CREDIT
NR. 0022/2022****("Contractul")**

A fost încheiat între:

- 1. RAIFFEISEN BANK S.A.**, societate bancara înființată în conformitate cu legislația română, înregistrată la Registrul Bancar cu nr. RB-PJR-40-009/1999 și la Registrul Comerțului cu nr. J40/44/1991, având Codul Unic de Înregistrare 361820, atribut fiscal R, cu sediul în București, Calea Floreasca nr.246C, sector 1, reprezentată prin [redacted], numita în continuare "**Banca**", și
- 2. SECTORUL 2 AL MUNICIPIULUI BUCUREȘTI**, cu sediul în București, Str. Christiașilor nr. 11-13 Sector 2, cod fiscal 4204038, reprezentat prin Radu Nicolae Mihaiu, Primar [redacted] în calitate de imprumutat, în continuare numit "**Imprumutatul/Clientul**".

PREAMBUL

INTRUCAT, la data de 29.04.2022 Imprumutatul a organizat licitația cu privire la achiziționarea serviciilor financiare de creditare având ca destinație finanțarea proiectelor de interes local,

INTRUCAT, potrivit documentației descriptive întocmită de Imprumutat pentru licitația menționată mai sus, Imprumutatul dorește contractarea unui credit de 100.000.000 lei (unasutamilioanelei) în vederea asigurării finanțării unor obiective de investiții de pe raza Sectorului 2 al Municipiului București, așa cum au fost aprobate prin Hotărârea Consiliului Local Sector 2 nr. 53/23.02.2022 privind aprobarea de principiu a contractării unui împrumut intern pe termen lung în valoarea de 100.000.000 lei și demararea procedurilor de selecție a ofertei indicative bancare de către Sector 2 a Municipiului București;

INTRUCAT, prin Adresa nr. 99725/ 25.05.2022 trimisă de Imprumutat prin Direcția Achiziții – Serviciul Achiziții Publice, Banca a fost instiintată ca a câștigat selecția de oferte;

INTRUCAT prin Hotărârea Consiliului Local Sector 2 nr. 238/27.07.2022 s-a aprobat contractarea și/sau garantarea unui împrumut rambursabil intern pe termen lung în valoare de 100.000.000 lei de la Banca;

INTRUCAT s-a prezentat Hotărârea Comisiei de Autorizare a Împrumuturilor Locale nr. 7208/16.08.2022 cu privire la avizarea favorabilă la contractarea de către Imprumutat a unei finanțări rambursabile în valoare de 98.627.000 lei (nouazecisioptdemilioanesasesutedouazecisiasptedemillei) pentru realizarea unor investiții publice de interes local;

INTRUCAT Imprumutatul a fost informat cu privire la faptul că respectarea conduitei contractuale reglementată prin oricare Document de Finanțare, implică a tuturor declarațiilor, angajamentelor, și executarea corespunzătoare a obligațiilor a căror încălcare de către acestia este calificată drept Caz de Neîndeplinire sau Culpă, reprezintă condiție esențială pentru încheierea valabilă și pentru menținerea drepturilor și beneficiilor pe care le obține Imprumutatul în raport cu Banca prin contractarea Facilității de Credit;

Prezentul contract împreună cu Anexele 1 – 7 precum și Condițiile Generale de Creditare, al cărui conținut Imprumutatul declară că și l-a însușit și îl acceptă, constituie împreună legea Partilor și reprezintă, în forma și conținutul în care se semnează înțelegerea deplină și completă a Partilor și rezultatul negocierii cu bună credință, egală și nevicată (denumite în continuare „Contractul”);

Pentru a se evita orice neclaritate, în cazul în care apar divergențe între Condițiile Generale de Creditare și prezentul Contract, vor prevala termenii și condițiile specifice ale prezentului Contract.

În prezentul Contract, termenii scrși cu inițială majusculă sunt definiți în Condițiile Generale de Creditare și Anexa 1 – Interpretări și se utilizează în oricare dintre Documentele de Finanțare având acest înțeles,

[redacted signature]

Partile convin incheierea prezertului contract in 2 (doua) exemplare originale, in limba romana, in conditiile si termenii mai jos detaliati, asa cum se completeaza acestia cu prevederile Conditiiilor Generale de Creditare, DUPA CUM URMEAZA

1. SUMA CREDITULUI

1.1 Pe baza fiecarei declaratii si garantii cuprinse in prezentul Contract, Banca este de acord sa acorde Imprumutatului un imprumut ("Credit") in suma de 98.627.000 lei (nouazecisioptdemilioanesasesute douazecisiasptedemilei) ("Suma Creditului").

1.2 Creditul va fi folosit prin transferarea sumelor din contul nr. RO27RZBR0000060023741045 deschis in evidentele Bancii pe numele Imprumutatului in vederea punerii la dispozitie a Sumei Creditului, pentru rambursari si alte plati datorate de Imprumutat, in contul Imprumutatului nr. RO60TREZ70221C410201XXXX deschis la Trezoreria Statului Sector 2 Bucuresti pentru efectuarea platilor conform obiectului creditului pe baza de documente justificative (astfel cum sunt acestea enumerate in Anexa 2 punctul 2 litera g)), cu respectarea reglementarilor legale aplicabile.

2. SCOPUL CREDITULUI

Creditul va fi folosit pentru asigurarea finantarii investitiilor publice de interes local, asa cum au fost aprobate prin Hotararea Consiliului Local nr. 238/27.07.2022. Investitiile publice de interes local ce vor face obiectul finantarii sunt mentionate in Anexa 7- „Obiectivele de Investitii” la Contract .

Imprumutatul va putea aduce modificari listei obiectivelor de investitii publice de interes local ce fac obiectul finantarii fara se fie necesara semnarea unui act aditional la Contract. Pentru investitiile ce vor fi aprobate ulterior de catre Client , Părțile vor actualiza situatia obiectivelor de investitii prin redactarea unei noi Anexe 7 în care va menționa noua situație a obiectivelor de investitii . Anexa 7 anterioară va fi înlocuită cu noua Anexa 7 fără a se mai încheia un Act Adicional între Părți în acest sens, și își va produce efectele de la data semnării acestei noi Anexe 7 de către reprezentanții desemnați în acest sens de către Părți.

Pentru a se evita orice neclaritate pentru semnarea unei noi Anexe 7 nu va fi necesara o aprobare a Bancii in acest sens insa Clientul va prezenta in prealabil urmatoarele documente : (i) hotărarea adoptata de Consiliul Local Sector 2 privind aprobarea finantarii noii investitii cu descrierea acesteia; (ii) dovada notificarii in acest sens a Comisiei de Autorizare a Imprumuturilor Locale .

3. TRAGERI

3.1 Creditul va fi utilizat prin mai multe Trageri, pana la limita maxima a Sumei Creditului, maxim 3 ani incepand cu Data Semnarii , dar nu mai tarziu de data de **24.08.2025** („Perioada de valabilitate”), cu conditia indeplinirii Conditiiilor Preliminare prevazute in Anexa 2 la prezentul Contract. Orice astfel de Tragere va trebui sa fie autorizata in prealabil de catre Banca si in nici un caz nu va depasi (impreuna cu Tragerile deja efectuate si nerambursate) Suma Creditului.

3.2. Imprumutatul va notifica Banca printr-o Nota de Tragere – Anexa 3, cu privire la orice Tragere din Credit, cu cel puțin 2 (doua) Zile bancare in avans. Nota pentru fiecare Tragere va fi însoțita în ziua Tragerii de documentele justificative de plata (daca va fi cazul) asa cum sunt acestea mentionate in Anexa 2 la prezentul Contract, in conformitate cu Scopului Creditului conform Clauzei 2 din prezentul Contract si de hotararile emise de Imprumutat avand ca obiect aprobarea respectivelor investitii, adoptate cu respectarea tuturor prevederilor legale in vigoare;

Partile convin in mod expres ca solicitarile privind Nota de Tragere impreuna cu orice documente justificative sunt necesare in conformitate cu Scopul Creditului vor putea fi transmise de catre Imprumutat Bancii prin depunerea la o unitate a acesteia, prin intermediul aplicatiei Raiffeisen Online utilizand optiunea „Trageri din Credit” sau prin email.

Transmiterea solicitarii de Tragere prin Raiffeisen Online se va face cu asumarea si respectarea conditiilor de functionare ale acestei aplicatii stabilite prin contractul specific incheiat de catre Imprumutat cu Banca.

Banca este autorizata de Imprumutat sa proceseze Nota de Tragere primita prin aplicatia Raiffeisen Online, exclusiv in baza acestei cereri si a documentelor justificative transmise Bancii fara a fi necesara verificarea


9

calitatii si a limitelor imputernicirilor de operare prin Raiffeisen Online date de catre Imprumutat indiferent de, dar fara a se limita la, tipul, natura si specificul oricaror astfel de imputerniciri, fiind asumat de catre Imprumutat ca, simpla transmitere a solicitarii prin aplicatia Raiffeisen Online, este transmisa in mod valabil de catre persoane abilitate in acest sens. Banca va confirma primirea documentelor mai sus mentionate printr-un email automat trimis la adresa de email indicata la Clauza 13.1 (b) din Contract.

In cazul transmiterii prin email a Notei de Tragere aceasta va trebui sa fie semnata de catre Imprumutat in mod obligatoriu cu semnatura electronica avansata bazata pe un certificat calificat valid, nerevocat si nesuspendat si sa fie insotita de toate documente justificative necesare. Imprumutatul este de acord ca Banca sa considere ca orice Nota de Tragere transmisa prin Raiffeisen Online sau prin email in conditiile mai sus mentionate reprezinta in mod legal si statutar vointa sa cu toate consecintele derivate din aceasta, este angajanta si pe deplin opozabila acestuia, va reprezenta instructiune irevocabila de Tragere a sumelor indicate si nu va fi necesara o alta confirmare din partea sa pentru ca Banca sa o proceseze.

La fiecare Nota de Tragere, indiferent de modalitatea in care aceasta este transmisa, Imprumutatul va confirma Bancii ca la Data Tragerii sumele reflectate in documentele justificative ale scopului tragerii nu au fost platite din alta sursa, prin compensare sau in alta modalitate de stingere.

Dupa fiecare procesare a Notei de Tragere, Banca va confirma catre Imprumutat efectuarea Tragerii precum si detaliile Tragerii efectuate (Facilitatea de credit, suma si valuta Tragerii). Confirmarea Tragerii va fi transmisa Imprumutatului la adresa de email mai sus mentionata in prezenta Clauza.

3.3 Se convine atat pentru prezent cat si pentru viitor ca Banca va avea obligatia de a permite o Tragere din acest Credit numai daca declaratiile (Clauza 8), garantiile (Clauza 11), angajamentele (Clauza 9), precum si orice alte conditii cuprinse in prezentul Contract sunt valabile si isi vor mentine valabilitatea pe intreaga perioada a Creditului.

4. DOBÂNZI

4.1 Banca va percepe asupra sumei datorate din fiecare Tragere, o dobanda fluctuanta, la o rata anuala egala cu Rata de Referinta pentru RON plus o marja de 0,83 % (zero virgula optzecisitreit%), calculata pe baza numarului efectiv de zile calendaristice ale lunii de referinta raportat la anul de 360 de zile. Rata de Referinta va fi actualizata periodic la un interval de timp egal cu Perioada de Dobanda.

Fiecare Perioada de Dobanda va incepe la data Tragerii careia i se aplica sau, daca Tragerea a fost deja efectuata, la data actualizarii Perioadei de Dobanda pentru acea Tragere.

Durata fiecărei Perioade de Dobanda (indiferent daca este cea initiala sau una actualizata) in cadrul prezentei Facilitati va fi de 3 luni daca nu se precizeaza altfel in prezentul Contract.

Durata oricarei Perioada de Dobanda inceputa inainte de Data Limita nu va putea depasi Data Limita. Cel tarziu la Data Limita sau la data ultimei trageri (data la care facilitatea se utilizeaza integral - in cazul in care data ultimei trageri devanseaza Data Limita), orice sume trase sub prezenta Facilitate vor fi consolidate si se vor considera o singura Tragere asupra careia se va aplica Perioada de Dobanda actualizata.

Durata nici unei Perioade de Dobanda nu va putea depasi Data Maturitatii. Daca durata unei Perioade de Dobanda se va extinde in afara Datei Maturitatii atunci acea durata a Perioadei de Dobanda va fi diminuată si se va incheia la Data Maturitatii.

Dobanda se va acumula zilnic si va fi incasata de Banca trimestrial, pe data de 15 a ultimei luni a fiecarui trimestru (Data Scadentei dobanzii) prin debitare automata din Contul curent al Clientului, in baza dreptului expres acordat de Client in acest sens prin prezentul Contract.

4.2. Orice suma care nu este platita la scadenta (fara deosebire dupa cum scadenta este cea specificata in Contract sau rezulta prin accelerare sau in alt mod), indiferent daca aceasta reprezinta suma principala, dobanda, costuri sau speze conform Contractului, va atrage plata de dobanzi penalizatoare, pentru perioada incepand cu a 5-a zi de la data scadentei si pana la data platii integrale, la o rata

anuala reprezentand dobanda prevazuta la paragraful 4.1 al acestei Clauze 4, la care se adauga 5 (cinci) procente fara ca aplicarea unei asemenea penalitati sa prejudicieze alte drepturi sau remedii conferite Bancii in temeiul prezentului Contract, si a legislatiei aplicabile. In orice moment, Imprumutatul are dreptul de a fi informat asupra nivelului acestei dobanzi penalizatoare practicat de Banca.

5. PLATI SI RAMBURSARE

5.1 Obligatiile de plata asumate prin prezentul Contract constituie datorie publica locala a Imprumutatului si vor fi rambursate din resursele aflate la dispozitia Imprumutatului, in conformitate cu prevederile legislatiei in vigoare, cu toate modificarile sale sau din fonduri europene

5.2 De la data semnarii contractului si pana cel mai tarziu data de **24.08.2025** (3 ani de la data semnarii contractului) Imprumutatul va beneficia de o perioada de gratie („Perioada de Gratie”).

5.3. Rambursarea Sumei Creditului se va face integral pana la Data Scadentei Finale respectiv **24.08.2032**. Imprumutatul se obliga sa ramburseze creditul in 28 de rate trimestriale egale, potrivit graficului de rambursare Anexa 6 la prezentul Contract.

In cazul in care pe parcursul derularii Contractului Partile vor decide si aproba modificarea graficului de rambursare Anexa 6 la Contract prin redactarea unei noi Anexa 6 in care se va mentiona noua situatie a graficului de rambursare, Anexa 6 anterioara va fi inlocuita cu noua Anexa 6 fara a se mai incheia un Act Aditional la Contract intre Partii in acest sens, si isi va produce efectele de la data semnarii acestei noi Anexa 6 de catre reprezentantii desemnati in acest sens de catre Partii.

5.4. Sumele rambursate nu vor putea fi trase din nou.

5.5 In cazul in care o obligatie de plata sau de alta natura devine scadenta intr-o zi care nu este bancara, scadenta va fi considerata a fi Ziua bancara ulterioara acesteia. Referirea la termenele exprimate in zile in Contract va avea in vedere, daca nu se precizeaza altfel, Zile bancare.

5.6 Imprumutatul poate rambursa in avans orice sume datorate in baza prezentului Contract. Orice rambursare in avans va fi notificata in scris Bancii cu 10 (zece) Zile bancare in avans.

6. NERESPECTAREA OBLIGATIILOR CONTRACTUALE

Toate conditiile a caror indeplinire sau survenienta constituie Cazuri de Neindeplinire sau Culpa, sunt considerate conditii esentiale pentru Banca la incheierea prezentului Contract, Banca avand un interes serios si legitim in acest sens si se vor aplica prezentei Facilitati. In cazul aparitiei oricareia dintre aceste cazuri, Banca poate decide, de plin drept si fara indeplinirea altor formalitati judiciare sau extrajudiciare, luarea oricareia/oricarora dintre masurile prevazute pentru aceste Cazuri in Conditiiile Generale de Derulare a Operatiunilor Bancare sau/si Conditiiile Generale de Creditare, cu transmiterea catre Imprumutat, in aceeași zi in care s-a luat o astfel de decizie, a unei notificari scrise in acest sens.

Imprumutatul se afla de drept in intarziere odata cu simpla implinire a termenului stabilit pentru executarea oricarei obligatii prevazute in Documentele de Finantare.

7. SITUATII NEPREVAZUTE

Daca, din cauza oricaror schimbari aparute in legislatia actuala (inclusiv acte ale unor autoritati de reglementare sau judiciare) se va impune cresterea costurilor Bancii in legatura cu Contractul, Banca va informa Imprumutatul, in interval de 5 zile lucratoare, despre respectivele schimbari. In acest caz Imprumutatul va plati Bancii sumele specificate in vederea despagubirii acesteia pentru majorarea costurilor. In cazul in care Imprumutatul va notifica Banca, in termen de 90 zile de la primirea notificarii Bancii, in sensul neacceptarii noilor costuri, Imprumutatul accepta faptul ca orice obligatii ale Bancii vor


9

inceta de la data notificarii Bancii de catre Imprumutat iar Banca isi va putea exercita oricare dintre Drepturile sale in situatia aparitiei unui Caz de Neindeplinire sau Culpa.

8. DECLARATII SI GARANTII

8.1 Imprumutatul intelege ca Banca a încheiat prezentul Contract pe baza si in considerarea declaratiilor si garantiilor prevazute mai jos in cuprinsul acestei Clauze 9, precum si a prevederilor speciale ale Clauzei 10, paragraful 10.2 de mai jos.

8.2 Atat in prezent cat si pentru viitor, pe intreaga perioada de derulare a prezentului Contract, Imprumutatul declara si garanteaza Bancii, la fiecare utilizare a Creditului, dupa cum urmeaza:

a) a adoptat in conditiile prevazute de lege hotararea prin care a decis incheierea cu Banca a prezentului Contract si garantarea obligatiilor asumate fata de Banca cu veniturile prezente si viitoare ale Imprumutatului, inclusiv cele aflate/care se vor afla in conturile deschise de Imprumutat la Trezorerie (Anexa 4 la prezentul Contract), iar prin urmare prezentul Contract reprezinta o obligatie legala, valabila si deplin executorie pentru Imprumutat;

b) a obtinut avizul prealabil al Comisiei de Autorizare a Imprumuturilor Locale cu privire la contractarea prezentului Credit, conform art. 61 alin.3 din Legea nr. 273/2006 privind finantele publice locale, cu completarile ulterioare;

c) incheierea prezentului Contract s-a facut cu respectarea prevederilor legale si nu determina depasirea creditului bugetar stabilit in ultimul buget aprobat de Imprumutat, iar finantarea asigurata pe baza prezentului Contract a fost inscrisa in programul de investitii, anexa la bugetul local;

d) obligatiile ce ii revin prin prezentul Contract au, in fiecare moment, cel putin acelasi rang cu toate celelalte datorii prezente si viitoare, negarantate si nesubordonate, ale Imprumutatului, cu exceptia oricaror obligatii care se bucura de preferinta in baza unei prevederi imperative a legii si nu a unei intelegeri contractuale;

e) cu exceptia fondurilor de la bugetul de stat cu destinatie speciala, in orice demersuri întreprinse în legatura cu prezentul Contract la care este parte, nu va avea dreptul de a pretinde pentru sine sau oricare dintre veniturile sale imunitate împotriva actionarii în instanta, executie, sechestrul sau alta procedura legala;

f) Viza de control financiar preventiv aplicata pe Contract de catre conducatorul compartimentului desemnat potrivit legii si regulamentelor interne sa exercite controlul financiar preventiv la nivelul Imprumutatului, atesta fara rezerve ca toate conditiile prelabile, necesare incheierii valide a Contractului si pentru constituirea garantiei prevazuta in Clauza 10, de catre Imprumutat, au fost indeplinite.

9. ANGAJAMENTE

9.1 Angajamente afirmative:

Daca Banca nu dispune altfel, Imprumutatul se obliga si convine cu Banca urmatoarele:

(i) va rambursa datoria contractata prin prezentul Contract si va plati dobanzile, comisioanele si celelalte costuri aferente acestei datorii numai din veniturile Imprumutatului, fara ca Guvernul Romaniei sa aiba vreo obligatie de plata si fara ca atat credibilitatea cat si capacitatea de impozitare a Guvernului Romaniei sa fie folosita pentru garantarea rambursarii datoriei Imprumutatului, a dobanzilor, comisioanelor sau celorlalte costuri;



(ii) va înregistra corespunzător Acordul de Garantare în Registrul datoriei publice locale și va efectua, periodic și în mod regulat, raportările corespunzătoare pentru garanția constituită prin Acordul de Garantare și prevăzută la paragraful 10.2 (i) din prezentul Contract, conform prevederilor legale în vigoare și va înregistra garanția prevăzută la 10.2 (ii) din prezentul Contract conform prevederilor legale, inclusiv reînregistrarea acestei garanții la fiecare 5 ani pe toată perioada de derulare a prezentului Contract

(iii) pentru asigurarea publicității și opozabilității drepturilor Bancii împotriva terților, Banca va suporta toate comisioanele și orice alte cheltuieli aferente, legate de înregistrarea legală a garanțiilor stipulate în prezentul Contract;

(iv) va evidenția Creditul și obligațiile de plată anuale în bugetul pe fiecare an, pe toată durata Creditului și va înregistra Creditul în "Registrul datoriei publice locale", în conformitate cu prevederile legale în vigoare; În acest sens Imprumutatul va prezenta Bancii, în fiecare an, dar nu mai târziu de 45 de zile de la aprobarea bugetului de stat, dovada efectuării acestor înregistrări în buget;

(v) va transmite Ministerului Finanțelor Publice în termen de 10 zile de la data semnării prezentului Contract, copiile de pe documentele care atestă contractarea și garantarea Creditului și orice acte adiționale la acestea și va efectua raportările lunare corespunzătoare cu privire la datele referitoare la derularea Creditului privind datoria publică locală, conform prevederilor legale;

(vi) va prezenta Bancii Contractele comerciale, facturile, situațiile de lucrări, etc. în conformitate cu Clauza 2, „Scopul Creditului”;

9.2 Angajamente negative:

În afara de cazul când Banca hotărăște altfel, Imprumutatul convine prin prezentul că nu va face următoarele:

(i) nu va contracta nici un împrumut și nu se va angaja în nici un raport de creditare, de orice natură, în calitate de debitor, și nu va constitui garanții în viitor fără notificarea prealabilă, în scris, a Bancii. Încălcarea acestei obligații constituie Caz de Neîndeplinire sau Culpă și Imprumutatul va dauna Bancii daune-interese, fără a limita celelalte drepturi ale Bancii prevăzute în Condițiile Generale de Derulare a Operațiunilor Bancare;

9.3 Angajamente financiare și de raportare

Dacă Banca nu notifică altfel, atât timp cât Imprumutatul va avea obligații față de Banca, va trebui să:

(i) evidențieze în mod corect și complet în bugetul instituției obligațiile de plată aferente Creditului, dobanzile, comisioanele și celelalte costuri conform prezentului Contract;

(ii) furnizeze anual Bancii informații financiare și alte informații legate de Imprumutat;

(iii) furnizeze documente/ informații financiar contabile în termen de cel mult o lună de la ultima zi a perioadei contabile la care se referă ori de câte ori Banca le solicită în mod rezonabil,

(iv) furnizeze Bancii, la cerere contul de execuție a bugetului în care să se evidențieze și utilizarea Creditului și cheltuielile cu rambursarea acestuia.

9.4 Autorizare

9.4.1 Prin prezentul Contract Imprumutatul autorizează și împuternicește Trezoreria, în mod irevocabil și necondiționat, cu puteri și autoritate depline pentru că, în cazul în care Banca pune în aplicare prevederile art. 6, la prezentarea de către Banca a unei cereri de plată, în scris, împreună cu un exemplar al prezentului Contract și un exemplar al Acordului de garantare, în copie certificată, să procedeze, în ziua primirii acestor documente, la plată prin transfer în contul bancar indicat de Banca a sumei menționate în cererea acesteia.



9.4.2 În scopul executării imediate a cererii Bancii, Imprumutatul va efectua neîntârziat toate actele, operațiunile, formalitățile necesare a fi îndeplinite de către acesta, incluzând și orice alte împuterniciri cerute potrivit procedurilor proprii Trezoreriei sau dispozitiilor legale, inclusiv ca acord și ordin de efectuare a plății sumei menționată pe cerere. Trezoreria putând îndeplini respectivele acte și formalități în numele și pentru Imprumutat, fără a fi necesară vreo altă formalitate.

Autorizarea și mandatul acordat la paragraful anterior sunt și vor rămâne irevocabile și necondiționate pe durata de valabilitate a prezentului Contract și vor înceta la realizarea de către Banca a tuturor drepturilor sale rezultând din Contract.

9.4.3 Prin prezentul Contract, până la realizarea de către Banca a drepturilor sale în condițiile Contractului, Imprumutatul numește și autorizează Banca, irevocabil și necondiționat, să prezinte Trezoreriei cererea de plată, în scris, împreună cu un exemplar al prezentului Contract și un exemplar al Acordului de garantare, în original, pentru ca Trezoreria să procedeze la efectuarea plății către Banca a sumelor necesare în vederea stingerii obligațiilor Imprumutatului față de Banca, astfel cum aceste obligații rezultă din prezentul Contract. Imprumutatul recunoaște și garantează Bancii și Trezoreriei ca documentele de prezentat menționate la pct. 9.4.1 de mai sus reprezintă dovada necesară și suficientă a voinței neviciate a Imprumutatului, de a dispune, autoriza și împuternici Trezoreria și Banca, în conformitate cu prevederile prezentului Contract, fără a mai fi necesare alte acorduri, autorizări, notificări, împuterniciri ori alte acte, proceduri sau formalități, prealabile sau ulterioare.

9.4.4 Partile convin expres ca drepturile Bancii prevăzute în prezenta Clauza 9.4 din Contract, sunt depline și pot fi exercitate necondiționat în legătură cu obligații de plată scadente ale Imprumutatului, astfel cum acestea rezultă din prezentul Contract, și vor fi aplicabile numai în cazul în care Imprumutatul nu și execută una sau mai multe obligații asumate în prezentul Contract și prevederile art. 6 de mai sus devin aplicabile.

10. GARANTAREA

10.1 Pentru îndeplinirea oricărei obligații de plată a Imprumutatului față de Banca, Banca nu solicită constituirea de ipotecă, gajuri, privilegii sau alte sarcini asupra bunurilor Imprumutatului cu excepția garanțiilor prevăzute la pct. 10.2;

10.2. Garantarea se va realiza cu:

- (i) veniturile proprii, prezente și viitoare, ale Imprumutatului, în baza și în condițiile stabilite în Acordul de garantare încheiat între părți și care constituie Anexa 4 la prezentul Contract
- (ii) ipoteca mobilă asupra conturilor Imprumutatului deschise la Banca, conform contractului de ipotecă mobilă accesoriu prezentului Contract

11. AUTORITATE

Partile convin prin prezentul Contract ca extrasele de cont aferente Creditului acordat, reprezintă parte integrantă din acest Contract și vor certifica orice sume datorate Bancii, incluzând suma principală, dobânzile, dobânzile penalizatoare, costurile, taxele, comisioanele, și orice alte datorii și cheltuieli referitoare la Creditul acordat de Banca prin prezentul Contract. Acestea vor reprezenta dovada concludentă (cu excepția erorilor) pentru sumele datorate Bancii de către Imprumutat în baza prezentului Contract.

12. COMISIOANE ȘI ALTE COSTURI

Drept Comision pentru acordarea acestui Credit, Imprumutatul va plăti Bancii 0% din Suma Creditului.

13. NOTIFICARI

13.1 Orice notificare sau altă comunicare legată de acest Credit va fi făcută în scris și expediată:
a) prin curier; sau



- b) pe e-mail la adresele [REDACTED] pentru Banca și [REDACTED]
[REDACTED] pentru Imprumutat
c) prin scrisoare cu confirmare de primire la adresa menționată la începutul prezentului Contract;

14. LEGISLATIA APLICABILA si JURISDICTIE

Contractul este guvernat de legea română și orice dispute aparute în derularea sa vor fi deferite spre judecare instanțelor competente de la locul încheierii Contractului.

15. DIVERSE

15.1 Dacă oricare dintre prevederile prezentului Contract este sau devine în orice moment ilegală, nulă sau neaplicabilă din orice punct de vedere, potrivit legislației aplicabile, legalitatea, valabilitatea și aplicarea celorlalte prevederi ale prezentului Contract nu vor fi în nici un fel afectate;

15.2 Banca va avea dreptul de a se baza pe orice instrucțiuni primite din partea Imprumutatului sau care aparent aparțin Imprumutatului (incluzând, dar nelimitându-se la telex sau fax) dacă instrucțiunile primite aparțin conformitate cu specișenele de semnături detinute de Banca.

15.3 Partile se angajează să respecte confidențialitatea informațiilor din prezentul Contract, indiferent de suportul informațiilor. Obligația de confidențialitate nu va subzista în cazul în care datele incluse în prezentul Contract vor fi solicitate și comunicate unei autorități publice și/sau terților potrivit prevederilor legale și/sau consultantilor Partilor, carora Partea care va face cunoscute informațiile le va aduce la cunoștință faptul că au caracter confidențial și că au obligația de a le păstra acest caracter confidențial, o eventuală divulgare a lor către terți generând plata de despăgubiri către Partea afectată;

15.4 Imprumutatul acceptă în mod necondiționat că Banca va putea prelucra electronic orice informații și date referitoare la Imprumutat și reprezentanții săi precum și să dezvăluie și să transmită orice astfel de informații și date în cadrul Bancii, precum și altor entități membre ale Raiffeisen Group.

15.5 Imprumutatul nu are dreptul de a atribui și de a transfera nici unul dintre drepturile sau obligațiile sale pe care le are potrivit prezentului Contract sau documentelor aferente la care este parte, fie prin preluarea datoriilor, cesiune de creanțe, cesiunea contractului, etc., fără obținerea prealabilă a acordului scris al Bancii. Banca are dreptul de a transfera drepturile de creanță născute din prezentul Contract oricarei alte persoane, cu menținerea tuturor termenilor și condițiilor prezentului Contract. Banca poate dezvălui oricărui potențial cesionar orice informații referitoare la Imprumutat, care au fost puse la dispoziția Bancii de către Imprumutat sau în numele acestuia.

15.6 Omișunea, în tot sau în parte, precum și orice întârziere din partea Bancii de a exercita orice drepturi sau de a beneficia de orice remedii în temeiul Contractului și Acordului de Garantare asupra veniturilor bugetare nu va reprezenta o renunțare la acestea, și în nici un caz nu se va prezuma acceptul tacit al Bancii la orice rescadentare sau iertare de la plata unor sume datorate acesteia, cu excepția cazurilor în care se încheie în acest sens un act adițional la Contract. De asemenea, renunțarea de către Banca la îndeplinirea oricărui condiții suspensive prevăzute în prezentul Contract nu va fi considerată ca reprezentând renunțarea din partea Bancii la cerința ca acea condiție să fie îndeplinită oricând ulterior.

15.7 Prezentul Contract, împreună cu Anexele 1, 2, 3, 4,5 și 6 și cu Condițiile Generale de Derulare a Operațiunilor Bancare și Condițiile Generale De Creditare, al căror conținut Imprumutatul declară că și-l-a însușit și îl acceptă, constituie împreună legea partilor și reprezintă, în formă și conținutul în care se semnează, înțelegerea deplină și completă a Partilor și rezultatul negocierii cu bună-credință, egale și neviolate ;

[REDACTED]

15.8 Imprumutul accepta in mod expres si isi asuma riscul oricaror schimbari exceptionale a imprejurarilor legate de executarea obligatiilor sale conform prezentului Contract, inclusiv riscul de schimb valutar, riscul modificarii Ratei de Referinta, riscul majorarii costurilor de finantare pentru Banca in vederea acordarii facilitatilor de credit, etc.;

15.9 Partile consimt ca exprimarea consimtamantului pentru incheierea prezentului Contract se poate face doar prin utilizarea de catre toate Partile a aceleiasi modalitati de semnare dintre urmatoarele :

- (a) semnarea olografa a Contractului in prezenta unui reprezentant al Bancii;
- (b) aplicarea pe documentul electronic a unei semnaturi electronice calificate valide, care indeplineste cerintele de validare prevazute de Regulamentul (UE) nr. 910/2014, bazata pe un Certificat digital calificat valid (nerevocat/ nesuspendat) la momentul semnarii.

Partile declara in mod expres si irevocabil ca: (i) prezentul Contract semnat de catre Parti, in modalitatile de semnare mentionate mai sus contine un consimtamant valabil exprimat cu privire la cuprinsul acestuia, (ii) primirea de catre Banca a Contractului astfel semnat prin email, urmata de aplicarea semnaturii reprezentantului reprezentantului Bancii pe respectivul document, marcheaza momentul incheierii valabile a Contractului si face dovada deplina a acordului de vointa exprimat valabil si neangradit de Parti pentru continutul acestuia si (iii) prezentul Contract semnat in format electronic de catre oricare dintre Partile care se anagajeaza prin acestea si transmis Bancii pe email are valoare de original.

Totodata, Partile sunt de acord si accepta ca, in privinta modalitatii de semnare, prezenta clauza se va aplica tuturor modificarilor ulterioare ale Contractului, fara a mai fi necesara reluarea in cuprinsul respectivelor documente a reglementarilor cu privire la semnare, aplicarea semnaturii Partilor in varianta aleasa urmand a fi facuta in conformitate cu alineatele anterioare.

Partile convin ca prezentul Contract este redactat in limba romana si se incheie intr-un numar de exemplare originale corespunzator numarului Partilor si se considera incheiat la sediul Bancii; in ipoteza incheierii Contractului in format electronic, toate Partile vor primi varianta electronica semnata a acestuia, prin email;

Pentru si in numele **Bancii**

Manager Departament Sector Public

Data semnarii: 24.08.2022

Pentru si in numele **Imprumutatului / Clientului**

Radu Nicolae Mihaiu

Primar

Data semnarii:

24.08.2022

Director Economic

Data semnarii:

24.08.2022

Director Executiv-Directia Juridica

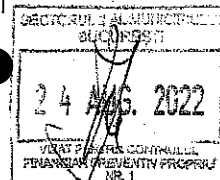
Data semnarii: 24.08.2022

Director Executiv-Directia Achizitii

Data semnarii: 24.08.2022

VIZA CFP

Data:



AVIZAT DE LEGALITATE
DEZ SERVICIU AVIZENTIA JURIDICA

24.08.2022

ANEXA NR. 1 la Contractul nr. 0022/2022

ANEXA 1 - INTERPRETARE

1. În prezentul Contract, următoarele expresii vor avea înțelesul menționat mai jos:

1. "Clauza" va însemna oricare clauza, paragraf sau subparagraf din Contract, iar referirile la orice astfel de clauza, paragraf sau subparagraf, identificate prin numerotare, vor însemna clauza, paragraful sau subparagraful respectiv, astfel cum a fost numerotat în Contract;
2. "Condiții Generale de Derulare a Operațiunilor Bancare" și "Condiții Generale de Creditare" vor însemna: contractele de adeziune care stabilesc cadrul juridic general care guvernează raporturile dintre Banca și Imprumutat, care deriva din toate operațiunile, produsele, serviciile, de orice natura, furnizate Imprumutatului de către Banca, și care se încheie între Banca și oricare client al său, persoana juridică, la înrolarea în baza de date a Bancii, respectiv la contractarea unui împrumut și care se modifică și/sau completează din când în când de către Parti;
3. "Data Semnării" va însemna data semnării prezentului Contract de către Parti și va fi ultima dată, în ordine cronologică, dintre datele care însoțesc semnăturile partilor;
4. "Data Scadentei" va însemna data scadentei fiecărei rate conform Clauzei 5.3;
5. "Data Tragerii" va însemna fiecare dată efectivă la care Banca transferă Imprumutatului o sumă din Credit;
6. "Credit sau Facilitate" va însemna orice împrumut pus la dispoziția Imprumutatului la termenele și în condițiile prevăzute în prezentul Contract;
7. "Cazuri de Neindeplinire sau Culpa" vor însemna orice eveniment specificat în Condițiile Generale de Derulare a Operațiunilor Bancare și Condițiile Generale de Creditare sau în prezentul Contract;
8. "Tragere" va însemna orice utilizare a Creditului prin transfer de sumă de la Banca la Imprumutat;
9. "Zi bancară" va însemna o zi în care bancile din România sunt deschise și care operează cu valută respectivă pentru tranzacționarea afacerilor de natură celor menționate în contextul în care apare această expresie;
10. "Rata de Referință" va însemna ROBOR la 3 luni, unde ROBOR reprezintă rata dobânzii pentru valută respectivă valabilă la data tragerii sau dacă Tragerea a fost deja efectuată, la data actualizării Perioadei de Dobândă pentru acea Tragere, așa cum este această afișată în pagina corespunzătoare a serviciului Reuters la ora 13, cu două zile bancare înainte de data tragerii/ data actualizării perioadei de dobândă. În cazul în care intervine orice eveniment care face ca Rata de Referință să nu mai fie disponibilă, cunoscută și/sau să nu mai poată fi folosită de către Banca, precum și/sau în cazul în care intervine orice schimbare în structura finanțării de care beneficiază Banca, în vederea acordării și/sau menținerii Facilității de credit acordate prin Contract, atunci Banca va notifica Clientului în termen de 5 zile bancare de la data producerii evenimentului/ a modificării iar de la data producerii evenimentului/modificării, rata dobânzii aplicabile prezentei Facilități va fi cea prevăzută la art. 4.1 din Contract cu mențiunea că Rata de Referință va fi rata la care Banca stabilește că este capabilă în acel moment să cumpere fonduri comparabile cu sursele necesare acordării/mentinerii Facilității de Credit prevăzută în Contract. În cazul dispariției ROBOR și înlocuirii acestora cu o rată de aceeași natură sau echivalentă, precum și în cazul unei modificări care afectează organismul care o publică sau

modalitățile de publicare, rata rezultând din această modificare sau înlocuire se va aplica deplin drept în condițiile prevăzute în paragrafele precedente.

11. În prezentul Contract:

- (a) pluralul va include singularul și invers;
- (b) referirile la oricare prevedere legală va cuprinde orice modificare legală sau amendare;
- (c) Anexele la care se face referire în prezentul făc parte integrantă din Contract.

Pentru și în numele **Bancii**

[Redacted]
[Redacted]
Manager Departament Sector Public
Data semnării: 24.08.2022

Pentru și în numele **Imprumutatului / Clientului**

Radu Nicolae Mihail
Primar

Data semnării:

24.08.2022

[Redacted]
[Redacted]
Director Economic

Data semnării:

24.08.2022

[Redacted]
Director Executiv-Direcția Juridică

Data semnării:

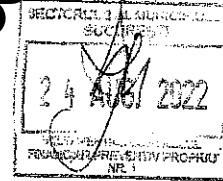
Director Executiv-D

Data semnării

24.08.2022

VIZA CFP

Data:



AVIZAT DE LEGALITATE
DE FURNICIA JURIDICA
[Redacted]
[Redacted]
[Redacted]

ANEXA NR. 2 la Contractul nr. 0022/2022

ANEXA 2 - CONDITII PRELIMINARE

Banca va pune la dispozitia Imprumutatului Creditul sau orice portiune din acesta, numai dupa indeplinirea in totalitate de catre Imprumutat a urmatoarelor conditii suspensive, sau, dupa caz, a acelor dintre acestea la care Banca nu a renuntat in mod expres:

1. Prezentul Contract si Conditiiile Generale Bancar/ de Creditare ale Bancii acceptate si semnate de catre reprezentantii legali ai Imprumutatului.

2. Au fost remise Bancii urmatoarele documente:

a) Un exemplar (copie) a hotararii Imprumutatului (ce va reprezenta Anexa 5 la prezentul Contract) prin care:

a) a fost aprobata contractarea Creditului;

b) s-a autorizat o anumita persoana sau anumite persoane pentru semnarea prezentului Contract, pentru si in numele Imprumutatului.

b) Un exemplar (copie) al avizului Comisiei de Autorizare a Imprumuturilor Locale privind aprobarea contractarii prezentului Credit, conform prevederilor legale in vigoare;

c) Un exemplar (copie) al Bugetului Imprumutatului pe anul 2022 (cat si a Bugetelor pe urmatoorii ani, la data la care acestea au fost aprobate si devin disponibile, pe intreaga perioada in care Contractul va continua sa produca efecte juridice) cu anexa - programul de investitii, in care sa fie evidentiat Creditul si respectiv, cheltuielile cu rambursarea acestuia;

d) Garantiile mentionate la art. 10.2 semnate de catre persoanele autorizate in acest sens (in ceea ce priveste Acordul de garantare mentionat la Clauza 10.2 intocmit conform Anexei 4 la prezentul Contract), si dovada notificarii Trezoreriei;

e) Dovada inregistrarii Acordului de Garantare in Registrul National de Publicitate Mobiliara, si dovada inregistrarii contractului de ipoteca mobiliara asupra conturilor in Registrul National de Publicitate Mobiliara;

f) Dovada inregistrarii Creditului si a costurilor aferente in Registrul de evidenta a datoriei publice locale;

g) Documente justificative ale platilor ce se vor efectua din sumele trase din Credit, cum ar fi: contracte ferme incheiate de Client cu furnizorii sai, ce vor specifica un termen cert pentru executia lucrarilor aferente Proiectelor si o valoare fixa; facturi comerciale aferente contractelor mai sus mentionate, care sa poarte mentiunea „bun de plata”, precum si orice alte documente care sa ateste contractarea, furnizarea si acceptarea pentru plata a bunurilor, efectuarea lucrarilor, prestarea serviciilor catre terte persoane furnizoare de bunuri, prestatoare de servicii sau executante a lucrarilor contractate de catre Imprumutat pentru realizarea proiectelor de investitii aprobate conform legii (contracte, facturi acceptate la plata, studii de fezabilitate, rapoarte privind stadiul lucrarilor si orice alte documente care sunt prevazute de legislatia in vigoare), a caror plata urmeaza sa fie efectuata din Credit, documente care vor fi semnate de catre reprezentantul Imprumutatului in calitate de ordonator principal de credite si avizate de persoana imputernicita cu controlul financiar preventiv.

h) Nota de tragere ce constituie Anexa 3 la prezentul Contract


9

i) hotararile emise de Imprumutat avand ca obiect aprobarea respectivelor investitii, adoptate cu respectarea tuturor prevederilor legale in vigoare;

3. Se va fi platit Bancii Comisionului de acordare a Creditului, conform Clauzei 12.

Pentru si in numele Bancii

[Redacted]
Manager Departament Sector Public
Data semnarii: 24.08.2022

Pentru si in numele Imprumutatului / Clientului

Radu Nicolae Mihaiu
Primar
Data semnarii:

24.08.2022

[Redacted]
Director Economic
Data semnarii:

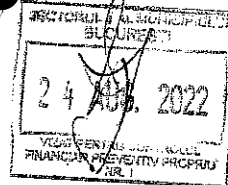
24.08.2022

[Redacted]
Director Executiv-Directia Juridica

[Redacted]
Director Executiv-Directia Achizitii
Data semnarii:

24.08.2022

VIZA CFP
Data:



AVIZAT DE LEGALITATE
DE LA SERVICIUL ASISTENTA JURIDICA

[Redacted]
24.08.2022

ANEXA NR. 3 la Contractul nr. 0022/2022

ANEXA 3 - NOTA DE TRAGERE

NOTA DE TRAGERE

De la: **SECTORUL 2 AL MUNICIPIULUI BUCURESTI**

Catre: Raiffeisen Bank S.A.

Data:

Ref.: Contract de Credit nr. 0022/2022 (« Contractul »)

Stimati Domni,

Va informam ca, în conformitate cu Contractul, la clauza nr. 3.3 (în legatura cu scopul, termenele de plata, limitele Tragerii, etc) si în conformitate cu termenii si conditiile cuprinse de acesta, va solicitam Trageria din Credit, astfel:

Imprumutat:

Sectorul 2 al Municipiului Bucuresti

Creditor:

Raiffeisen Bank S.A.

Suma/Valuta Tragerii:

Data Tragerii:

Va rugam sa transferati suma de mai sus în contul nostru nr. RO27RZBRO000060023741045 deschis la Raiffeisen Bank S.A , aceasta urmand sa fie virata in contul nostru nr. **RO60TREZ70221C410201XXXX**–deschis la Trezoreria Statului - unitatea teritoriala Sector 2 ("Trezorerie") Termenii definiti in Contract vor avea aceeasi interpretare in aceasta Nota de Tragere.

Certificam prin prezenta ca urmatoarele declaratii sunt corecte la data prezentei si vor fi corecte la data Tragerii transei propuse:

- 1) Declaratiile si garantiile prevazute în Contract sunt corecte si reale, atat înainte cat si dupa efectuarea Tragerii solicitate;
- 2) Nu a aparut nici un caz de Caz de Neindeplinire sau Culpă, asa cum sunt acestea prevazute în Contract, sau un alt eveniment care ar putea rezulta intr-un Caz de Neindeplinire sau Culpă dupa Trageria propusa.
- 3) Persoanele care vizeaza/semneaza documentele justificative pentru „control financiar preventiv” si „bun de plata „ sunt legal desemnate si imputernicite prin dispozitie de primar valabila la data prezentei .

Totodata confirmam Bancii ca la Data Tragerii sumele reflectate in documentele justificative ale scopului tragerii nu au fost platite din alta sursa, prin compensare sau in alta modalitate de stingere.

Atasam la prezenta urmatoarele documente justificative:

Cu stima,

Sectorul 2 al Municipiului Bucuresti



ANEXA NR. 4 la Contractul nr. 0022 /2022

ANEXA 4 - ACORD DE GARANTARE ASUPRA VENITURILOR BUGETARE

**ACORD DE GARANTARE ASUPRA VENITURILOR BUGETARE
(„Acordul”)**

Incheiat între:

RAIFFEISEN BANK S.A., societate bancară înființată în conformitate cu legislația română, înregistrată la Registrul Bancar cu nr. RB-PJR-40-009/1999 și la Registrul Comerțului cu nr. J40/44/1991, având Codul Unic de Înregistrare 361820, atribut fiscal R, cu sediul în București, Calea Floreasca nr.246, sector 1, reprezentată prin [REDACTED], numită în continuare **„Banca”**, după caz și

și **Sectorul 2 al Municipiului București**, cu sediul în București, Strada Christiașilor nr.11-13, cod fiscal 4204038 reprezentat prin Radu Nicolae Mihaiu, Primar și [REDACTED] în calitate de Imprumutat/Garant, în continuare numit **„Imprumutatul/ Garantul”**

Preambul

Având în vedere că, Garantul, în calitate de imprumutat, și Banca, în calitate de imprumutator, au încheiat Contractul de Credit nr. 0022/ 2022 („Contract de credit”) în baza căruia Banca a acordat Garantului un împrumut în condițiile și termenii specificați în Contractul de Credit.

În scopul garantării obligațiilor sale derivând din Contractul de Credit, Garantul a fost de acord să constituie în favoarea Bancii o garanție având ca obiect o ipotecă mobilă asupra soldului creditor al Contului și asupra tuturor creanțelor prezente și viitoare ale Garantului asupra Trezoreriei reprezentând Veniturile Bugetare depozitate în Cont (definite mai jos);

Definiții și Interpretări

Pentru scopurile prezentului Acord, termenii scrși cu majuscule și care nu sunt altfel definiți în cuprinsul acestuia vor avea înțelesul de mai jos:

Appendix 1 - cuprinde forma de notificare a Trezoreriei, în forma acceptabilă pentru Banca. Appendix 1 face parte integrantă din prezentul Acord;

Cont - înseamnă contul (conturile) așa cum sunt ele prezentate în Appendix 2 la prezentul Acord, deschis(e) de către Garant la Trezorerie, cont în care se colectează Veniturile Bugetare;

Venituri Bugetare - înseamnă toate veniturile bugetare locale proprii prezente și viitoare, resurse aflate potrivit legii la dispoziția Garantului și depozitate în Cont; Appendix 2 face parte integrantă din prezentul Acord;

Cazuri de Neindeplinire sau Culpă - va avea înțelesul prevăzut în Contractul de Credit;

Garantia - înseamnă ipoteca mobilă asupra soldului creditor al Contului în care se află Veniturile Bugetare și asupra tuturor creanțelor prezente și viitoare ale Garantului asupra Trezoreriei reprezentând Veniturile Bugetare depozitate în Cont, constituită de către Garant în favoarea Bancii prin prezentul Acord;

Trezoreria - înseamnă Trezoreria Statului - unitatea teritorială Sector 2 („Trezorerie”)

[REDACTED]

Articolul 1 – Constituirea Garantiei

1.1. Garantul constituie în favoarea Bancii o ipoteca mobilă asupra soldului creditor al Contului și asupra tuturor creanțelor prezente și viitoare ale Garantului asupra Trezoreriei reprezentând Veniturile Bugetare depozitate în Cont.

1.2. Suma garantată de prezenta ipoteca mobilă este de 98.627.000 lei (nouăzeci și opt de milioane șase sute douăzeci și șapte de mii lei) la care se vor adăuga dobânzile și orice alte sume datorate în baza Contractului de Credit, precum și cheltuielile care potrivit prezentului Acord cad în sarcina Garantului, în condițiile prezentului Acord.

1.3. Prezenta ipoteca mobilă garantează Banca în cazul în care Garantul nu își îndeplinește oricare din obligațiile anuale asumate prin Contractul de Credit, la scadență și în condițiile menționate în acesta (scadența însemnând atât data scadenței stabilite în Contractul de Credit pentru fiecare plată cât și data scadenței stabilite de Banca în cazul apariției unui Caz de Neîndeplinire sau Culpa și devin aplicabile dispozițiile art. 7 din Contractul de Credit). Până la intervenirea unui Caz de Neîndeplinire sau Culpa, situație în care devin aplicabile dispozițiile art. 7 din Contractul de Credit, Garantul garantează plata obligațiilor anuale pe care le are față de Banca conform Contractului de Credit.

Articolul 2 – Declarații, garanții și obligații ale Garantului

2.1 Garantul declară și garantează prin prezentul Acord că, atât la data semnării acestuia cât și pe întreaga durată a existenței obligațiilor care decurg din Contractul de Credit:

a) semnarea prezentului Acord și îndeplinirea obligațiilor asumate de Garant potrivit acestuia, nu contravine, încalcă sau intră în conflict cu prevederile legale care îi guvernează activitatea, precum și că a obținut toate aprobările necesare pentru asumarea și îndeplinirea obligațiilor asumate prin prezentul Acord;

b) Veniturile Bugetare și/sau soldul Contului nu fac obiectul nici unei executări silite pornite de alți creditori ai Garantului; Garanția constituită prin prezentul Acord reprezintă o ipoteca mobilă de prim rang asupra soldului creditor al Contului în care se află Veniturile Bugetare și asupra tuturor creanțelor prezente și viitoare ale Garantului asupra Trezoreriei reprezentând Veniturile Bugetare depozitate în Cont.

2.2. Garantul se obligă:

a) să nu constituie, fără notificare prealabilă a Bancii, nici o altă garanție asupra soldului creditor al Contului în care se află Veniturile Bugetare și asupra tuturor creanțelor prezente și viitoare ale Garantului asupra Trezoreriei reprezentând Veniturile Bugetare depozitate în Cont;

b) să notifice Trezoreria cu privire la existența prezentei Garanții, în forma prezentată în Appendix 1 la prezentul Acord;

c) în cazul în care, Banca porneste executarea silită împotriva Garantului și procedura agreeată la art. 3.1. de mai jos nu este suficientă pentru a determina Trezoreria să elibereze din Cont sumele reclamate de Banca în temeiul titlului executoriu, Garantul se obligă ca imediat după primirea cererii Bancii în acest sens, să instrucească Trezoreria să elibereze respectivele fonduri;

d) să transmită Bancii, periodic, la cererea acesteia, situații care să reflecte sursele și cuantumul Veniturilor Bugetare la momentul relevant – respectiv soldul creditor al Contului;

e) să transmită Bancii orice informație sau documente pe care Banca le poate solicita în mod rezonabil în vederea exercitării în bune condiții a drepturilor conferite ei prin prezentul Acord și să îndeplinească orice va fi necesar/cerut de lege pentru a menține Garanția validă și efectivă.



2.3. Garantul este de acord ca încălcarea oricăreia dintre obligațiile menționate la articolul 2.2, punctele a) la e) inclusiv, constituie un motiv obiectiv pentru Banca să considere ca bunul afectat garanției a fost sau este pe cale de a fi pus în pericol, ori perspectiva plății sumelor garantate prin prezentul Acord a fost sau este pe cale de a fi împiedicată.

Articolul 3 – Executarea Garanției

3.1. Garantul consimte prin prezenta ca, în situația apariției unui Caz de Neindeplinire sau Culpa, Banca are dreptul, fără a fi necesară vreo autorizație, cu notificarea prealabilă a Garantului prin intermediul executorului judecătoresc și fără îndeplinirea oricăror altor formalități judiciare sau extrajudiciare, să inițieze procedura de executare a Ipotecii mobiliare, la alegerea sa, fie potrivit prevederilor Codului de procedură civilă, fie prevederilor din Codul Civil. În cazul executării Garanției potrivit prevederilor din Codul Civil, să uzeze de toate drepturile conferite de această lege incluzând, dar fără a se limita la, apropierea în contul creanței a sumelor existente din timp în timp în Cont.

În scopul realizării apropierii, Banca va notifica Trezoreria în legătură cu intenția sa de a executa garanția constituită prin prezentul Acord și va însoți notificarea de o copie a acestui Acord și a titlului executoriu (Contractul de Credit). Banca și Garantul sunt de acord ca, în condițiile respectării procedurii descrise la acest articol, Trezoreria va fi obligată să transfere sumele solicitate de Banca în contul indicat de aceasta la notificarea sa, fără a mai fi necesară aprobarea Garantului la momentul respectiv (urmata de instrucțiunea sa către Trezoreria) sau îndeplinirea oricăror alte formalități suplimentare. Prin urmare, prin semnarea prezentului Acord, Garantul instrucează Trezoreria să efectueze plata către Banca în caz de executare silită. Această prevedere nu va limita în nici un caz drepturile constituite în favoarea Bancii, prevăzute în clauza 9.4 din Contractul de Credit, Banca având opțiunea de a-și exercita neingradit oricare sau toate drepturile astfel conferite de către Garant.

3.2. În cazul în care rezultatele obținute din valorificarea Garanției sunt insuficiente pentru acoperirea în întregime a obligațiilor Garantului față de Banca derivând din Contractul de Credit, Garantul rămâne obligat față de Banca pentru diferența de plată.

3.3. În caz de neexecutare Banca poate folosi mijloacele proprii pentru preluarea în posesie a Bunurilor afectate Ipotecii mobiliare, cu notificarea prealabilă a Garantului prin intermediul executorului judecătoresc fără îndeplinirea vreunei alte formalități judiciare sau extrajudiciare.

Articolul 4 – Diverse

4.1. Prezentul Acord este guvernat de legea română. Partile convin ca orice dispută referitoare la acest Acord să fie soluționată de instanța de judecată de la sediul central al Bancii, respectiv București.

4.2. Garantul va înregistra cu promptitudine la Arhiva Electronică de Garanții Reale Mobiliare ("Arhiva"), în favoarea sa, un aviz de garanție care să confere rang de prioritate Garanției.

4.3. Garantul va suporta toate costurile ocazionate de înscrierile și notificările prevăzute în paragrafele anterioare. Garantul îi va furniza, de asemenea, Bancii documente care să dovedească, în mod satisfăcător pentru Bancă, ca notificarea a fost făcută în mod corect, cu respectarea legii și a prevederilor contractuale aplicabile acestora, în termen de 15 (cincisprezece) zile de la data încheierii prezentului Contract.

4.4. Orice cerere, autorizare sau notificare decurgând din prezentul Acord va fi realizată în scris și va putea fi remisă personal sau trimisă fie prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire, socotindu-se primită, după caz, la data remiterii sau la data indicată pe „confirmarea de primire” fie în oricare din celelalte modalități prevăzute în Clauza 15 din Contractul de Credit.

4.5. Orice referire la orice document în acest Acord este o referire la un astfel de document după cum poate fi amendat din când în când, completat sau înlocuit cu un document cu efect similar. Orice referire

la orice lege sau act normativ de orice fel va include acea lege sau act normativ după cum va fi amendat, din când în când, completat, modificat, relegiferat sau înlocuit.

4.6. Prezentul Acord constituie titlu executoriu.

4.7. Partile consimt ca exprimarea consimțământului pentru încheierea prezentului Acord se poate face doar prin utilizarea de către toate Partile a aceleiași modalități de semnare dintre următoarele :

- (a) semnarea olografa a Acordului în prezența unui reprezentant al Bancii;
- (b) aplicarea pe documentul electronic a unei semnături electronice calificate valide, care îndeplinește cerințele de validare prevăzute de Regulamentul (UE) nr. 910/2014, bazată pe un Certificat digital calificat valid (nerevocat/ nesuspendat) la momentul semnării.

Partile declară în mod expres și irevocabil ca: (i) prezentul Acord semnat de către Parti, în modalitățile de semnare menționate mai sus conține un consimțământ valabil exprimat cu privire la cuprinsul acestuia, (ii) primirea de către Banca a Acordului astfel semnat prin email, urmată de aplicarea semnăturii reprezentantului Bancii pe respectivul document, marchează momentul încheierii valabile a Acordului și face dovada deplină a acordului de voință exprimat valabil și neingrădit de Parti pentru conținutul acestuia și (iii) prezentul Acord semnat în format electronic de către oricare dintre Partile care se angajează prin acestea și transmis Bancii pe email are valoare de original.

Totodată, Partile sunt de acord și acceptă ca, în privința modalității de semnare, prezenta clauză se va aplica tuturor modificărilor ulterioare ale Acordului, fără a mai fi necesară reluarea în cuprinsul respectivelor documente a reglementărilor cu privire la semnare, aplicarea semnăturii Partilor în varianta aleasă urmând a fi făcută în conformitate cu alineatele anterioare.

Partile convin ca prezentul Acord este redactat în limba română și se încheie într-un număr de exemplare originale corespunzător numărului Partilor și se consideră încheiat la sediul Bancii; în ipoteza încheierii Acordului în format electronic, toate Partile vor primi varianta electronică semnată a acestuia, prin email;

Pentru și în numele Bancii

[Redacted]
[Redacted]
Manager Departament Sector Public
Data semnării: 24.08.2022

Pentru și în numele Împrumutatului/Garantului

Radu Nicolae Mihaiu
Primar
Data semnării:

24.08.2022

[Redacted]
Director Economic
Data semnării:

24.08.2022

Sabin Platon

Director Executiv - Direcția [Redacted]

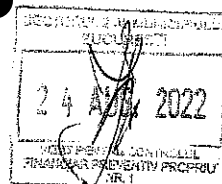
[Redacted]
Director Executiv - Direcția [Redacted]

Data semnării:

24.08.2022

VIZA CFP

Data:



AVIZAT DE LEGALITATE
ȘI DE SERVICIUL ASISTENȚĂ JURIDICĂ

[Redacted]

Appendix 1 la Acord de garantare asupra veniturilor bugetare (anexa 4 la Contractul nr. 0022/ 2022)

[Antet Sectorul 2 al Municipiului București]

NOTIFICARE CONSTITUIRE IPOTECA MOBILIARA

Catre: Trezoreria Statului - unitatea teritoriala Sector 2

Va notificam prin prezenta, constituirea in favoarea bancii Raiffeisen Bank S.A. (numita in cele ce urmeaza Banca), de catre noi SECTORUL 2 AL MUNICIPIULUI BUCURESTI, a ipotecii mobiliare (numita in cele ce urmeaza Garantia) avand ca obiect:

(i) asupra tuturor creantelor prezente si viitoare ale Garantului asupra Trezoreriei reprezentand Veniturile Bugetare, mentionate in Appendix 2 a Acordului de Garantie asupra Veniturilor Bugetare, resurse aflate, potrivit legii, la dispozitia Garantului, colectate sau care vor fi colectate in Conturile urmatoare:

.....
deschise la dvs., denumite in continuare „Contul”

si

(ii) soldul creditor al Contului.

Prin prezenta, va instructam irevocabil, ca la data la care Banca va va notifica intentia sa de executare a Garantiei insofita de un exemplar al Contractului de Credit si un exemplar al Acordului de garantare, in original, sa debitati Contul si sa faceti plata catre Banca a sumelor cerute de aceasta in notificarea sa, fara a mai solicita indeplinirea nici unei formalitati suplimentare.

Intelegem ca acordul nostru cuprins in prezenta notificare va constitui temei suficient pentru a va permite sa efectuati plata sus mentionata, nici o alta instructiune suplimentara nefiind necesara in acest sens la momentul cererii de plata.

In calitatea dvs. de institutie la care este deschis Contul, va rugam sa confirmati ca ati luat la cunostiinta de termenii acestei notificari.

Pentru **SECTORUL 2 AL MUNICIPIULUI BUCURESTI**
Semnatura :



Appendix 2 la Acord de garantare asupra veniturilor bugetare (anexa 4 la Contractul nr. 0022/ 2022)

**VENITURILE BUGETARE ALE SECTORULUI 2 AL MUNICIPIULUI BUCURESTI
CONSTITUITE IN IPOTECA MOBILIARA PRIN PREZENTUL ACORD
- conturi deschise la Trezoreria Statului – Sector 2**

Nr. Crt.	DENUMIREA INDICATORILOR	COD IBAN
1	Cote defalcate din impozitul pe venit	RO56TREZ70221040201XXXXX
2	Sume alocate din cotele defalcate din impozitul pe venit pentru echilibrarea bugetelor locale	RO64TREZ70221040204XXXXX
3	Impozit pe cladiri de la persoane fizice	RO49TREZ7022107020101XXX
4	Impozit si taxa pe cladiri de la persoane juridice	RO96TREZ7022107020102XXX
5	Impozit pe terenuri de la persoane fizice	RO93TREZ7022107020201XXX
6	Impozit si taxa pe teren de la persoane juridice	RO43TREZ7022107020202XXX
7	Impozit pe terenul din extravilan	RO90TREZ7022107020203XXX
8	Taxe judiciare de timbru si alte taxe de timbre	R004TREZ70221070203XXXXX
9	Alte impozite si taxe pe proprietate	R097TREZ70221070250XXXXX
10	Taxe hoteliere	R070TREZ70221120207XXXXX
11	Impozit pe spectacole	R029TREZ70221150201XXXXX
12	Impozit pe mijloacele de transport detinute de persoane fizice	R068TREZ7022116020201XXX
13	Impozit pe mijloacele de transport detinute de persoane juridice	R018TREZ7022116020202XXX
14	Taxe si tarife pentru eliberarea de licente si autorizatii de functionare	R026TREZ70221160203XXXXX
15	Alte taxe pe utilizarea bunurilor, autorizarea utilizarii bunurilor sau pe desfasurare de activitati	R022TREZ70221160250XXXXX
16	Alte impozite si taxe	RO70TREZ70221180250XXXXX
17	Alte venituri din concesiuni si inchirieri de catre institutiile publice	RO44TREZ70221A300530XXXX
18	Alte venituri din dobanzi	RO95TREZ70221310203XXXXX
19	Contributia parintilor sau sustinatorilor legali pentru intretinerea copiilor in crese	RO97TREZ70221330210XXXXX
20	Venituri din recuperarea cheltuielilor de judecata, imputatii si despagubiri	RO48TREZ70221330228XXXXX
21	Alte venituri din prestari de servicii si alte activitati	RO42TREZ70221330250XXXXX
22	Taxe extrajudiciare de timbre	RO35TREZ70221340202XXXXX
23	Venituri din amenzi si alte sanctiuni aplicate de catre alte institutii de specialitate	RO70TREZ70221A350102XXXX
24	Alte amenzi, penalitati si confiscari	RO90TREZ70221350250XXXXX
25	Venituri din aplicarea prescriptiei extinctive	RO34TREZ70221A360101XXXX
26	Varsaminte din veniturile si/sau disponibilitatile institutiilor publice	RO91TREZ70221360205XXXXX

27	Taxe speciale	RO29TREZ70221360206XXXXX
28	Contributia asociatiei de proprietari	RO70TREZ70221A363100XXXX
29	Alte venituri	RO17TREZ70221360250XXXXX
30	Varsaminte din sectiunea de functionare pentru finantarea sectiunii de dezvoltare a bugetului local	RO45TREZ70221370203XXXXX
31	Varsaminte din sectiunea de functionare	RO80TREZ70221370204XXXXX
32	Venituri din valorificarea unor bunuri ale institutiilor publice	RO23TREZ70221390201XXXXX
33	Venituri din vanzarea locuintelor construite din fondurile statului	RO93TREZ70221390203XXXXX
34	Venituri din vanzarea unor bunuri apartinand domeniului privat al statului sau al unitatilor administrativ-teritoriale	RO39TREZ70221390207XXXXX
35	Sume din excedentul anului precedent pentru acoperirea golurilor temporare de casa ale sectiunii de functionare	RO09TREZ70221400211XXXXX
36	Sume din excedentul bugetului local utilizate pentru finantarea cheltuielilor sectiunii de dezvoltare	RO17TREZ70221400214XXXXX
37	Sume primite in cadrul mecanismului deontarii cererilor de plata	RO87TREZ70221400216XXXXX
38	Alte venituri din proprietate	RO67TREZ70221300250XXXXX
39	Alte venituri din prestari de servicii si alte activitati	RO42TREZ70221330250XXXXX
40	Sume alocate din sumele obtinute in urma scoaterii la licitatie a certificatelor de emisii de gaze cu efect de sera pentru finantarea proiectelor de investitii	RO96TREZ70221A434400XXXX
41	Alte venituri	RO17TREZ70221360250XXXXX

Pentru si in numele Bancii

Manager Departament Sector Public
Data semnarii: 24.08.2022

Pentru si in numele Imprumutatului / Clientului

Radu Nicolae Mihail
Primar
Data semnarii:

24.08.2022

Director Economic
Data semnarii:

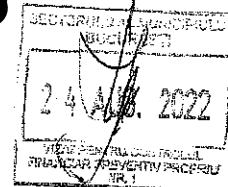
24.08.2022

Director Executiv - Directia Juridica

Director Executiv - D
Data semnarii:

24.08.2022

VIZA CFP
Data:



AVIZAT DE LEGALITATE
DE SERVICIU ASISTENTA JURIDICA

24.08.2022

ANEXA 5 la Contractul 0022/ 2022 - Hotarararile de Consiliu Local Sector 2

- Hotararea Consiliului Local nr. 53 din 23 februarie 2022 privind aprobarea de principiu a contractarii unui imprumut intern pe termen lung in valoare de 100.000.000 lei si demararea procedurilor de selectie a ofertei indicative bancare de catre Sector 2 a Municipiului Bucuresti
- Hotararea Consiliului Local nr. 238 din 27 iulie 2022 privind aprobarea de catre Consiliul Local a contractarii si /sau garantarii unui imprumut rambursabil intern pe termen lung in valoare de 100.000.000 lei de la Raiffeisen Bank

ANEXA 6 la Contractul 0022/ 2022 - Grafic de Rambursare

Nr.crt.	Data scadentei	Rata credit-lei
1	15-11-2025	3,522,393
2	15-02-2026	3,522,393
3	15-05-2026	3,522,393
4	15-08-2026	3,522,393
5	15-11-2026	3,522,393
6	15-02-2027	3,522,393
7	15-05-2027	3,522,393
8	15-08-2027	3,522,393
9	15-11-2027	3,522,393
10	15-02-2028	3,522,393
11	15-05-2028	3,522,393
12	15-08-2028	3,522,393
13	15-11-2028	3,522,393
14	15-02-2029	3,522,393
15	15-05-2029	3,522,393
16	15-08-2029	3,522,393
17	15-11-2029	3,522,393
18	15-02-2030	3,522,393
19	15-05-2030	3,522,393
20	15-08-2030	3,522,393
21	15-11-2030	3,522,393
22	15-02-2031	3,522,393
23	15-05-2031	3,522,393
24	15-08-2031	3,522,393
25	15-11-2031	3,522,393
26	15-02-2032	3,522,393



27	15-05-2032	3,522,393
28	24-08-2032	3,522,389
TOTAL		98,627,000

Pentru si in numele Bancii

[Redacted Signature]
 Manager Departament Sector Public
 Data semnarii: 24.08.2022

Pentru si in numele Imprumutatului / Clientului

Radu Nicolae Mihaiu
 Primar

Data semnarii:

24.08.2022

Director Economic

Data semnarii:

24.08.2022

Director Economic

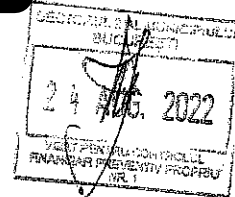
Director Executiv- Directia Administratiei

Data semnarii

24.08.2022

VIZA CFP

Data:



AVIZAT DE LEGALITATE
 DE SERVICIU JURIDIC

[Redacted Signature]

ANEXA nr. 7 la Contractul nr. 0022/2022 - Obiectivele de Investiții

Nr crt	Denumire obiectiv (strada)	Suma mii lei	HCL Sectorul 2 pt. aprobarea indicatorilor tehnico-economici
1	STRADA HELIADE RĂDULESCU	2,362	35/2020
2	STRADA DUMBRAVA ROȘIE	2,107	35/2020
3	Strada PIAȚA GHEORGHE CANTACUZINO	3,402	35/2020
4	STRADA DR. PALEOLOGU	2,246	236/2019
5	STRADA TREI SCAUNE	807	100/2020
6	STRADA CAROTENI	1,691	35/2020
7	STRADA PEPELEA	231	35/2020
8	STRADA SIMION BUSUIOC	2,190	35/2020
9	ALEE DE LEGĂTURĂ KEPLER, SF. PETRU TEI (ALEI ȘI PARCARI)	1,147	100/2020
10	STRADA JOHANNES KEPLER	2,543	35/2020
11	STRADA VIȘINILOR	967	35/2020
12	ALEE FĂRĂ NUME, ALEE SPATE BLOC NR. 35 ȘOS. IANULUI (ÎNTRU STR. CRISTESCU DIMA ȘI STR. GHEORGHE STANESCU)	881	35/2020
13	STRADA NEGUSTORI	2,446	236/2019
14	STRADA VASILE CONTA	1,608	234/2019
15	ALEEA POROLISSUM	1,039	35/2020
16	SISTEM RUTIER STRADA JOHANN STRAUSS	508	35/2020
17	STRADA GIUSEPPE VERDI	2,209	35/2020
18	STRADA GIUSEPPE GARIBALDI	4,162	35/2020
19	STRADA GAETANO DONIZETTI	548	35/2020
20	STRADA ODORHEI	401	100/2020
21	STRADA CALISTRAT GROZOVICI	1,858	100/2020
22	STRADA MOROIENI	542	100/2020
23	STRADA SEVER POPESCU	1,756	35/2020
24	STRADA ARCOLUI	1,622	35/2020
25	STRADA VIDIN	3,364	35/2020
26	STRADA TURNUL EIFFEL	1,786	35/2020
27	ALEE FĂRĂ NUME – ALEE SPATE BLOCURI NR. 3 STR. GHEORGHE STANESCU (ÎNTRU STR. CRISTESCU DIMA ȘI STR. GHEORGHE STANESCU) – ZONĂ ADIACENTA PARCULUI GRADINA ENGLEZA	1,140	35/2020
28	STRADA OTTOI CALIN	2,325	101/2020
29	STRADA TURBINEI	1,713	101/2020
30	STRADA SILOZULUI	954	101/2020
31	STRADA ATLEȚILOR	1,191	101/2020
32	STRADA HĂȚIȘULUI	1,496	35/2020
33	STRADA CĂRĂUȘILOR	1,193	35/2020
34	STRADA SPATARU GORGAN	3,122	35/2020
35	STRADA BÂSCA MARE	395	35/220

CONDITII GENERALE DE CREDITARE

1. INTRODUCERE

1.1. Prevederi introductive

1.1.1. Prezentele Conditii Generale de Creditare (denumite in continuare "CGC") stabilesc cadrul juridic general in care se va desfasura relatia contractuala de creditare/garantare dintre Raiffeisen Bank SA (denumita in continuare "Banca") si fiecare dintre Clientii sai, persoane juridice sau entitati fara personalitate juridica.

1.1.2. Raporturile juridice de creditare/garantare dintre Banca si Client vor fi guvernate de termenii si conditiile cuprinse in Documentele de Finantare care vor reprezenta, impreuna, legea Partilor.

1.1.3. Prevederile din prezentele CGC completeaza in mod automat si fac parte integranta din oricare Document de Finantare incheiat de Client cu Banca, existent sau care va fi nascut in viitor.

1.1.4. In masura in care raman aspecte nereglementate in mod expres prin Documentele de Finantare sau prin Conditii Generale de Derulare a Operatiunilor Bancare cu care se completeaza prezentele CGC pentru orice aspecte conexe activitatii de creditare, raporturilor juridice de creditare/garantare dintre oricare Client si Banca li se vor aplica prevederile din actele normative in vigoare si/sau normele Bancii.

1.1.5. Banca intra in raporturi juridice de creditare/garantare cu Clientii care accepta si isi insusesc prezentele CGC.

Prin semnarea oricarui Document de Finantare, Clientul ia cunostinta de faptul ca Documentul de Finantare se completeaza in mod automat cu CGC si accepta si se obliga ca, in respectivele raporturi juridice, sa respecte CGC.

In ce priveste Documentele de Finantare incheiate de Client cu Banca inainte de data semnarii prezentelor CGC, Clientul isi asuma in mod expres aplicarea prezentelor CGC si accepta si se obliga sa le respecte.

1.2. Interpretare

1.2.1. O referire facuta la oricare Client in cuprinsul prezentului document sau al altor Documente de Finantare va fi considerata a fi facuta si la oricare din succesorii si/sau cesionarii acestuia, cu exceptia tertelor persoane care, fara acordul expres al Bancii, au fost substitute Clientului sau au dobandit de la Client, prin orice modalitate permisa de lege, in tot sau in parte, drepturi si/sau obligatii rezultand din Documentele de Finantare.

1.2.2. Referirea la CGC, la Contract, la orice Document de Finantare sau la orice prevedere legata va include toate modificarile, completarile, inlocuirile, reiterarile, repunerile in aplicare a acestora sau orice rescieri ori consolidari din timp in timp ale acestora.

1.2.3. Pluralul va include singularul si invers.

1.2.4. Titlurile din orice Documente de Finantare au fost introduse numai pentru facilitarea referintelor si nu afecteaza interpretarea prevederilor respectivelor documente contractuale.

1.2.5. Referirea la "Efect Negativ Semnificativ" sau "afectare semnificativa" va fi interpretata ca reflectand Opinia calificata a Bancii.

1.2.6. In caz de conflict intre prevederile din orice Documente de Finantare si clauzele cuprinse in Conditii Generale de Derulare a Operatiunilor Bancare, vor prevala prevederile din Documentele de Finantare.

1.2.7. In situatia in care Clientul accepta atat versiunea in limba romana a CGC, cat si versiunea in limba engleza a acestora, in cazul oricarui conflict sau neconcordanțe intre versiunea in limba engleza si cea in limba romana, versiunea in limba romana va prevala.

1.3. Clauze independente

In cazul in care orice prevedere din Documentele de Finantare incheiate intre Banca si Client, este sau devine la un moment dat nula, invalida sau neexecutabila conform legii aplicabile, o asemenea prevedere va putea fi totusi aplicata in limita admisa de lege, fara sa fie afectate celelalte prevederi contractuale care nu vor fi alterate/modificate de aceasta. Partile vor depune eforturile necesare pentru a realiza acele acte si/sau modificari care ar conduce la acelasi rezultat legal si/sau economic care s-a avut in vedere la data incheierii Documentelor de Finantare.

1.4. Definitii

1.4.1. Termenii si expresiile scrise cu majuscula in prezentele CGC au urmatoarele semnificatii in oricare dintre Documentele de Finantare:

- "Angajament" = orice raport juridic derivat din deschiderea de acreditive, din emiterea de scrisori de garantie bancara, din avalizarea de efecte de comert (cambii sau bilete la ordin) sau din orice angajament de credit;

- "Autorități cu atribuții de emiteri și administrare Sancțiuni Internaționale" = va însemna oricare dintre:
- a) Organizația Națiunilor Unite (ONU);
 - b) Uniunea Europeană (UE);
 - c) Guvernul Statelor Unite ale Americii;
 - d) Congresul Statelor Unite ale Americii;
 - e) Secretariatul de Stat pentru Afaceri Economice din Elveția
 - f) Orice Stat Membru al Uniunii Europene, incluzând, în orice situație, fără nicio limitare, Regatul Unit al Marii Britanii și Irlandei de Nord și Republica Austria;
 - g) instituțiile și agențiile guvernamentale respective ale oricărui dintre cele de mai sus, inclusiv dar fără a se limita la Oficiul pentru Controlul Activelor Externe (Office of Foreign Assets Control - OFAC), Secretarul Trezoreriei Statelor Unite ale Americii, Departamentul de Stat al Statelor Unite ale Americii, Trezoreria Majestații Sale, Departamentul pentru Strategia de Afaceri, Energie și Industrială sau orice (altă) instituție guvernamentală sau autoritate de reglementare sau agenție relevantă care administrează sancțiuni economice sau financiare (fiecare autoritate după cum este modificată, completată sau înlocuită din când în când).
- "Cazuri de Neindeplinire sau Culpă" = evenimentele specificate sub acest titlu în CGC sau în alte Documente de Finanțare împreună cu orice alte evenimente care vor produce o afectare semnificativă a situației financiare a Clientului, afacerilor, activelor, activității ori a capacității sale de rambursare;
- "Client" = persoana juridică sau entitate fără personalitate juridică care intră în raporturi juridice de creditare/garanțare cu Banca, indiferent dacă aceasta are calitatea contractuală de Imprumutat, Garant, Codebitor, Avalist sau alta Parte a unui Document de Finanțare. Pentru scopurile CGC, Client va fi considerat și persoana fizică care are calitatea de Garant, Codebitor sau alta Parte a unui Document de Finanțare/raport juridic în care este parte un Client persoană juridică sau entitate fără personalitate juridică;
- "Codebitor" = persoană specificată ca atare în Contract care se obligă împreună cu Imprumutatul, în mod solidar și indivizibil, la executarea obligațiilor asumate și la plata integrală a oricărei Sume Datorate Bancii;
- „Codul Civil” = Codul Civil adoptat prin Legea nr. 287 din 17 iulie 2009;
- "Condiții Generale de Creditare" = contractul de adeziune, parte a înțelegerii contractuale intervenite între Parti, care stabilește cadrul juridic general care guvernează raporturile juridice de creditare/garanțare dintre Banca și Client și care, împreună cu prevederile Contractului și ale celorlalte Documente de Finanțare în care Partile au convenit termenii și condițiile specifice în care se acordă Facilitatea și se constituie Garanțiile, reprezintă legea Partilor și înțelegerea deplină și completă a acestora cu privire la fiecare și oricare dintre Facilitățile contractate cu Banca;
- "Condiții Generale de Derulare a Operațiunilor Bancare" = contractul de adeziune care stabilește cadrul juridic general care guvernează raporturile dintre Banca și oricare Client al sau care derivă din toate operațiunile, produsele, serviciile, de orice natură, furnizate de către Banca, și care se încheie între Banca și Client la înrolarea în baza de date a Bancii;
- "Cont curent" = contul curent al Imprumutatului deschis la Banca, identificat în Contract, care va fi utilizat pentru plata oricăror Sume Datorate; În cazul în care în Contract nu este identificat un cont curent, se va avea în vedere că referirea va fi făcută la toate și oricare din conturile curente ale Imprumutatului;
- "Contract" = parte a înțelegerii contractuale intervenite între Parti prin care se stabilesc termenii și condițiile specifice în care este acordată Facilitatea;
- "Data Scadentei" = data sau perioada de timp prevăzută în Documentele de Finanțare pentru plata fiecărei Sume Datorate, așa cum a fost stabilită de către Parti sau a rezultat prin decăderea Clientului din termenul de executare ori prin accelerarea scadenței sau în orice alt mod, data de la care Sumele Datorate devin exigibile;
- "Data Semnării" = data semnării de către Parti a Contractului reprezentată de ultima dată, în ordine cronologică, dintre datele care însoțesc semnăturile Partilor;
- "Descoperit de cont" = forma de finanțare prin care Clientul poate să utilizeze sume de bani puse la dispoziție de către Banca prin înregistrarea de sold debitor în Contul curent (overdraft);
- „Documente de Finanțare” = Contractul, Condițiile Generale de Creditare, Documentele de Garanție, acordurile de subordonare, acordurile între creditori și orice alt contract, cerere sau alt document accesoriu acestora sau în legătură cu acestea;
- "Documente de Garanție" = contracte de Garanție și alte documente accesorii sau în legătură cu acestea, încheiate sau emise în scopul constituirii/mentinerii/conservării de Garanții și/sau a înregistrării acestora;
- „Efect Negativ Semnificativ” = efectul produs sau probabilitatea de producere a efectului de către un eveniment sau o situație cu caracter politic, social, economic sau de altă natură care, în Opinia calificată a Bancii, a influențat sau ar putea influența semnificativ în mod negativ situația financiară, de afaceri, activele sau activitatea Clientului, capacitatea acestuia de a-și îndeplini

36	STRADA PINUL ALB		
37	STRADA INVALID ION SULIGĂ	345	35/2020
38	STRADA GEORGESCU DRIDU, ELEV	3,567	154/2020
39	STRADA TÂMPA	426	35/2020
40	STRADA PODUL CORBULUI	594	35/2020
41	STRADA BADEA CÂRȚAN	349	100/2020
42	STRADA PODUL VÂRTOSULUI	3,575	35/2020
43	INTRAREA CREMENIȚA	354	100/2020
44	STRADA PROF. NIFON BĂLĂȘESCU	2,994	100/2020
45	STRADA PRECUPEȚII VECHI	2,022	35/2020
46	STRADA GHINEA BRĂȚĂȘANU	3,117	35/2020
47	STRADA SOLDAT VELICU ȘTEFAN	1,812	35/2020
48	STRADA ION LUCA CARAGIALE	358	35/2020
49	STRADA LĂPTARI TEI	1,157	101/2020
50	STRADA LITOVOI VOIEVOD	2,049	100/2020
51	STRADA AMIRAL MURGESCU IOAN	2,119	100/2020
52	STRADA PODUL NEAGULUI	3,631	35/2020
53	STRADA SPĂȚAR MILESCU NICOLAE	2,249	35/2020
54	STR. PÂNCOTA nr. 9, bl. 11N, STR. PÂNCOTA nr.1, bl. 16, STR. PÂNCOTA nr.7, bl. 13, STR. PÂNCOTA nr. 9, bl. 12	3,722	35/2020
55	STRADA SFÂNTUL PETRU TEI	2,698	308/2019
56	STRADA AURA BUZESCU	1,861	35/2020
		1,727	308/2019

Pentru si in numele Bancii

Manager Departament Sector Public
Data semnării: 24.08.2022

Pentru si in numele Imprumutatului / Clientului

Radu Nicolae Mihaiu
Primar
Data semnării:

24.08.2022

Director Economic
Data semnării:

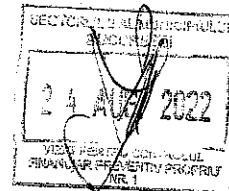
24.08.2022

Director Executiv- Directia Juridica

Director Executiv- Directia Juridica
Data semnării:

24.08.2022

VIZA CFP
Data:



AVIZAT DE LEGALITATE

24.08.2022

in mod corespunzator obligatiile asumate conform Documentelor de Finantare. Pentru scopurile prezentelor CGC Eveniment care poate avea Efect Negativ Semnificativ este considerat si modificarea, revocarea, retragerea, suspendarea, expirarea oricarei autorizatii care nu a fost reinnoita/inlocuita sau nu este in curs de reinnoire sau inlocuire conform practicilor fiecarei autoritati emitente, aprobari, acord, licente, inregistrari sau a altor conditii care ingreuneaza sau fac imposibila indeplinirea de catre Client a obligatiilor asumate potrivit Documentelor de Finantare;

- "Eveniment de Discontinuitate a Pietei" = va insemna oricare dintre urmatoarele situatii:

- in piata de dobanda relevanta nu exista cotationi ale valutei vizate la ora la care acestea sunt date in mod obisnuit, sau
- costurile Bancii pentru finantarea sa pe piata monetara relevanta in moneda vizata depasesc cu mai mult de 25% nivelul Ratei de Referinta pentru o perioada de peste 30 de zile calendaristice consecutiv.

"Eveniment in legatura Rata de Referinta" = va insemna orice eveniment care apare in legatura cu Rata de Referinta, dupa cum urmeaza:

(a) metodologia, formula, metoda de calcul sau evaluarea avute in vedere pentru stabilirea Ratei de Referinta s-a modificat in mod semnificativ in Opinia calificata a Bancii;

(b) administratorul Ratei de Referinta ("Administratorul") sau autoritatea competenta responsabila de supravegherea sa face o declaratie publica sau comunica in alt mod ca:

(i) Administratorul este insolubil si va sesiza o instanta judecatoreasca sau o autoritate competenta pentru a pronunta o decizie de intrare in insolventa sau procedura similara sau o decizie de incepere a procedurii insolventei sau a unei proceduri similare este luata de catre instanta judecatoreasca sau de catre alta autoritate competenta ori este iminenta pronuntarea unei astfel de decizii de intrare in insolventa sau procedura similara, instanta sau alta autoritate competenta fiind sesizata cu o cerere in acest sens, sub conditia ca, in fiecare caz, la momentul respectiv, sa nu fie desemnat un succesor al Administratorului care sa continue sa furnizeze Rata de Referinta;

(ii) Administratorul a incetat sau va inceta, permanent sau pentru o perioada nedeterminata de timp, sa furnizeze Rata de Referinta sub conditia ca, in fiecare caz, la momentul respectiv, sa nu fie desemnat un succesor al Administratorului care sa continue sa furnizeze Rata de Referinta;

(iii) publicarea Ratei de Referinta a fost sau va fi intrerupta, permanent sau pe o perioada nedeterminata de timp;

(iv) Rata de Referinta nu mai poate fi utilizata; sau

(c) Administratorul Ratei de Referinta hotaraste ca Rata de Referinta ar trebui sa fie calculata in conformitate cu un numar mai redus de cotationi furnizate de contributory sau cu alte politici sau metodologii (aranjamente de urgenta sau de rezerva) si circumstantele si evenimentele care au determinat o astfel de situatie nu sunt temporare in Opinia calificata a Bancii ori Rata de Referinta este calculata in conformitate cu o astfel de politica, intelegere sau metodologie pentru o perioada nu mai mica de 30 zile, sau

(d) in Opinia calificata a Bancii, Rata de Referinta nu mai reprezinta un indice relevant si adecvat pentru scopul calculului Ratei Dobanzii in baza unui Contract de Facilitate.

- "Facilitate" = orice Imprumut, Angajament, Achizitie de creante contractate de Imprumutat cu Banca, in termenii si conditiile prevazute in Contract;

- "Facilitate neangajanta" = Facilitatea acordata in conditii de neangajare, ceea ce va permite Bancii ca oricand si fara vreo justificare, sa opreasca disponibilizarea Facilitatii, independent de aparitia unui Caz de Neindeplinire sau Culpă;

- "Facilitate revolving" = Facilitatea din care orice Suma a Facilitatii care a fost rambursata va putea fi reutilizata in conditiile specificate in Contract;

- "Garant" = persoana fizica sau juridica, specificata ca atare in Contract, care garanteaza executarea obligatiilor asumate de Imprumutat si Codebitor prin Contract, prin constituirea de Garantii (asupra bunurilor determinate conform contractelor de ipoteca sau asupra patrimoniului), in mod solidar si indivizibil cu Imprumutatul si renuntand in mod expres la beneficiul de diviziune si discutie;

- "Garantie" = o Sarcina sau alta garantie reala, personala sau autonoma ori operatiune asimilata garantiilor prin efectul legii, constituita de Client si care are ca efect nasterea in favoarea Bancii a dreptului de a cere plata Sumelor Datorate daca Imprumutatul nu si-a indeplinit la Data Scadentei obligatiile (de plata sau de alta natura) conform Documentelor de Finantare si de a-si satisface orice Suma Datorata cu bunul/patrimoniul afectate garantiei sau prin valorificarea acestora;

- "Grup de clienti aflati in legatura" = doua sau mai multe persoane, fizice si/sau juridice, care se afla in una din urmatoarele pozitii:

a) una din ele detine, direct sau indirect, o pozitie de control (detinerea a minim 50% din drepturile de vot) in cealalta/celelalte;

b) una dintre ele exercita sau poate exercita o influenta dominanta (influenta dominanta care in vedere in special autoritatea de a participa la luarea deciziilor de politica financiara si de exploatare ale unei activitati economice);

c) sot/sotie ai acționarilor/asociaților cu putere de control din societățile titulare de cont/solicitanți de credit;
d) între ele există asemenea legături întrucât, dacă una s-ar confrunta cu probleme financiare, există o probabilitate considerabilă ca cealaltă sau toate celelalte să se confrunte cu dificultăți de rambursare; În sensul alineatului d) se vor considera minim următoarele:
- acționariatul comun (minim 50% deținut în comun de aceiași acționari);
- clauze privind răspunderea solidară și indivizibilă și/sau culpa prin contaminare care determină apariția unui singur risc;
- interdependența comercială semnificativă (mai mult de 30% din achiziții/vanzări) ce nu poate fi înlocuită pe termen scurt.

e) entități ale caror acțiuni sunt deținute mai mult de 50% de către un fond sau o societate de investiții;
f) fonduri de investiții administrate de același fond de administrare.

- „lesire neautorizată în descoperit de cont” = situația în care Imprumutatul utilizează sume de bani prin înregistrarea de sold debitor în Contul curent peste limita acceptată de către Banca prin Contract sau, Imprumutatul nu asigură integral fondurile necesare pentru plata Sumelor Datorate și prin debitarea Contului curent se generează descoperit de cont;

- „Imprumutat” = persoana specificată ca atare în Contract care contractează de la Banca o Facilitate;

- „Lista de Sancțiuni” = Lista „Cetățenilor desemnați ca speciali și a persoanelor restricționate” („Specially Designated Nationals and Blocked Persons List” menținută de Oficiul pentru Controlul Activelor Externe (Office of Foreign Assets Control), agenție guvernamentală din Statele Unite ale Americii) și Lista Consolidată a Persoanelor cu Sancțiuni Financiare menținută de Trezoreria Majestății Sale („Consolidated List of Financial Sanctions Targets maintained by Her Majesty's Treasury”) și orice listă echivalentă a Consiliului de Securitate al Organizației Națiunilor Unite sau a Uniunii Europene și orice listă de persoane sancționate de Departamentul de Stat al Statelor Unite ale Americii, după cum este publicată în Registrul federal sau orice listă sau document similar administrat de orice Autoritate cu atribuții de emiteri și administrare Sancțiuni Internaționale, fiecare după cum este modificată, completată sau înlocuită din când în când;

- „Mandat de plată” = mandatul irevocabil acordat de Imprumutat Bancii prin care autorizează Banca să-i debiteze imediat și automat Contul curent și oricare dintre conturile sale deschise la Banca cu orice Sume Datorate de acesta la scadență, fără notificare sau altă acțiune judiciară prealabilă. Mandatul de plată va fi acordat Bancii și de către Codebitor pentru debitarea tuturor conturilor sale și/sau de către Garanții care au constituit Garanții cu privire la sume aflate în conturi deschise la Banca pentru debitarea acelor conturi, în aceleași condiții ca și mandatul acordat de către Imprumutat. Mandatul de plată, indiferent de Partea care îl acordă, va fi valabil până la plata integrală a oricărui Sume Datorate, prevederile Art. 2015 din Codul Civil nefiind aplicabile acestuia;

- „Opinia calificată a Bancii” = opinia profesională bazată pe experiența relevantă în domeniu pe care o are Banca sau instituții specializate cu experiența similară;

- „Parte Restrictionată” = va însemna, în legătură cu orice Sancțiune, o persoană care este:

a) listată în sau (în măsura în care se află în sfera de aplicare a cerințelor referitoare la structura de proprietate sau control prevăzute Sancțiunilor relevante) deținută sau controlată de o persoană listată într-o Listă de Sancțiuni sau (în măsura în care se încadrează în scopul Sancțiunilor relevante) o persoană care acționează în numele unei astfel de persoane; sau

b) localizată sau organizată în conformitate cu legislația unei țări sau a unui teritoriu care face obiectul Sancțiunilor Internaționale la nivel de țară sau teritoriu sau o persoană care este deținută sau controlată de o astfel de persoană/entitate (în măsura în care se află în sfera de aplicare a cerințelor referitoare la structura de proprietate sau control prevăzute Sancțiunilor relevante) sau o persoană/entitate care acționează în numele unei astfel de persoane/entități;

sau

c) persoană/entitate care face obiectul Sancțiunilor relevante în alt mod.

- „Perioada de Dobandă” = perioada de referință aleasă pentru calculul Ratei de Referință, așa cum este această precizată în Contract și care poate fi de: 24 de ore (O/N), o săptămână (1WK), o lună (1M), două luni (2M), trei luni (3M), șase luni (6M), nouă luni (9M) sau douăsprezece luni (12M);

- „Persoane / Entități Desemnate” = guvernele statelor, entitățile nestatale sau persoanele care fac obiectul unor Sancțiuni Internaționale și care sunt înscrise pe liste de Sancțiuni.

- „Rata Dobanzii” = rata dobânzii calculată prin însumarea Ratei de Referință la Perioada de Dobandă aleasă de Partii cu marja, așa cum sunt acestea prevăzute în Contract;

- „Rata de referință Alternativă” = Rata care va înlocui o Rata de Referință care încetează să mai existe și care va fi utilizată la calcularea Ratei Dobânzii.

- „Rata de Referință” la Perioada de Dobandă O/N = va însemna oricare dintre:

- (i) pentru tragerile în RON, ROBOR O/N cotată în jurul orei 11:00, ora Bucureștiului, pe paginile Reuters / Bloomberg corespunzătoare, cu o zi bancară înainte de data pentru care dobânda este calculată;
- (ii) pentru tragerile în EUR,
- EONIA cotată zilnic în jurul orei 09.15 CET, pe paginile Reuters / Bloomberg corespunzătoare, cu o zi bancară înainte de data pentru care dobânda este calculată;
 - ESTER, cotată zilnic în jurul orei 08:00 CET pe paginile Reuters / Bloomberg corespunzătoare și pe web site-ul Bancii Centrale Europene, cu o zi bancară înainte de data pentru care dobânda este calculată;

- (iii) pentru tragerile în USD, LIBOR USD O/N cotată zilnic în jurul orei 11:00 ora Londrei, pe paginile Reuters / Bloomberg corespunzătoare, cu o zi bancară înainte de data pentru care dobânda este calculată;

- "Rata de Referință" la Perioada de Dobânda diferită de O/N = va însemna oricare dintre următoarele:

- (i) pentru tragerile în RON, ROBOR respectiv, rata pentru RON la Perioada de Dobânda aleasă, cotată zilnic în jurul orei 11:00 a.m. pe paginile Reuters / Bloomberg corespunzătoare, cu două zile bancare înainte de data pentru care dobânda este calculată;
- (ii) pentru tragerile în EUR, EURIBOR respectiv, rata pentru EUR la Perioada de Dobânda aleasă, cotată zilnic în jurul orei 11:00 a.m. CET pe paginile Reuters / Bloomberg corespunzătoare, cu două zile bancare înainte de data pentru care dobânda este calculată;
- (iii) pentru tragerile în USD, LIBOR USD respectiv, rata pentru USD la Perioada de Dobânda aleasă, cotată zilnic în jurul orei 11:00 a.m. ora Londrei pe paginile Reuters / Bloomberg corespunzătoare, cu două zile bancare înainte de data pentru care dobânda este calculată;

- "Rata de Refinanțare" = Rata care va înlocui o Rata de Referință la apariția unui Eveniment de Discontinuitate a Pieței și care va fi utilizată la calcularea Ratei Dobânzii;

- "Rata Dobânzii Penalizatoare" = rata dobânzii penalizatoare pentru valuta Facilității, calculată la rata de dobânda penalizatoare pentru lesirea în descoperit de cont neautorizat, așa cum este această revizuită periodic de Banca și comunicată prin afișare la sediile Bancii sau, în cazul în care se prevede altfel, Rata Dobânzii Penalizatoare prevăzută în Contract;

- "Revizia" = acțiunea periodică (efectuată la perioade de cel puțin 6 luni, sau la perioade mai scurte sau mai lungi, dacă se aprobă în mod expres de organele competente) a Bancii de monitorizare a modului de utilizare a Facilității și de îndeplinire de către Partea obligată prin Documentele de Finanțare, urmând careia Banca poate impune Imprumutului și schimbarea/modificarea/completarea anumitor obligații stabilite prin Documentele de Finanțare;

- "Rulajul minim anual" = obligația stabilită în sarcina Imprumutului de a realiza prin conturile deschise la Banca o parte reprezentativă a operațiunilor de încasări rezultate din activitatea proprie așa cum va fi această stabilită și monitorizată în conformitate cu prevederile prezentului document și ale Documentelor de Finanțare;

- "Sanțiuni" = sancțiuni economice sau financiare (oricum ar fi acestea descrise) sau embargo-uri impuse, administrate sau aplicate, din când în când, de către oricare dintre Autoritățile cu atribuții de emisie și administrare a Sancțiunilor Internaționale;

- "Sanțiuni Internaționale" = restricțiile și obligațiile în legătură cu guvernele unor state, cu entități nestatale sau persoane fizice ori juridice, adoptate de Consiliul de Securitate al Organizației Națiunilor Unite, de Uniunea Europeană, de Statele Unite ale Americii, de alte organizații internaționale sau prin decizii unilaterale ale României ori ale altor state. Sancțiunile Internaționale vizează, în special, blocarea fondurilor și a resurselor economice, restricții comerciale, restricții privind operațiuni cu produse și tehnologii cu dubla utilizare și cu produsele militare, restricții de călătorie, restricții de transport și comunicații, sancțiuni diplomatice sau în domeniile tehnico-stiințific, cultural ori sportive;

- "Sanțiuni SUA" = sancțiuni economice sau financiare sau embargo-uri impuse, administrate sau aplicate din când în când de către Congresul Statelor Unite ale Americii, de Guvernul Statelor Unite ale Americii, de Secretarul Trezoreriei sau de Oficiul pentru Controlul Activelor Externe (Office of Foreign Assets Control - OFAC), (fiecare autoritate după cum este modificată, completată sau înlocuită din când în când);

- "Sarcină" = orice ipotecă mobilă sau imobiliară, legată sau convențională, gaj, caziune, privilegiu, prioritate, drept de preferință sau de preempțiune, drept de retenție, sulta sau altă sarcină care are efecte similare;

- "Suma Datorată" = Suma Facilității, dobânzile, dobânzile majorate, comisioanele, spezele aferente acesteia și oricare alte sume datorate Bancii în temeiul Documentelor de Finanțare sau în legătură cu acestea, indiferent dacă acestea se reflectă în contul

Facilitatii, in Contul curent, in alt cont al Clientului deschis la Banca sau intr-un cont de evidenta al Bancii. Tipurile de cheltuieli/costuri prevazute la Clauza 2.4 care se includ in Suma Datorata sunt enumerative si nu limitative;

- "Suma Facilitatii" = suma totala a Facilitatii pe care Banca a fost de acord sa o puna la dispozitia Imprumutatului în limitele si conditiile specificate in Contract;
- "Tragere" = fiecare utilizare a Facilitatii;
- "Zi bancara/Zi lucratoare" = o zi în care bancile din Romania sunt deschise si opereaza pentru tranzactionarea afacerilor de natura celor mentionate în contextul în care apare aceasta expresie;

2. FACILITATEA

2.1. Orice Facilitate va putea fi acordata doar dupa obtinerea de catre Banca a tuturor aprobarilor legale/statutare, in conformitate cu normele proprii de creditare.

2.1.1. Partile inteleg ca, in cazul unei Facilitati Neangajante, Banca are dreptul, oricand si fara vreo justificare, de a refuza orice utilizari viitoare din Facilitate cu conditia instiintarii Clientului despre decizia sa de oprire a disponibilizarii Facilitatii. Exercitarea acestui drept al Bancii nu va afecta in vreun fel sumele deja utilizate din Facilitate.

2.1.2. Imprumutul

2.1.2.1. Banca va putea pune la dispozitia Imprumutatului Suma Facilitatii in conditiile specifice stabilite prin Contract, si cu respectarea prezentelor CGC.

2.1.2.2. Pentru scopurile prezentelor CGC, va fi asimilata Imprumutul si va fi tratata similar orice obligatie de plata a Imprumutatului /Codebitorului rezultata dintr-un Angajament, Achizitie de creante, alta finantare acordata de Banca.

2.1.3. Angajamente

2.1.3.1. Deschiderea de acreditive, emiterea de scrisori de garantie bancara, avalizarea de efecte de comert se va face in baza unei cereri, in forma ceruta/acceptata de Banca. In cazul in care instructiunile Clientului de emitere a unui Angajament de catre Banca sunt susceptibile de a da nastere la interpretari sau neclaritati, Banca poate refuza disponibilizarea sa in forma propusa sau poate negocia o alta forma.

2.1.3.2. Clientul autorizeaza Banca, prin prezentul document, in mod irevocabil si neconditionat, sa se conformeze oricarei cereri de plata facute de beneficiar in baza si in conditiile unui Angajament emis/asumat si sa faca orice plata astfel solicitata fara a mai fi nevoie de instructiuni, confirmari sau verificari din partea Clientului.

2.1.3.3. Banca va instiinta prompt Clientul asupra oricarei plati (integrale sau partiale) efectuate in baza Angajamentului.

2.1.3.4. Clientul va datora Bancii orice sume platite de aceasta catre beneficiar in temeiul Angajamentului de la data la care Banca a efectuat orice asemenea plati (data care se va considera a fi Data Scadentei). Imprumutatul va avea obligatia sa plateasca Bancii orice Sume Datorate conform Contractului.

2.1.4. Achizitia de creante

2.1.4.1. Banca va putea sa achizitioneze creante detinute de catre clientii sai asupra partenerilor comerciali - debitori cedati eligibili prin efectul cesiunii de creanta intervenita între proprietarul creantei si Banca ori prin efectul girului/andosarii daca creantele sunt evidentiate prin efecte de comert sau alte instrumente negociabile, caz in care Banca va dobandi toate drepturile proprietarului creantei in conditiile si termenii precizati in Documentele de finantare specifice. De la momentul exercitarii de catre Banca a dreptului sau de regres (limitat sau deplin) asupra Imprumutatului-vanzator al creantei, acesta va avea obligatia sa plateasca Bancii orice Sume Datorate conform Contractului.

2.2. Rambursarea Facilitatii. Scadente

2.2.1. Orice Sume Datorate Bancii de catre Imprumutat trebuie platite la termenele stabilite prin Documentele de Finantare.

In cazul in care Banca declara scadenta anticipata a Sumelor Datorate conform Documentelor de Finantare sau in legatura cu acestea, termenul de plata a acestora incepe sa curga de la data Notificarii Clientului, daca in Notificare nu se mentioneaza un alt termen de plata.

Plata oricarei Sume Datorate, daca nu sunt indeplinite conditiile pentru a avea loc compensatia legala conform prevederilor Art. 1616 si urmatoarele din Codul Civil, va fi efectuata de catre Banca in numele si pe seama Clientului prin debitarea conturilor acestuia in baza Mandatului de plata acordat.

2.2.2. In vederea rambursarii Facilitatii si a platii celorlalte Sume Datorate, Imprumutatul are obligatia ca, la scadenta acestora, sa asigure in Contul curent orice sume necesare astfel incat sa fie platite Bancii toate Sumele Datorate.

In situatia in care Imprumutatul nu asigura sumele necesare platii Sumelor Datorate in Contul curent mentionat in Contract atunci Banca, la libera sa alegere:

- (i) va debita cu Sumele Datorate orice conturi curente ale Codebitorului in care exista disponibil; sau
- (ii) va debita Contul curent al Clientului/Codebitorului cu Sumele Datorate, chiar prin generarea unei lesiri neautorizate in descoperit de cont pentru care datoreaza dobanzi majorate incepand cu data inregistrarii lesirii; ori
- (iii) va debita automat orice conturi ale Clientului si/sau Codebitorului in care exista disponibil, indiferent de moneda sau tipul contului (de disponibilitati sau de depozit, chiar neajuns la termen), cu Sumele Datorate, Banca avand in acest sens un drept si nu o obligatie.

2.2.3. Pentru situatia in care soldul creditor al conturilor Imprumutatului/Codebitorului este insuficient pentru plata integrala a Sumelor Datorate, si Banca va proceda in conformitate cu prevederile art. 2.2.2 (ii) de mai sus, Imprumutatul/Codebitorul este de acord ca simpla neplata la scadenta a Sumelor Datorate valoreaza o solicitare de acordare a unei Facilitati de credit in scopul exclusiv al platii Sumelor Datorate. Daca Banca va hotari acordarea acesteia, prin lesirea neautorizata in descoperit de cont, Imprumutatul/Codebitorul se angajeaza sa restituie de data sumele astfel avansate de Banca, impreuna cu dobanzile aferente. In scopul constituirii "titului executoriu" Banca si Imprumutatul/Codebitorul convin ca prezentele CGC si extrasul de cont aferent contului in care s-a inregistrat lesirea neautorizata in descoperit de cont au valoarea unui contract de credit intre Banca si Imprumutat/Codebitor.

2.2.4. Orice Suma Datorata de catre Imprumutat/Codebitor Bancii in baza oricarui Document de Finantare va fi platita in moneda/monedele in care a fost utilizata Facilitatea sau in moneda in care este denumit respectivul cost conform Documentelor de Finantare, fara nici o deducere sau retinere.

2.2.5. In cazul in care, din orice motiv, inclusiv urmare a executarii silita, Banca va incasa Sumele Datorate in alta moneda decât cea in care trebuie facuta plata si/sau sumele disponibile in Cont/conturi sunt in alte monede decât moneda Facilitatii, Imprumutatul/Codebitorul este de acord si imputerniceste Banca sa efectueze, in numele si pe seama acestuia, schimbul valutar, utilizand propriile cotatii valabile la data operatiunii si sa completeze documentele aferente acestei operatiuni, daca este cazul. Mandatul de schimb valutar este un mandat irevocabil, acordat Bancii pana la plata integrala a Sumelor Datorate, prevederile Art. 2015 din Codul Civil nefiind aplicabile acestuia.

Orice diferente de curs valutar vor fi suportate de Imprumutat/Codebitor si atunci cand suma rezultata din schimb nu acopera integral Suma Datorata Bancii, Imprumutatul/Codebitorul va despagubi Banca pentru toate pierderile acesteia aparute ca urmare a acestor diferente intre Suma Datorata in moneda Facilitatii si cea pe care Banca o incaseaza efectiv dupa efectuarea schimbului, Imprumutatul/Codebitorul ramanand in continuare obligat la plata diferentei ramase.

2.2.6. Datele de rambursare/plata prevazute in Documentele de Finantare, nu vor aduce atingere drepturilor Bancii de a declara scadenta anticipata a Facilitatii, potrivit prevederilor Documentelor de Finantare.

2.2.7. In cazul in care o obligatie de rambursare/plata sau de alta natura devine scadenta intr-o Zi care nu este lucratoare, scadenta va fi considerata a fi Ziua lucratoare ulterioara acesteia. Exceptie face dobanda si/sau dobanda majorata aferenta facilitatilor tip overdraft, pentru care Data scadentei este in ziua bancara precedenta.

2.2.8. Imprumutatul accepta ca odata efectuata, oricare Tragere din Facilitate nu poate fi rambursata in aceeasi zi, cu exceptia facilitatilor overdraft pentru care orice creditare a contului, indiferent de momentul in care aceasta are loc, reprezinta rambursare a Facilitatii.

2.2.9. Daca in Contract nu se prevede altfel, Imprumutatul/Codebitorul poate rambursa Facilitatea in avans partial/integral, daca notifica Bancii intentia sa in prealabil, in scris si plateste, daca este cazul, comisiunile aferente. La data rambursarii in avans, Imprumutatul/Codebitorul datoreaza si dobanzile acumulate de la data ultimei rambursari pana la data efectuării rambursării anticipate, precum si oricare alte Sume Datorate conform prevederilor Documentelor de Finantare, scadente si neachitate.

2.2.10. In cazul rambursarii in avans a unor Facilitati de imprumut la termen prin plata se va diminua corespunzator soldul Facilitatii si, dupa caz, se va diminua valoarea ratelor de credit sau perioada de rambursare. In cazul facilitatilor la termen pentru care rata de credit (capital si dobanda) este calculata ca anuitate, prima rata lunara scadenta dupa efectuarea unei plati partiale in avans ramane nemodificata, modificarea de rata facandu-se incepand cu a doua rata de credit.

2.2.11. La scadenta oricaror obligatii, inclusiv a celor de plata a Sumelor Datorate, asumate in baza Documentelor de Finantare, Clientul/Codebitorul este de drept in intarziere din ziua ulterioara Datei Scadentei, fara nici o alta formalitate prealabila.

2.3. Imputatia platii

2.3.1. Orice sume platite de Client Bancii in conformitate cu Documentele de Finantare (inclusiv in cadrul unei proceduri de executare silita) se vor utiliza pentru stingerea Sumelor Datorate de catre Client, in ordinea de mai jos:

- a) cheltuieli cu procedurile de executare silita;

- b) cheltuieli pentru realizarea publicității/radierii garanțiilor;
- c) comisioane, speze și alte costuri datorate Bancii;
- d) dobanzi penalizatoare, dobanzi restante, dobanzi curente;
- e) suma utilizată de Client în baza Contractului (capital).

2.3.2. Obligațiile de plată mai sus menționate la lit. c), d), e) vor fi acoperite în ordinea scadenței.

În măsura în care, prin orice reglementări naționale sau ale Uniunii Europene, se impune modificarea ordinii de acoperire a datorităților scadente ale Clientului, Banca va aplica în mod automat respectiva reglementare de la intrarea acesteia în vigoare, fără să mai fie necesară modificarea prezentelor CGC.

2.3.3. În cazul unui concurs între obligații de plată scadente născute în baza mai multor Contracte, dintre care doar pentru garantarea unora sunt constituite garanții reale, Banca are dreptul să impute cu prioritate orice sume rambursate/plătite pentru stingerea Sumelor Datorate aferente Facilităților negarantate cu garanții reale.

2.4. Costurile Facilității

2.4.1. Pentru Facilitățile acordate, Imprumutatul datorează și va plăti Bancii dobanzile, taxele, comisioanele și orice alte costuri prevăzute în Documentele de Finantare. Pe cale de consecință, Imprumutatul/Codebitorul acceptă necondiționat ca va plăti Bancii orice astfel de Sume Datorate, la prima și simplă cerere a acesteia, fără a fi necesară îndeplinirea unor formalități judiciare sau extrajudiciare.

2.4.2. Imprumutatul va datora Bancii, în solidar cu Codebitorul sau cu Garantul, după caz:

- (i) orice costuri suportate de aceasta în legătură cu încheierea, interpretarea, monitorizarea, modificarea și executarea Documentelor de Finantare;
- (ii) orice costuri legate de publicitatea (înscrisere, modificare, reînnoire sau radiera a înscrisurilor/avizelor de garanție din registrele publice aferente) și executarea garanțiilor constituite în favoarea Bancii.

2.4.3. În cazul în care se va iniția o procedură de executare împotriva Garantului care a constituit o garanție personală, acesta este de acord și acceptă necondiționat ca va datora cheltuielile de judecată și de executare silită avansate de Banca în cadrul procedurilor îndreptate împotriva Imprumutatului/Codebitorului.

2.4.4. În cazul apariției unui Caz de Neîndeplinire sau Culpa, Clientul va despăgubi Banca pentru orice cheltuielă sau pierdere suferită de Banca datorată neexecutării/executării necorespunzătoare de către Client a oricăreia din obligațiile asumate conform Documentelor de Finantare. În acest scop Banca se va putea îndrepta întotdeauna împotriva Imprumutatului/Codebitorului sau, dacă neexecutarea/executarea necorespunzătoare îi este imputabilă unui alt Client, împotriva oricărui Client, care va plăti Bancii, la solicitarea acesteia, toate costurile și cheltuielile înregistrate sau efectuate de către Banca.

2.4.5. În cazul în care un tert invocă orice pretenții în legătură cu drepturile și obligațiile asumate de către fiecare dintre Partii prin Documentele de Finantare, Imprumutatul/Codebitorul va indemniza Banca, la cerere, împotriva tuturor acțiunilor legale pentru orice astfel de pretenții/prejudicii și va restitui Bancii toate sumele plătite (direct, prin compensare sau în orice alt mod) tertului sau la inițiativa acestuia.

2.4.6. Orice Suma Datorată care nu este plătită de Imprumutat/Codebitor la Data Scadenței va atrage plata de dobanzi majorate, pentru perioada începând cu Data Scadenței și până la data plății integrale, calculate la o rată egală cu Rata Dobanzii Penalizatoare așa cum este aceasta prevăzută în Contract sau, după caz, afișată la sediile Bancii la data la care se va percepe. Aplicarea unor asemenea dobanzi majorate nu va putea împiedica Banca să exercite orice alte drepturi conferite acesteia în temeiul Documentelor de Finantare și legislației aplicabile.

2.4.7. Nivelurile taxelor și comisioanelor stabilite în cuprinsul Documentelor de Finantare vor putea fi modificate de către Banca în funcție de costurile proprii și/sau de politica financiară a Bancii și/sau în funcție de evoluția ratelor de dobândă pe piața financiar - bancară și/sau, dacă este cazul, de alte criterii prevăzute în Documentele de Finantare, cu condiția informării Clientului.

Orice schimbare a nivelului taxelor și comisioanelor se va aplica de la data menționată în Notificarea transmisă Clientului de către Banca în acest sens.

Clientul va avea dreptul ca, până la data limită menționată în Notificare, să refuze în scris respectiva schimbare, cu obligația de a rambursa integral orice sume utilizate din Facilitate și de a plăti orice Sume Datorate până la data rambursării integrale conform Documentelor de Finantare sau în legătură cu acestea.

2.4.8. Clientul este de acord ca Banca poate decide oricând diminuarea nivelului dobanzilor majorate aferente unei Facilități, cu condiția ca o astfel de modificare să fie comunicată Clientului.

2.4.9. În cazul în care Imprumutatul nu-și îndeplinește oricare din obligațiile prevăzute în Documentele de Finantare, acesta imputernicește Banca, care va avea dreptul dar nu și obligația ca, în numele și pe seama Imprumutatului, să facă toate demersurile necesare pentru îndeplinirea acelei obligații, cum ar fi dar fără a se limita la efectuarea tuturor plăților necesare pentru



cod 11.13.1.01-43, ed.1/2

perfectarea, finalizarea, înregistrarea legală, conservarea, pastrarea și aplicarea drepturilor Bancii rezultate din Documentele de Finantare, orice astfel de Sume Datorate fiind scadente imediat ce au fost facute platile respective.

2.4.10. Obligatiile de plata a Sumelor Datorate prevazute la Clauza 2.4 vor deveni scadente la termenele specificate în Documentele de Finantare sau în Notificarea transmisa Clientului sau, dacă un astfel de termen nu este specificat, în maxim 3 (trei) zile lucratoare de la data primirii de către Client a Notificării scrise a Bancii.

2.5. Situatii neprevazute

2.5.1. Dacă, din cauza oricaror schimbări aparute în legislația actuală (inclusiv acte ale unor autorități de reglementare sau judiciare) se va impune creșterea costurilor Bancii în legătura cu Documentele de Finantare, Imprumutatul/Codebitorul datorează și va plăti imediat Bancii, la cererea motivată a acesteia, dar nu mai târziu de 5 (cinci) zile bancare de la data solicitării, sumele reprezentând costurile suplimentare în vederea despăgubirii Bancii pentru majorarea costurilor.

Dacă, din cauza oricaror schimbări aparute în legislația actuală (inclusiv acte ale unor autorități de reglementare sau judiciare) se vor impune modificări de abordare/tratament (cum ar fi, dar fără a se limita la, modificarea condițiilor de impozitare a Bancii în legătura cu Documentele de Finantare, crearea, aplicarea sau modificarea oricaror rezerve, depozite, existența unor restricții valutare, etc) fără ca o astfel de modificare să fie sub controlul Bancii, Banca va avea opțiunea exclusivă și neîngradită de a efectua schimbări automate în privința termenilor și condițiilor Facilității. Orice astfel de modificare va putea fi făcută cu notificarea prealabilă adresată în scris Imprumutatului/Codebitorului, în care se va motiva măsura și se va preciza termenul de la care modificarea va fi aplicabilă.

În cazul în care Imprumutatul va notifica Banca în cadrul termenului prevăzut în Notificare în sensul neacceptării noilor costuri/condiții și termeni ale Facilității menționate la paragrafele anterioare, Imprumutatul acceptă faptul că orice obligații ale Bancii vor înceta de la data Notificării Bancii de către acesta iar Imprumutatul/Codebitorul se obligă să ramburseze anticipat integral Suma Facilității precum și să plătească toate Sumele Datorate în conformitate cu și în condițiile Documentelor de Finantare, în termen de maxim 5 (cinci) zile bancare de la data transmiterii Notificării către Banca.

Rambursarea parțială sau neplata tuturor Sumelor Datorate Bancii, în termenul menționat mai sus, reprezintă acceptul necondiționat al Imprumutatului de a continua relația de creditare cu Banca în noile condiții așa cum au fost acestea comunicate prin Notificare.

2.5.2. Drepturile Bancii în cazul unui Eveniment în legătura cu Rata de Referință și Evenimentul de discontinuitate a pieței.

În cazul în care apare un Eveniment legat de Rata de Referință și/sau un Eveniment de discontinuitate a pieței, Banca:

a) Va avea opțiunea exclusivă și neîngradită de a propune Imprumutatului o Rata de Referință Alternativă pentru calcularea Ratei Dobânzii aplicabile Facilităților sau o Rata de Refinanțare așa cum va fi această stabilită de Banca. Propunerea se va face printr-o Notificare prealabilă adresată acestuia în scris, în care Banca va preciza și termenul de 3 (trei) zile bancare de la care Rata de Referință Alternativă/Rata de Refinanțare va fi aplicabilă (inclusiv durata Perioadei de Dobândă, în cazul în care costul de refinanțare din piața relevantă al Bancii impune modificarea acesteia).

b) Orice comunicare cu privire la modificări intervenite față de Rata de Referință Alternativă/Rata de Refinanțare astfel cum a fost această notificată Imprumutatului/Codebitorului se va face în modalitatea stabilită prin respectiva Notificare.

c) Partile sunt de acord că Rata de Referință Alternativă/Rata de Refinanțare va fi calculată astfel:

- cu luarea în considerare a practicii pieței dominante urmărindu-se păstrarea substanței economice a Facilităților încheiate conform Documentelor de Finantare în cazul Ratei de Referință Alternativă propuse; aceasta va putea include în conținutul său, pe lângă un indice de referință de înlocuire selectat și o rată de ajustare a pretului, dacă se va considera necesar.

- pe baza cotațiilor primite în piața interbancară disponibilă acesteia pentru obținerea de împrumuturi în moneda relevantă, în cazul Ratei de Refinanțare.

d) Dacă Imprumutatul va notifica Banca cel mai târziu la ora 17.00 a zilei bancare anterioare datei aplicării acesteia ca nu acceptă Rata de Referință Alternativă/Rata de Refinanțare așa cum aceasta a fost notificată de Banca, atunci:

- Imprumutatul/Codebitorul trebuie să ramburseze anticipat (imediat sau la un termen notificat de Banca) partea utilizată din Facilitate împreună cu dobânda acumulată care va fi calculată în concordanță cu paragraful c) de mai sus (de la începutul respectivei Perioade de Dobândă și până la data efectivă a rambursării anticipate) și toate celelalte sume datorate Bancii în baza Documentelor de Finantare, fără plata comisionului de rambursare anticipată; și

- Partea neutilizată din Facilitate va fi anulată imediat.

e) Dacă Imprumutatul nu transmite o Notificare Bancii conform celor menționate la paragraful d) de mai sus, Partile consideră că a fost acceptată Rata de Referință Alternativă/Rata de Refinanțare notificată de Banca Imprumutatului/Codebitorului conform celor de mai sus.

2.6. Garanții

2.6.1. Imprumutatul este obligat să constituie și/sau să procure pe cheltuiala sa, la cererea Bancii, Garanții considerate adecvate de către Banca pentru îndeplinirea obligațiilor asumate prin Documentele de Finantare.

2.6.2. Pentru ipotecile constituite în favoarea Bancii de Imprumutat și/sau de Garanți, Clientul Imprumutatul/Codebitorul se obligă să realizeze orice formalități de publicitate sunt necesare pentru asigurarea opozabilității Garanțiilor față de terți până la plata integrală a oricărui Sumă Datorată.

Ipotecile imobiliare se vor înregistra în Cartea Funciara.

Ipotecile mobiliare se vor înregistra în Registrul Național de Publicitate Mobiliară și/sau în orice registre special prevăzute de lege.

2.6.3. Bunurile imobile și mobile corporale care fac obiectul ipotecilor constituite conform Documentelor de Garanție, vor fi asigurate împotriva tuturor riscurilor la o societate de asigurare acceptată de Banca, la o valoare asigurată egală cu valoarea de piață a bunurilor respective, ce va fi consemnată corespunzător în cuprinsul contractului de asigurare (în Polita de asigurare), cu excepția cazului în care Banca, potrivit exclusiv opțiunii sale, va accepta o valoare de asigurare mai mică. De asemenea, Imprumutatul se obligă să plătească primele de asigurare la scadența acestora și să reînnoiască la timp asigurările astfel încât asigurarea să producă efecte continue până la plata integrală a tuturor Sumelor Datorate și garantate în temeiul Documentelor de Finantare.

În situația neprezentării politei reînnoite sau în cazul neprezentării dovezilor de plată a primelor de asigurare la scadența acestora (caz în care Banca este îndreptățită să considere ca a încetat polita de asigurare) Imprumutatul împuternicește Banca, fără ca aceasta să poată fi obligată în vreun fel, să solicite reînnoirea, respectiv să încheie polita de asigurare pe contul și în numele Imprumutatului/Garantului. Banca va fi îndreptățită să procedeze în condițiile art. 2.4 din prezentele CGC pentru recuperarea Sumelor Datorate de Imprumutat aferente plății primelor de asigurare. În acest caz Imprumutatul agreează în mod expres ca Banca are dreptul să aleagă societatea de asigurare cu care se va încheia polita de asigurare conform autorizării acordate conform celor mai sus menționate.

Imprumutatul se obligă ca, la solicitarea Bancii, să îi predea acesteia, în original, contractul de asigurare (polita de asigurare împreună cu termenii și condițiile asigurării) ce urmează a fi păstrat de Banca până la plata integrală a tuturor obligațiilor rezultând din Documentele de Finantare.

Imprumutatul va prezenta Bancii angajamentul scris al asiguratorului de a plăti orice sume cuvenite cu titlu de despăgubiri din asigurările încheiate într-un cont bancar distinct deschis la Banca pe numele Imprumutatului/Garantului asigurat dar la dispoziția Bancii înțelegând ca asupra acestor sume se strămută de drept ipoteca constituită asupra bunului asigurat, în temeiul art. 2.330 Cod Civil.

Partile înțeleg ca sumele datorate cu titlu de despăgubire de către asigurator vor fi folosite exclusiv pentru plata tuturor Sumelor Datorate de Imprumutat/Codebitor Bancii în baza Documentelor de Finantare și Imprumutatul solicită Bancii să utilizeze aceste sume de bani exclusiv pentru rambursarea anticipată a Facilității și plata Sumelor Datorate pentru garantarea cărora au fost aduse în garanție bunurile ipotecate cu respectarea imputăției plății, fără să fie necesară îndeplinirea unor formalități în acest sens.

În cazul Facilităților revolving, sumele rambursate anticipat ca urmare a încasării despăgubirilor plătite de către asigurator nu vor putea fi reutilizate astfel ca Suma Facilității se va reduce automat, în mod corespunzător, cu sumele rambursate din Suma Facilității.

2.6.4. Partile înțeleg ca în situația în care au intervenit modificări în situația juridică a bunurilor ipotecate în favoarea Bancii de natură să afecteze dreptul de garanție sau oricare din ipotecile constituite potrivit Documentelor de Finantare va deveni, în Opinia calificată a Bancii, improprie valorificării sau neîndeplinitoare, Imprumutatul va avea următoarele obligații:

a) în cazul în care se încheie acte de dispoziție cu privire la bunul ipotecat, altele decât acte de grevare cu sarcini, Partile înțeleg ca se prezuma vătămarea intereselor Bancii, prin îngreunarea unei eventuale executări silite a bunului ipotecat și Imprumutatul/Codebitorul fie:

- (i) va datora daune-interese în cuantum egal cu valoarea bunului ipotecat dar nu mai mult de valoarea creanței garantate cu ipoteca asupra acestor bunuri, fie
- (ii) va depune pretul încasat într-un cont bancar distinct deschis la Banca și va informa Banca cu privire la această operațiune, sumele depuse în acest cont urmand a fi ținute la dispoziția Bancii iar contul în cauză va fi ipotecat în favoarea Bancii, fie
- (iii) va constitui noi garanții considerate satisfăcătoare în opinia Bancii în vederea garanțării obligațiilor de plată asumate de către Imprumutat/Codebitor față de Banca.

b) în cazul în care se vor încheia acte prin care constituie o nouă garanție cu privire la bunul ipotecat, Partile înțeleg că se prezuma vătămarea intereselor Bancii; prin îngreunarea unei eventuale executări silite a bunului ipotecat și Imprumutatul se obligă să constituie noi garanții considerate satisfăcătoare în opinia Bancii în vederea garanțiilor obligatiilor de plată asumate de către Imprumutat/Codebitor față de Banca;

c) în cazul în care bunul ipotecat a fost distrus, deteriorat sau valoarea sa a fost diminuată, altfel decât în cursul unei utilizări normale, Imprumutatul se obligă: fie

- (i) să constituie în favoarea Bancii garanții autonome sau personale suplimentare și
- (ii) dacă bunul ipotecat a fost distrus, deteriorat sau valoarea sa a fost diminuată din culpa Imprumutatului/Garantului și acesta nu era asigurat, să constituie noi garanții considerate satisfăcătoare în opinia Bancii în vederea garanțiilor obligatiilor de plată asumate de către Imprumutat/Codebitor față de Banca sau
- (iii) să plătească Bancii daune-interese în cunștință egală cu valoarea diminuată sau cu valoarea bunului ipotecat distrus.

Daunele interese plătite de Imprumutatul/Codebitorul conform prevederilor Clauzei 2.6.4 din CGC vor fi imputate asupra Sumelor Datorate cu respectarea regulilor privitoare la imputarea plății și, dacă Facilitatea este de tip revolving, sumele astfel rambursate nu vor putea fi reutilizate astfel ca Suma Facilității se va reduce automat, în mod corespunzător, cu sumele rambursate cu titlu de principal.

2.6.5. Partile sunt de acord că orice Garanție este o garanție continuă care va fi constituită, va rămâne în vigoare și va continua să producă efecte până la rambursarea/plată integrală a oricărei Sume Datorate, în condițiile specifice prevăzute în Documentele de Finanțare.

2.6.6. Banca va avea dreptul să execute silit sau să valorifice în orice altă modalitate aleasă de către Partii orice Garanție, în combinație cu orice altă Garanție sau orice alte drepturi în vederea satisfacerii integrale a oricăror obligații de plată care se constituie în Sume Datorate.

În acest sens, Garantul renunță în mod irevocabil și necondiționat, în măsura permisă de legislația aplicabilă:

- (i) La orice drept, excepție sau apărare prin care ar solicita Bancii să se îndrepte mai întâi împotriva altei persoane, să execute mai întâi o altă Garanție sau Sarcină ori să urmeze orice altă procedură de remediere aflată la dispoziția Bancii;
- (ii) La beneficiul de discuțiune;
- (iii) La beneficiul de diviziune; și
- (iv) La orice drept, excepție sau apărare care ar avea ca scop/finalitate întârzierea sau împiedicarea executării silite a Garanției cu excepția situației în care Banca ar acționa contrar prevederilor legale și contractuale sau în mod abuziv.

2.7. Declarații și Angajamente ale Clientului

2.7.1. Clientul a luat la cunoștință și înțelege pe deplin toate prevederile cuprinse în fiecare Document de Finanțare și, prin semnarea sau asumarea în alt mod a acestuia își va exprima în mod liber acordul de a contracta, cu intenția de a dobândi toate drepturile și obligațiile conform prevederilor acestuia, în integralitatea lor, astfel încât neînțelegerea ulterioară de către Client a oricărei prevederi nu va afecta în niciun mod desfășurarea relațiilor contractuale dintre Partii în baza respectivului Document de Finanțare.

2.7.2. Clientul declară și garantează Bancii, la semnarea Contractului sau a oricărui alt Document de Finanțare (inclusiv Documente de Garanție) și în orice moment al derulării acestora (în special, la fiecare tragere), următoarele:

- a) este înființat și își desfășoară activitatea în conformitate cu legile aplicabile și are capacitatea juridică deplină de a se obliga prin Documentele de Finanțare;
- b) a obținut toate aprobările necesare perfectării valabile a Documentelor de Finanțare și, prin urmare, Documentele de Finanțare sunt deplin executorii, în conformitate cu termenii acestora;
- c) orice documente predate Bancii sunt originale sau copii după originale, nu au fost modificate prin acte ulterioare și reflectă întocmai și complet realitatea la momentul predării lor, precum și că, de la data predării, nu au intervenit situații de fapt care să influențeze organizarea, funcționarea și capacitatea sa de a sta în raporturi juridice;
- d) situațiile sale financiar-contabile au fost întocmite în conformitate cu principiile și practicile contabile general acceptate în România, aplicate în mod consecvent și reprezintă cu acuratețe situația financiară a Clientului la data la care se raportează, iar rezultatele operațiunilor sale pe perioada exercitiului contabil sunt din aceeași dată și nu s-a produs nici o modificare contrară acestei situații de la aceeași dată, modificare care la o apreciere obiectivă, ar putea afecta negativ, în mod semnificativ, capacitatea Clientului de a îndeplini obligațiile prevăzute în Documentele de Finanțare;
- e) nu au fost inițiate proceduri judiciare, extrajudiciare sau administrative împotriva sa sau a proprietății sale, nu s-au pronunțat hotărâri judecătorești, ordonanțe de sechestrul sau de poprire, acte de începere a executării silite sau alta

- procedura similară, și, după cunoștința sa, nici nu este amenințat cu începerea unor astfel de proceduri care ar putea fi de natură a influența negativ, în mod semnificativ, afacerea Clientului, situația sa financiară sau juridică ori capacitatea de a-și îndeplini obligațiile asumate prin Documentele de Finanțare;
- f) toate rapoartele și declarațiile de impunere prevăzute de lege au fost depuse în mod corespunzător și au fost plătite toate impozitele, taxele, sarcinile și alte obligații banesti în sarcina Clientului, ajunse la scadență;
 - g) semnarea de către Client a Documentelor de Finanțare și executarea obligațiilor asumate prin acestea, nu încalcă sau nu intră în conflict cu dispozițiile legale sau statutare sau cu obligații asumate de Client prin acte încheiate cu terți;
 - h) nu există documente sau stări de fapt, altele decât cele la care se face referire în Documentele de Finanțare, care să nu fi fost dezvăluite Bancii și care ar fi putut sau ar putea influența decizia Bancii de acordare sau de menținere a Facilității;
 - i) atât Clientul, cât și activitatea sa sau oricare dintre operațiunile și/sau activele sale nu sunt supuse nici unui proces în curs de desfășurare sau alte acțiuni în legătură cu probleme de mediu, de sănătate sau de siguranță publică, inițiate de o autoritate publică, persoană juridică sau persoană fizică;
 - j) fiecare dintre bunurile constituie în Garanție sunt în proprietatea Garantului, sunt libere de sarcini, nu fac obiectul unor litigii sau proceduri similare în cadrul cărora să fie contestat/pierdut dreptul de proprietate și nu există impedimente de orice natură pentru semnarea unui Document de Garanție;
 - k) are cunoștința despre faptul și își asumă că, pe lângă drepturile și obligațiile contractuale, fiecare dintre Partii are drepturi și obligații conferite de lege;
 - l) în conformitate cu Ordonanța de Urgență 202/2008 privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale:
 - (i) nu a încălcat și nu încalcă nicio Sancțiune Internațională aplicabilă;
 - (ii) nu este Parte Restrictionată;
 - (iii) nu utilizează și nu va utiliza nicio Facilitate/niciun Angajament acordată/acordat de Banca în scopul finanțării sau a punerii la dispoziție de fonduri, în mod direct sau indirect, oricărei Persoane sau Entități Desemnate care este listată pe orice Lista de Sancțiuni (inclusiv prin punerea la dispoziție de fondurilor disponibile oricărei alte persoane sau entități în scopul finanțării activităților oricărei Persoane sau Entități Desemnate care este listată la momentul respectiv pe o Lista de Sancțiuni) și nu va acționa în vreun alt mod care ar fi interzis de Sancțiunile Internaționale aplicabile sau care ar determina Banca să încalce Sancțiunile Internaționale.

2.7.3. Declarațiile și angajamentele prevăzute mai sus nu se vor aplica actelor sau faptelor juridice comunicate Bancii și acceptate de aceasta.

2.8. Obligațiile Clientului

2.8.1. La încheierea oricărui Document de Finanțare, inclusiv Documente de Garanție, Imprumutatul se obligă, irevocabil și necondiționat:

- a) Să utilizeze Facilitatea pusă la dispoziție de Banca exclusiv în scopul și cu respectarea termenilor și condițiilor Documentelor de Finanțare;
- b) Să respecte standardele, legislația națională și a Uniunii Europene cu privire la: (i) protecția mediului; (ii) consultarea publică; (iii) protecția socială și ocuparea forței de muncă (incluzând fără a se limita la securitatea și siguranța muncii, angajarea minorilor, munca forțată, practici nediscriminatorii la angajarea personalului și libertatea asocierii și a negocierilor colective), obținându-și toate autorizațiile, avizale, acordurile necesare începerii și derulării oricărei activități, oricărui proiect și punerii în funcțiune a oricărei instalații, la sediul social sau la un sediu secundar, indiferent dacă activitatea se încadrează în obiectul principal sau obiectul secundar de activitate;
- c) Să informeze Banca în legătură cu orice incident apărut în legătură cu protecția socială și protecția mediului, inclusiv cu privire la orice constatare sau sancțiune care îi este aplicată, de oricare dintre instituțiile abilitate, în legătură cu, sau care are impact asupra protecției mediului și protecției sociale, în ziua imediat următoare producerii incidentului respectiv, aplicării sancțiunii sau constatării unei astfel de situații; informarea va fi însoțită de documentele justificative aferente;
- d) Să respecte măsurile și termenii din planul de conformare care a stat la baza emiterii autorizației de mediu, dacă este cazul și să facă dovada respectării acestui plan prin depunerea la Banca anuală, a unei dovezi suficiente, acceptată de



cod 11.13.1.01-43, ed.1/2

Banca, din care sa rezulte fara echivoc ca s-au indeplinit toate obligatiile din raportul de conformare, ori de cate ori exista un astfel de raport;

- e) Sa notifice Banca in scris cu privire la orice imprejurare de natura economica sau juridica, act sau fapt care ar modifica starea de drept sau de fapt existenta la momentul semnarii oricarui Document de Finantare, imediat dupa aparitia acesteia, incluzand, fara limitare:
- orice propunere de modificare a actului constitutiv sau de divizare, fuziune sau alta procedura de restructurare organizatorica, initierea unei proceduri de reorganizare, de dizolvare sau lichidare, sau participarea la capitalul social al altor societati comerciale;
 - orice modificare a obiectului sau naturii activitatilor comerciale desfasurate;
 - orice proceduri administrative, judiciare sau arbitrale initiale impotriva sau iminente;
 - orice Caz de Neindeplinire sau de Culpa;
 - orice modificare intervenita cu privire la declaratiile si garantiile prevazute in prezentele CGC la Clauza 2.7.
- f) Sa permita si sa faciliteze reprezentantilor sau imputernicitorilor Bancii examinarea activitatii, documentelor, arhivelor si/sau bunurilor care au legatura cu Facilitatea si/sau Garantiile, in timpul programului de lucru al acestuia. In acest sens, Banca va putea, oricand va considera necesar sa reevalueze, faptic si/sau scriptic, oricare si toate bunurile asupra carora este constituita o Garantie in favoarea Bancii;
- g) In cazul în care Banca constata conservarea necorespunzatoare a bunurilor afectate Garantiei sau reaua credință a constitutorului Garantiei, aceasta va putea sa ceara sechestrul asigurator asupra acestora;
- h) Sa nu adopte o hotarâre în vederea reorganizarii, fuziunii sau divizarii fara acordul prealabil scris al Bancii. Pentru aceasta, Imprumutatul atesta si garanteaza ca asociatii/actionarii sai au acceptat obligatia de a-si mentine proprietatea asupra capitalului social si de a nu adopta o hotarâre de reorganizare, fuziune sau divizare, in conformitate cu acest articol si cu respectarea prevederilor legale si ca nu exista impedimente de natura sa determine nerespectarea acestei obligatii fata de Banca;
- i) Sa realizeze prin conturile sale curente deschise la Banca un Rulaj minim anual stabilit si monitorizat in conformitate cu prevederea din Documentele de Finantare.
- In cazul in care exista mai multe Documente de Finantare incheiate de catre Imprumutat cu Banca si Rulajul minim anual este stabilit in mod diferit in aceste Documente de Finantare, monitorizarea se va face in functie de Rulajul minim anual agreat de catre parti in Documentul de Finantare cel mai recent incheiat fata de momentul monitorizarii, indiferent daca in acesta se va mentiona sau nu modificarea clauzelor de Rulaj minim anual din toate Contractele incheiate cu Imprumutatul.
- j) La monitorizarea rulajului, Banca va lua in considerare operatiunile in urma carora are loc creditarea conturilor, din care se exclud tranzactiile rezultate din miscarile de sume între conturile Imprumutatului deschise la Banca, precum si sumele provenite din credite acordate de Banca.
- k) Sa prezinte în termen de 30 de zile de la data tragerii factura finala (în cazul în care tragerea s-a efectuat pe baza de factura proforma).
- l) Ca de la Data Semnarii Contractului de facilitare si/sau a oricarui alt Document de Finantare si pe toata durata de valabilitate a acestuia:
- (i) sa respecte in toate privintele Sanctiunile Internationale aplicabile;
 - (ii) sa nu puna la dispozitie, in mod direct sau indirect, sume din orice Facilitate/Angajament catre sau in beneficiul unei Parti Restrictionate,
 - (iii) sa nu solicite emiterea de garantii, in mod direct sau indirect, in favoarea unei Parti Restrictionate sau care va fi aplicata in alt mod sau pentru un scop interzis de Sanctiunile Internationale;
 - (iv) sa nu utilizeze sumele din nicio Facilitate/Angajament (a) in scopul finantarii sau pentru a pune la dispozitie fonduri, direct sau indirect, oricarei Persoane sau Entitati Desemnate si care este inscrisa pe o Lista de Sanctiuni (inclusiv prin punerea la dispozitie a fondurilor oricarei alte persoane sau entitate in scopul finantarii activitatilor oricarei Persoane sau Entitati Desemnate care este listata la momentul respectiv pe o Lista de Sanctiuni), (b) intr-un mod care ar fi interzis de Sanctiunile Internationale aplicabile sau care ar determina Banca sa incalce Sanctiunile Internationale; si

- (v) sa nu utilizeze fonduri in scopul platii sumelor datorate Bancii in masura in care aceasta prevedere ar fi interzisa de Sanctiunile Internationale aplicabile Clientului sau ar determina Banca sa incalce Sanctiunile Internationale; sa nu utilizeze nicio Facilitate de credit si/sau garantie, direct sau indirect, in legatura cu productia, vanzarea, furnizarea, transferul sau exportul sau alta tranzactie (inclusiv furnizarea de finantare sau asistenta financiara) legate de bunuri, software si tehnologie care pot fi utilizate atat pentru aplicatii civile cat si militare, daca ele sunt sau pot fi destinate, in totalitate sau partial, pentru utilizari militare sau pentru un utilizator final militar.

2.8.2. Sa mentina, in orice moment, creantelor Bancii rang de prioritate de plata cel putin egal (pari passu) cu toate obligatiile sale negarantate prezente si viitoare, altele decat obligatiile desemnate privilegiate prin efectul legii. In acest sens Imprumutatul/Garantul nu va constitui in favoarea altor creditori Garantii care sa aiba rang si/sau grad de acoperire superior celor constituite in favoarea Bancii.

2.8.3. In contextul situatiei conflictuale create de Rusia prin anexarea ilegala a Crimeei si a Sevastopolului, Clientul a luat act de masurile (incluzand înghetarea fondurilor si a resurselor economice ale anumitor persoane fizice si juridice, entitati si organisme) si de restrictiile asupra anumitor investitii instituite/impuse Rusiei prin Regulamentele Uniunii Europene emise ca raspuns la respective anexare (denumite in continuare, in mod generic, „Regulamentele UE”) si declara ca, atat in prezent cat si in viitor, va respecta aceste Regulamente UE. Pentru scopurile prezentului document, prin Regulament UE se vor intelege reglementarile europene prezente precum si orice modificari, completari, inlocuiri, reiterari si sau repuneri in aplicare a acestora.

Drept urmare, Clientul isi asuma urmatoarele obligatii suplimentare fata de Banca:

a) sa respecte si sa aplice, in activitatea sa, masuri eficiente in scopul prevenirii oricarei circulatii, oricarui transfer, oricaror modificari, utilizari, accesari sau tranzactionari in si din conturile sale deschise la Banca inclusiv din contul de credit, în orice mod, a fondurilor proprii sau provenite din Facilitati acordate de Banca, care ar avea drept rezultat orice modificare a volumului, a valorii, a localizarii, a proprietatii, a posesiei, a naturii ori a destinatiei acestora sau orice alta modificare care ar permite utilizarea fondurilor, inclusiv gestionarea portofoliilor pentru persoanele si industriile pentru care sunt stabilite sanctiuni;

b) sa nu deruleze relatii economice cu persoanele juridice si fizice din listele anexate Regulamentelor UE emise in acest sens si sa nu finanteze, direct sau indirect, în beneficiul persoanelor fizice sau juridice, entitatilor sau organismelor enumerate în anexele Regulamentelor UE emise in acest sens din activele financiare, Facilitatea acordata de Banca si beneficiile de orice natura pe care le detine, inclusiv, dar fara a se limita la: numerar, cecuri, creante în numerar, cambii, ordine de plata si alte instrumente de plata, depozite la Banca sau la alte entitati, solduri de conturi deschise la Banca, creante si titluri de creanta, valori mobiliare negociate la nivel public si privat si instrumente de datorie, inclusiv titluri si actiuni, certificate reprezentând valori mobiliare, obligatiuni, bilete la ordin, warranturi, obligatiuni negarantate si instrumente financiare derivate, dobânzi, dividende sau alte venituri din active sau plusvaloare provenita din active sau generate de acestea; credite, drepturi compensatorii, garantii, garantii de buna executare sau alte angajamente financiare, scrisori de credit, conosamente, contracte de vânzare, documente care atesta deținerea de cote-parti dintr-un fond sau din resurse financiare deoarece legea interzice punerea la dispozitie de fonduri sau resurse economice de orice fel activitati care au legatura cu industriile in legatura cu cele cu care s-au stabilit sanctiuni, pe toata perioada in care va exista o astfel de interdictie legala;

c) sa nu furnizeze, în mod direct sau indirect, catre orice persoana, entitate sau organism din Rusia, astfel cum figureaza în listele din anexele la Regulamentele UE emise in acest scop, finantare sau asistenta financiara legata de produsele si tehnologiile mentionate in legislatia speciala care reglementeaza aceste sanctiuni, incluzând în special subventii, împrumuturi si asigurarea creditelor la export, în scopul oricarei vânzari sau furnizari sau al oricarui transfer sau export al acestor produse si tehnologii sau în scopul furnizarii de asistenta tehnica, servicii de intermediere sau alte servicii;

d) sa nu furnizeze, în mod direct sau indirect, prin operatiunile efectuate in conturile deschise la Banca si din Facilitatea acordata de Banca, finantare sau asistenta financiara în legatura cu produsele si tehnologiile incluse în lista comuna cuprinzând produsele militare, inclusiv si în special subventii, împrumuturi si asigurarea sau garantarea creditelor la export, precum si asigurarea si reasigurarea pentru orice vânzare, furnizare, transfer sau export al acestor produse sau pentru orice furnizare de asistenta tehnica aferenta acestora, catre orice persoana fizica sau juridica, entitate sau organism din Rusia sau în scopul utilizarii în Rusia;

e) sa nu furnizeze, în mod direct sau indirect, prin operatiunile efectuate in/din conturile deschise la Banca si/sau din Facilitatile acordate de Banca, finantare sau asistenta financiara în legatura cu produsele si tehnologiile cu dubla utilizare, inclusiv si în special subventii, credite si asigurarea creditelor de export, pentru orice vânzare, furnizare,

transfer sau export al acestor produse sau pentru orice furnizare de asistență tehnică aferentă acestora, către orice persoană fizică sau juridică, entitate sau organism din Rusia sau în scopul utilizării în Rusia, dacă produsele sunt sau pot fi destinate, integral sau parțial, unor utilizări militare sau unui utilizator final militar;

f) să nu participe la activități care au drept obiect sau efect eludarea interdicțiilor prevăzute în lege, nici direct, nici acționând ca substitut al entităților enumerate în lege sau utilizând excepțiile prevăzute de lege pentru a finanța entitățile respective;

g) să nu ridice nicio pretenție împotriva Bancii în legătură cu orice contract sau tranzacție a căror executare a fost sau va fi afectată, direct sau indirect, în totalitate sau parțial, de măsurile impuse în temeiul Regulamentelor UE, inclusiv cereri de despăgubire sau oricare alte cereri de acest tip, cum ar fi o cerere de compensare, cerere de garanție, în special o cerere de prelungire sau de plată a unei obligațiuni, a unei garanții sau a unei contragarantii, mai ales a unei garanții financiare sau a unei contragarantii financiare, indiferent de forma acestora, prezentate de: entitățile identificate sau menționate expres în legislația care reglementează sancțiunile, orice altă persoană, entitate sau organism din Rusia, orice persoană, entitate sau organism care acționează prin intermediul sau în numele uneia din persoanele, entitățile sau organisme menționate în reglementările europene prin care se stabilesc sancțiuni.

2.8.4. Obligatiile Imprumutatului menționate la această secțiune se aplică în mod corespunzător (*mutatis mutandis*) oricărui Client, cu excepția celor menționate la Clauzele 2.8.1 lit a) și 2.8.2 care vor fi aplicabile doar Imprumutatului și/sau Codebitorului.

2.9. Cazuri de Neindeplinire sau Culpă

2.9.1. Toate condițiile a căror apariție sau îndeplinire/neîndeplinire constituie Cazuri de Neîndeplinire sau Culpă conform celor mai jos menționate sunt considerate condiții esențiale pentru Banca la încheierea oricărui Document de Finanțare, Banca având un interes serios și legitim în acest sens și se vor aplica fiecărei Facilități acordate de Banca Imprumutatului.

Oricare din următoarele aspecte/situații va constitui un "Caz de Neîndeplinire sau Culpă":

- a) Imprumutatul/Codebitorul nu plătește la scadența Sumelor Datorate conform Documentelor de Finanțare;
- b) Clientul încalcă oricare prevedere a unui Document de Finanțare;
- c) Imprumutatul utilizează Facilitatea în alte scopuri decât cele stabilite prin Documentele de Finanțare;
- d) Oricare declarație sau angajament a/al Clientului dat/asumat conform Documentelor de Finanțare este sau se dovedește a fi neadeverată/neadeverat sau incorectă/incorect la un moment dat (inclusiv în legătură cu Sancțiunile Internaționale) sau Clientul a omis să dezvăluie un fapt sau o împrejurare care, în Opinia calificată a Bancii, ar fi putut influența hotărârea de a acorda/mentine respectiva Facilitate;
- e) Oricare din Garanțiile constituite în favoarea Bancii a încetat să existe sau a devenit, în Opinia calificată a acesteia, necorespunzătoare/neîndeplinitoare pentru a acoperi valoarea oricărui Sumă Datorată sau care ar putea fi datorate conform Documentelor de Finanțare ori Imprumutatul nu a îndeplinit oricare dintre obligațiile asumate conform Clauzei 2.6;
- f) Imprumutatul/Garantul a constituit o Garanție, a vândut, a schimbat ori a dispus în orice alt mod de un bun asupra căruia este constituită o Garanție în favoarea Bancii, fără acordul prealabil scris al Bancii, un astfel de act fiind considerat de către Partii ca punând în pericol respectiva Garanție și/sau ca generând riscul obiectiv al împiedicării plății;
- g) Imprumutatul/Codebitorul nu plătește/execută la scadența o obligație asumată față de Banca sau față de terți (incluzând, fără a se limita la instituții de credit, societăți de leasing, instituții financiare nonbancare, etc) sau o astfel de obligație devine platibilă/executabilă sau poate deveni platibilă/executabilă înainte de scadența;
- h) Imprumutatul/Codebitorul începe negocieri cu terții creditori (societăți bancare, de leasing, instituții financiare nonbancare, etc) în scopul reesalonării unor obligații financiare, încetează plata obligațiilor sale sau intenționează, fără instiintarea prealabilă în scris a Bancii, realizarea oricărui înțelegeri cu creditorii săi, inclusiv prin intermediul unor proceduri de prevenire a insolvenței;
- i) Imprumutatul/Codebitorul înaintează o cerere sau adoptă o hotărâre ori convoacă o adunare generală pentru adoptarea unei astfel de hotărâri în scopul declansării procedurii de insolvență, sau o procedură de insolvență este solicitată/deschisă la cererea unui terț;
- j) Imprumutatul/Codebitorul își schimbă, își încetează sau este pe punctul de a-și înceta activitatea sau doar o parte importantă a acesteia de natură să producă un Efect Negativ Semnificativ asupra îndeplinirii obligațiilor asumate de Client prin Documentele de Finanțare și/sau în legătură cu acestea;
- k) Imprumutatul/Codebitorul devine insolubil sau incapabil să își plătească datoriile la scadența ori solicită numirea unui custode sau administrator special pentru toate sau pentru o parte din bunurile sale sau un astfel de custode sau



administrator special este numit la cererea unui tert, ori valoarea bunurilor Clientului este mai mica decât suma obligatiilor sale, efective și potențiale;

- l) Se emite, înstituiți sau pune în executare orice hotărâre judecătorească, ordonanță de sechestrul sau de pogrîre, încheiere de începere a executării silite sau alta procedură similară asupra oricăruia dintre bunurile Clientului;
- m) Se inițiază împotriva Clientului orice procedură administrativă, judiciară sau arbitrală care, în opinia Bancii, ar putea avea un Efect Negativ Semnificativ asupra afacerilor Clientului sau asupra capacității acestuia de a îndeplini obligațiile asumate prin Documentele de Finanțare;
- n) Încetează să mai fie în vigoare sau se hotărâste ca este ori devine lipsit de valabilitate și/sau aplicabilitate, ori este contestat un drept al Bancii stabilit conform prevederilor Documentelor de Finanțare;
- o) Apare orice eveniment sau situație cu caracter politic, social, economic sau de altă natură care, în Opinia calificată a Bancii, poate avea Efect Negativ Semnificativ asupra situației financiare, de afaceri, activelor sau activității Clientului ori asupra capacității acestuia de a-și îndeplini în mod corespunzător obligațiile asumate conform Documentelor de Finanțare;
- p) Clientul nu respectă orice măsură impusă de Banca în urma unei Revizii efectuate în conformitate cu prevederile Documentelor de Finanțare;
- q) Clientul diminuează cu rea credință sau în fraudă creditorilor, prin orice metodă, valoarea activelor proprii;
- r) Imprumutatul/Garantul nu asigură bunurilor aduse în garanție sau nu menține în vigoare polița de asigurare inclusiv prin neasigurarea fondurilor necesare acoperirii primelor de asigurare;
- s) Clientul revocă mandatul acordat Bancii pentru consultarea Centralei Riscurilor de Credit privind Documentelor de Finanțare.

2.10. Drepturile Bancii în situația apariției unui Caz de Neîndeplinire sau Culpă

2.10.1. În cazul apariției oricăruia dintre Cazurile de Neîndeplinire sau Culpă, Banca poate decide, de plin drept și fara îndeplinirea altor formalități judiciare sau extrajudiciare, luarea oricăreia/oricăroră dintre următoarele măsuri, fără de o Facilitate, toate Facilitățile sau oricare dintre Facilități, cu transmiterea către Client, în aceeași zi în care s-a luat o astfel de decizie, a unei Notificări scrise în acest sens:

- a) Să acorde o perioadă de 5 (cinci) zile bancare pentru remediarea situației sau situațiilor care au constituit Cazul de Neîndeplinire sau Culpă ("Perioada de Remediere") și, în cazul în care o astfel de remediere nu are loc într-o manieră satisfăcătoare pentru Banca în interiorul Perioadei de Remediere, Facilitatea va deveni exigibilă imediat sau la o anumită dată stabilită de Banca;
 - b) Să suspende dreptul Imprumutatului de a utiliza Facilitatea pe toată perioada în care se menține Cazul de Neîndeplinire sau Culpă;
 - c) Să declare Facilitatea exigibilă imediat sau la o anumită dată stabilită de Banca;
- În cazul încălcării oricăreia obligații sau declarații în legătură cu Sancțiuni Internaționale, Facilitate este exigibilă imediat. La declararea exigibilității imediate sumele utilizate din Facilitate devin platibile anticipat împreună cu dobânzile acumulate și cu orice alte sume datorate de Client la acel moment conform Documentelor de Finanțare sau în legătură cu acestea.
- d) Să declare ca orice parte neutilizată din Facilitate este anulată;
 - e) Să își exercite orice alte drepturi conform prevederilor Documentelor de Finanțare.

2.10.2. În cazul în care există Codebitori solidari, orice Caz de Neîndeplinire sau Culpă sau orice alt act sau fapt care ar duce la decăderea din beneficiul termenului a unuia dintre codebitorii solidari va fi pe deplin opozabil și va avea același efect cu privire la oricare dintre ceilalți codebitori solidari. Partile stabilesc ca prevederile Art. 1419 Cod Civil nu vor fi aplicabile.

2.11. Alte dispoziții în legătură cu Facilitățile

2.11.1. Forța majoră nu exonerează Partile de executarea obligațiilor asumate prin Documentele de Finanțare. Pe perioada forței majore, care a fost comunicată în 5 zile de la apariție și de la încetare și dovedită cu documente certificate de către Camera de Comerț și Industrie a României, se va suspenda executarea obligațiilor asumate de către Partea care invocă forța majoră.

2.11.2. Orice Contract prin care se acordă o Facilitate și orice contract de Garanție accesoriu acestuia constituie titlu executoriu în conformitate cu prevederile legale în vigoare.

2.11.3. Până la stingerea tuturor obligațiilor Clientului asumate prin Documentele de Finanțare, Clientul împuternicește Banca, cu autoritate și puteri depline, pentru obținerea de la Centrala Riscului de Credit a Bancii Naționale a României a oricăror informații de risc bancar cu privire la acesta, ori de câte ori va fi considerat de către Banca ca aceste informații sunt necesare și/sau

relevante, precum și pentru efectuarea oricoror demersuri care sunt necesare în acest sens. Dovada deplină a existenței acestei imputerniciri se va putea face de Banca prin prezentarea acestui document/prezentelor CGC.

2.11.4. Orice referire la termene exprimate în zile făcută în cuprinsul Documentelor de Finanțare, va avea în vedere Zile lucrătoare, dacă nu se precizează altfel, iar în calcul vor fi cuprinse atât ziua de început cât și cea de sfârșit a termenului.

2.11.5. Omisiunea, în tot sau în parte, precum și orice întârziere din partea Bancii de a exercita orice drepturi născute în baza unui Document de Finanțare, nu va împiedica Banca să își exercite aceste drepturi și nu va fi considerată ca reprezentând o renunțare la acestea și, în nici un caz nu se va prezuma acordul tacit al Bancii la orice rescadentare sau iertare de la plata unor sume datorate acesteia, cu excepția cazurilor în care se încheie în acest sens un Act Adicional la respectivul Document de Finanțare, sau cu privire la neîndeplinirea la timp de către Client a obligațiilor contractuale. De asemenea, renunțarea de către Banca la îndeplinirea oricărei condiții suspensive prevăzute în oricare din Documentele de Finanțare încheiate cu Clientii, nu va fi considerată ca reprezentând renunțarea din partea Bancii la cerința ca acea condiție să fie îndeplinită oricând ulterior.

2.11.6. Banca nu va fi considerată răspunzătoare pentru pierderi sau prejudicii de orice natură suportate direct sau indirect de către Imprumutat ca urmare a neacordării unui credit sau a neîndeplinirii obligației de a pune Facilitatea la dispoziția acestuia, ca urmare a unei erori sau întârzieri în instrucțiunile date de Imprumutat sau ca urmare a unor alte fapte/acte ale acestuia.

2.11.7. Imprumutatul/Codebitorul acceptă în mod expres și își asumă riscul oricoror schimbări excepționale a împrejurărilor legate de executarea obligațiilor sale conform Documentelor de Finanțare, inclusiv riscul de schimb valutar, riscul modificării Ratei de Referință, riscul majorării costurilor de finanțare pentru Banca în vederea acordării Facilităților, etc. În cazul apariției schimbărilor excepționale a împrejurărilor mai sus menționate, în conformitate cu prevederile Art. 1271 din Codul Civil Clientul va fi ținut să își îndeplinească obligațiile asumate prin Documentele de Finanțare, independent de aceste schimbări și înțelege și acceptă faptul că nu va putea solicita unei instanțe de judecată adaptarea Documentelor de Finanțare în cazul apariției unor astfel de împrejurări excepționale.

2.11.8. Partile se angajează să respecte confidențialitatea informațiilor din Documentele de Finanțare, indiferent de suportul informațiilor.

Obligația de confidențialitate nu va subzista în cazul în care (i) datele incluse în Documentele de Finanțare vor fi solicitate și comunicate unei autorități publice și/sau terților conform prevederilor legale sau în vederea prestării către Client a unor servicii specifice prin intermediul terților, ori (ii) datele cu privire la Client sau la Facilitate sunt divulgate unui posibil cesionar (sau unei alte persoane cu care Banca dorește să intre în relații contractuale în legătură cu creanța rezultată din Documentele de Finanțare), prezenta prevedere valorând acordul expres al Clientului în acest sens.

3. DISPOZIȚII FINALE

3.1. Modificarea CGC

3.1.1. Banca și Clientul convin că orice modificări ale clauzelor Documentelor de Finanțare se efectuează în baza acordului Partilor consemnat prin încheierea unui Act Adicional, cu excepția celor pentru care Partile au stabilit în mod expres prin Documentele de Finanțare o altă modalitate de modificare.

3.1.2. Banca și Clientul convin că orice modificări ale Documentelor de Finanțare pentru care este permisă modificarea unilaterală de către Banca, vor fi notificate Clientului prin oricare dintre mijloacele de comunicare menționate la Clauza 3.2. Clientul acceptă ca dovada Notificării respectivelor modificări poate fi făcută de Banca prin orice mijloc de probă permise de lege.

3.1.3. Dacă, în termen de 5 (cinci) zile de la luarea la cunostință a modificărilor propuse, dar nu mai târziu de 30 (treizeci) de zile calendaristice de la data comunicării modificărilor conform Clauzei 3.1.2, Clientul nu notifică Bancii în scris, intenția sa de încetare a raportului juridic de creditare impactat de modificarea propusă de Banca, după expirarea termenului de 30 de zile mai sus menționat Clientul este de acord ca tacerea sa valorează acceptare tacită a modificărilor respective și acestea îi vor fi aplicabile.

3.1.4. Continuarea raporturilor contractuale de creditare dintre Banca și Client este posibilă doar în condițiile acordului Clientului (după caz, expres sau tacit) cu privire la conținutul modificat al Documentelor de Finanțare.

3.2. Notificări

3.2.1. Orice solicitări, notificări, aprobări, comunicări ("Notificarea") decurgând din Documentele de Finanțare încheiate între Banca și Client se vor face de către Banca în scris. Banca poate alege oricare dintre următoarele modalități pentru a aduce la cunostință Clientului conținutul unei Notificări:

(i) prin remitere personală; Se consideră că prin ridicarea de către Delegat a documentelor puse la dispoziția Clientului în unitățile Bancii, Banca a notificat Clientul prin remitere personală;

(ii) prin transmitere prin posta/fax/posta electronica, utilizând in acest scop adresa postal/de e-mail, respectiv numerele de contact fax indicate de Client in formularele specifice;

(iii) prin publicare in paginile de Internet ale Bancii (www.raiffeisen.ro/www.raiffeisenonline.ro) cu acces public sau, dupa caz, cu acces restrictionat, dupa cum este acest acces agreeat cu Clientul;

(iv) prin mesaj postat in cadrul aplicatiilor de internet-banking pentru utilizatorii unor astfel de servicii furnizate de Banca.

3.2.2. Notificarea sau orice alta comunicare este considerata primita de Client:

- la predare, in cazul remiterii personale;

- la data generarii raportului de remitere de catre aparatul utilizat pentru transmitere, in cazul transmiterii prin fax/e-mail;

- in termen de 3 Zile lucratoare de la depunerea la oficiile postale/de curierat pentru trimerile postale pe teritoriul României, respectiv in termenul garantat de prestatorii serviciilor de posta/curierat pentru trimerile in strainatate;

- la data publicarii, in cazul publicarii pe pagina de Internet a Bancii (www.raiffeisen.ro) sau direct in aplicatie (www.raiffeisenonline.ro).

3.2.3. Orice Notificare scrisa este considerata ca valabil expediată de Banca dacă a fost expediată la ultima adresa (postala si/sau de e-mail), respectiv la ultimele numere de contact (fax) comunicate Bancii de catre Client, in cuprinsul documentelor puse de Banca la dispozitia Clientului in acest scop. Orice modificari ale adreselor sau numerelor de fax vor trebui comunicate celorlalte Parti, inainte de comunicare fiecare dintre Parti putand transmite in mod valabil corespondenta la vechile adrese/numere.

3.2.4. In cazul in care Clientul este compus din mai multe persoane/entitati, orice Notificare trimisa de Banca va fi considerata trimisa catre fiecare dintre persoanele/entitatile ce alcatuiesc Clientul, dacă este trimisa oricareia dintre ele.

3.2.5. Orice Notificare sau alta comunicare va fi trimisa de catre Client Bancii la unitatea teritoriala unde este inrolat, prin remitere personala, prin posta si/sau prin fax. Orice Notificare remisa Bancii de catre Client va fi efectiva doar din momentul primirii de catre Banca, iar fiecare Notificare transmisa prin fax va fi confirmata de expeditor printr-o scrisoare originala fara ca aceasta regula sa afecteze valabilitatea sau eficacitatea transmiterii prin fax.

3.2.6. Orice Notificare primita de Banca intr-o zi dupa ora 16:00 a unei Zile lucratoare, va fi considerata primita in Ziua lucratoare urmatoare.

3.3. Legea aplicabila. Litigii. Limba contractului.

3.3.1. Relatiile dintre Banca si Client sunt guvernate de legea româna.

Eventualele litigii se vor solutiona pe cale amiabila. Cand acest lucru nu este posibil, singurele competente pentru solutionarea acestor litigii sunt instanțele judecatoresti, în functie de normele procedurale în vigoare.

3.3.2. Actionând ca reclamant, Banca va putea, dacă e cazul sa supuna litigiul spre solutionare nu numai în fata instanțelor române, dar si a uneia straine care are jurisdicție asupra Clientului.

3.3.3. Prezentele CGC sunt incheiate in limba româna. Orice Notificari sau comunicari decurgând din prezentul contract se vor efectua in limba româna.

3.4. Restrictii si interdictii

3.4.1. Dacă o lege interzice Clientului sa isi indeplineasca oricare din obligatiile sale asumate fata de Banca (sau orice parte a respectivei obligatii) in valuta in care este stabilita, sau impiedica ca orice fonduri in acea valuta sa fie remise Bancii, Clientul isi va indeplini obligatia (sau respectiva parte a acesteia) efectuând plata catre Banca in valuta si maniera pe care o va indica Banca.

3.4.2. Clientul va plati o suma suficienta in acea valuta astfel incat sa permita Bancii sa achizitioneze o suma egala cu Suma Datorata de Client (sau respectiva parte a acesteia) in valuta in care aceasta este stabilita, calculata la rata spot relevanta dupa cum va determina Banca.

3.5. Remedii cumulative si nu exclusive

Fiecare dintre drepturile si/sau Garantiile acordate Bancii in baza Documentelor de Finantare vor putea fi exercitate/executate de Banca in ordinea aleasa de Banca, la discretia sa totala, indiferent de data nasterii/constituirii acestor drepturi/Garantii in favoarea sa, si vor putea fi exercitate in acelasi timp cu orice alte drepturi si beneficii acordate Bancii in virtutea oricarei intelegeri sau reglementari legale.

3.6. Deduceri sau retineri cerute de lege



cod 11.13.1.01-43, ed.1/2

Dacă o deducere sau reținere trebuie făcută, conform Legii, dintr-o plată a Clientului către Banca, Clientul va plăti o sumă mai mare, astfel încât în urma oricărei astfel de deduceri sau rețineri, Banca să primească și să beneficieze de o sumă netă egală cu suma pe care ar fi primit-o dacă nu ar fi fost făcută nici o deducere sau reținere.

3.7. Cesiunea. Novatia. Transferul

3.7.1. Drepturile și obligațiile Clientului/Codebitorului/Garantului născute din Documentele de Finanțare nu pot fi preluate sau transferate în nici un alt mod, fără acordul expres scris al Bancii.

3.7.2. Banca poate cesiona sau transfera în alt mod, oricare sau toate drepturile și beneficiile sale rezultând dintr-un Document de Finanțare, către orice persoană, prin semnarea oricărui Document de Finanțare Clientul consimțind în mod necondiționat cu privire la orice astfel de cesiune.

3.7.3. Prin încheierea oricărui Documente de finanțare, Clientul își exprimă acordul expres cu privire la novatia prin schimbare de creditor având ca obiect oricare din sau toate obligațiile asumate de către Banca prin contractele/documentele respective, incluzând, fără a se limita la, obligația de a pune Facilitatea la dispoziția Clientului, novatie care își va produce efectele oricând Banca, la singura sa apreciere, va decide să înceteze calitatea sa de obligat stabilită prin Documentele de Finanțare; în acest sens, Banca are dreptul de a-și substitui în oricare din sau toate obligațiile, în aceeași formă în care acestea au fost asumate, orice entitate din cadrul sau din afara Raiffeisen Group, fiind suficientă numai încheierea unui acord între Banca și entitatea pe care și-o substituie.

Versiunea octombrie 2019

Radu Nicolae Mihail
Primar

Data semnării:

26.08.2022

Director Economic

Data semnării:

26.08.2022