

MUNICIPIUL BUCUREȘTI
CONSILIUL LOCAL AL SECTORULUI 1

HOTARÂRE

privind modificarea și completarea Hotărârii Consiliului Local al Sectorului 1 nr.400/14.10.2008 privind aprobarea contractării de către Consiliul Local al Sectorului 1 a unui împrumut intern/extern în valoare de 76.500.000 euro sau echivalentul în lei la cursul de schimb euro al BNR din data semnării contractului de împrumut în vederea finanțării unor obiective de investiții

În temeiul, art. 45 alin. (1), art. 80, art. 81 alin. (1) și (2) lit. d) coroborat cu art. 115 alin. 1 lit. b) din Legea nr. 215/2001 a administrației publice locale, republicată, cu modificările și completările ulterioare;

Având în vedere Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 64/2007 privind datoria publică, cu modificările și completările ulterioare coroborate cu cele ale capitolului IV din Legea nr. 273/2006 privind finanțele publice locale, cu modificările și completările ulterioare și cu cele ale Hotărârii Guvernului nr. 9/2007 privind constituirea, componenta și funcționarea Comisiei de autorizare a împrumuturilor locale, cu modificările și completările ulterioare;

Ținând seama de prevederile art. 41 alin. (4) din Legea nr. 24/2000 privind normele de tehnică legislativă pentru elaborarea actelor normative, republicată, cu modificările și completările ulterioare, coroborată cu prevederile Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 64/2007 privind datoria publică, cu modificările și completările ulterioare;

Luând în considerare prevederile art. 9 pct. 8 din Carta europeană a autonomiei locale, adoptată la Strasbourg la 15 octombrie 1985, ratificată prin Legea nr. 199/1997;

Ținând seama de prevederile art. 942 și următoarele din Codul civil, referitoare la contracte sau convenții;

Luând act de prevederile Hotărârii Consiliului General al Municipiului București nr. 30/2003 privind aprobarea exercitării de către Consiliile Locale ale sectoarelor 1-6 a atribuțiilor privind aprobarea bugetului local, a împrumuturilor, virarilor de credite și modului de utilizare a rezervei bugetare și privind aprobarea contului de încheiere a exercitiului bugetar;

Luând în considerare prevederile Hotărârii Consiliului Local al Sectorului 1 nr. 400/14.10.2008 privind aprobarea contractării de către Consiliul Local al Sectorului 1 a unui împrumut intern/extern în valoare de 76.500.000 euro sau echivalentul în lei la cursul de schimb euro al BNR din data semnării contractului de împrumut în vederea finanțării unor obiective de investiții;

Văzând raportul de specialitate al Direcției Investiții și Expunerea de motive a Primarului Sectorului 1;

Luând în considerare procesul-verbal nr. J-AC/408 din 26.01.2009 și procesul-verbal nr. J-AC/414 din 27.01.2009 încheiate cu ocazia ședințelor de negociere pentru procedura de negociere cu publicare prealabilă a unui anunț de participare pentru încheierea unui contract de credit;

Ținând seama de raportul procedurii nr. J-AC/415 din 27.01.2009 de atribuire a contractului de credit întocmit de Direcția Investiții – Serviciul Achiziții Publice;

CONSILIUL LOCAL AL SECTORULUI 1

HOTĂRĂȘTE:

Art. 1. Se modifica art. 1 al Hotararii Consiliului Local al Sectorului 1 nr. 400/14.10.2008 in sensul ca se aproba contractarea de catre Consiliul Local al Sectorului 1 a unui credit in valoare de 70.000.000 euro, respectiv 298.438.000 lei, perioada de creditare de 12 ani, perioada de tragere/gratie trei ani si patru luni, perioada de rambursare de opt ani si opt luni, cu o dobanda Robor 6M+ o marja de 5,5 p.p si comision gestiune 0,60 % pe an de la Banca Comerciala Romana.

Art. 2. Anexele nr. 1 si 2 ale Hotararii Consiliului Local al Sectorului 1 nr. 400/14.10.2008 se vor modifica potrivit Anexelor nr. 1 si nr. 2, care fac parte integranta din prezenta hotarare de consiliu.

Art. 3. Dupa Anexele nr. 1 si 2 ale Hotararii Consiliului Local al Sectorului 1 nr. 400/14.10.2008 se introduce Anexa nr. 3 – „Lista strazilor care se vor reabilita din creditul prevazut la art. 1”, anexa care va face parte integranta din prezenta hotarare de consiliu.

Art. 4. Dupa art. 4 din Hotararea Consiliului Local al Sectorului 1 nr. 400/14.10.2004 se introduc art. 4¹ si art. 4² care vor avea urmatorul cuprins:

Art. 4¹. Se aproba modelul cadru al contractului de credit – linie de finantare, potrivit Anexei nr. 3, care face parte integranta din prezenta hotarare.

Art. 4². Se mandateaza Primarul Sectorului 1 sa semneze in numele Consiliului Local al Sectorului 1 contractul de credit cu Banca Comerciala Romana.

Art. 5. Celelalte prevederi ale Hotararii Consiliului Local al Sectorului 1 nr. 400/14.10.2008 raman nemodificate.

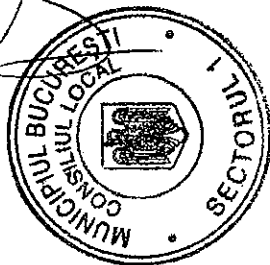
Art. 6. Primarul Sectorului 1, Directia Management Economic, Directia Investitii si Serviciul Secretariat General Audiente, se insarcineaza cu aducerea la indeplinire a prezentei hotarari.

Art. 7. Prezenta hotarare se comunica, prin intermediul Secretarului Sectorului 1 al municipiului Bucuresti, in termenul prevazut de lege, Primarului Sectorului 1, Prefectului Municipiului Bucuresti si se aduce la cunostinta publica prin publicarea in Monitorul Oficial al Municipiului Bucuresti, precum si pe pagina de internet www.primariasector1.ro.

PREȘEDINTE DE ȘEDINȚĂ,
Ion Brad

CONTRASEMNEAZĂ,

SECRETAR
Bogdan Nicolae Grigorescu



Nr.: 27

Data: 03.02.2009

ultima modificare

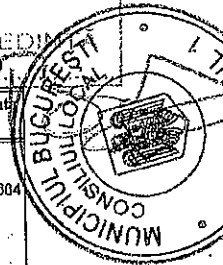
ANEXA LA HOTARAREA CONSILIULUI LOCAL

Nr. 27 03 FEB 2009

ANEXA NR. 1
la Hotararea nr. _____PRESIDENTUL DE SEDII
104 BLAD

OBIECTIVE DE INVESTITII PENTRU CARE SE SOLICITA FINANTARE PRIN CONTRACTAREA UNUI CREDIT

Obiectiv	Document de aprobare	Valori initiale	Moneda	Suma solicitata (euro)
Cartier de locuinte Odăi	Hotărârea Consiliului Local nr. 1 nr. 68/31.03.2005	INV 28.595.085	Euro*	24,674,604
		C+M 25,531,308		
		INV 104.354.032	lei	
		C+M 93,173,957		
		*1E =		3.6494 lei la 22.03.2005
Bazin olimpic acoperit, anexe cu dotări pentru sportivi și public, Liceul Tehnic "Media", str. Jiului nr. 163	Hotărârea Consiliului Local nr. 1 nr. 137/29.05.2007	INV 8.033.643	Euro*	8,039,482
		C+M 7,306,620		
		INV 32.828.178	lei	
		C+M 24,853,003		
		*1E =		3.4006 lei, 08.03.2007
Bazin olimpic acoperit, sală de sport, anexe cu dotări pentru sportivi și public, Liceul "Nicolae Iorga", Bd. Ion Mihalache nr. 126	Hotărârea Consiliului Local nr. 1 nr. 138/29.05.2007	INV 5.095.202	Euro*	4,528,639
		C+M 4,117,120		
		INV 20.183.655	lei	
		C+M 14,000,700		
		*1E =		3.4006 lei, 08.03.2007
Modernizarea Pieței agroalimentare Amzei	Hotărârea Consiliului Local nr. 1 nr. 317/18.10.2007	INV 11.983.594	Euro*	9,617,758
		C+M 8,385,690		
		INV 39.699.248	lei	
		C+M 27,780,113		
		*1E =		3.3128 lei, 10.09.2007
Reabilitare pasarele piatonală km 7+650, linia CF 300 București - Ploiești	Hotărârea Consiliului Local nr. 1 nr. ---/14.10.2008	INV 624.543	Euro*	513,802
		C+M 513,862		
		INV 2.201.390	lei	
		C+M 1,811,281		
		*1E =		3.5248 lei, 30.11.2007
Canalizare și evacuare ape pluviale pasaj inferior situat pe DN1 la intersecția Bulevardului Aerogării cu Bulevardul Ion Ionescu de la Brad	Hotărârea Consiliului Local nr. 1 nr. ---/14.10.2008	INV 1.632.773	Euro*	1,502,230
		C+M 1,289,291		
		INV 6.096.122	lei	
		C+M 4,813,696		
		*1E =		3.7336 lei, 01.10.2008
Consolidare imobil situat în strada Piața Amzei nr. 13	Hotărârea Consiliului Local nr. 1 nr. 136/29.05.2007	INV 12.936.344	Euro*	9,648,804
		C+M 9,546,863		
		INV 43.673.716	lei	
		C+M 32,291,165		
		*1E =		3.3761 lei
Modernizare sistem rutier al străzilor din sectorul 1 al Municipiului București	Hotărârea Consiliului Local nr. 1 nr. 2/25.01.2007 Hotărârea Consiliului Local nr. 1 nr. 277/28.08.2008 Hotărârea Consiliului Local nr. 1 nr. 392/14.10.2008	INV 9.850.773	Euro*	9,376,303
		C+M 8,579,168		
		INV 36.204.997	lei	
		C+M 31,518,152		
		*1E =		
TOTAL OBIECTIVE DE INVESTIȚII		INV 81.211.927	Euro*	67,700,000
		C+M 65,271,926		
		INV 285.242.039	lei	
		C+M 238,162,737		

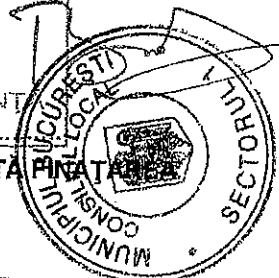


ANEXA LA HOTARAREA CONSILIULUI
LOCAL AL SECTORULUI 1

ANEXA NR. 2
la Hotararea nr. /

Nr.
27 03 FEB 2009

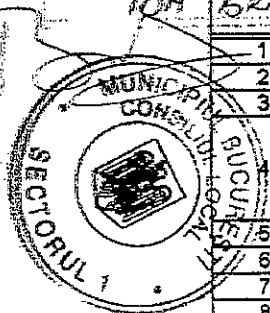
PRESEDINTE DE SEDINTA
ION BRAD



**LISTA DOTĂRILOR INDEPENDENTE PENTRU CARE SE SOLICITA FINANȚARE
PRIN CONTRACTAREA UNUI CREDIT**

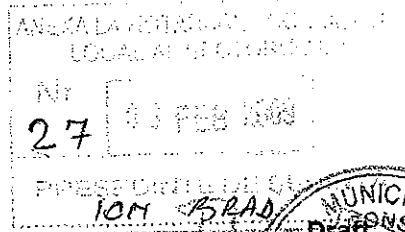
Denumire mijloc fix	Nr buc	Valoare totala estimata (euro)
Microbuze	51	2 300 000
TOTAL		2 300 000

24 03 2008
la Hotărârea nr.



EDICIA	EDANTA	Strada	Tronson	Nr HCL1	Data	INV initial [lei]	C+M initial [lei]	INV actualizat [lei]	C+M actualizat [lei]	INV actualizat [euro]	C+M actualizat [euro]
1	6240	Alexandrina		277	28.08.2008	796 275	674 677	828 922	702 339	231 271	195 954
2		Aviatiei	Musetesti - Sirlului	392	14.10.2008	553 980	480 120	575 918	499 133	157 812	136 771
3		Avrameni		277	28.08.2008	521 680	456 880	543 069	475 612	151 130	132 357
		Carapati	str. Mirceati - Calea Grivitei; atr. Popisteanu - intr. Expozitiei	392	14.10.2008	3 201 518	2 700 332	3 255 624	2 745 968	829 818	699 913
5		Constantin Blarenberg		277	28.08.2008	118 052	97 523	122 892	101 521	34 287	28 325
6		Constantin Cristescu		277	28.08.2008	1 228 600	1 105 840	1 278 973	1 151 179	380 203	324 212
7		Constantin Stahi		392	14.10.2008	933 180	836 900	971 440	871 213	273 591	245 364
8		Cristofor Columb		277	28.08.2008	256 883	215 666	267 415	224 508	74 609	62 638
9		Docentilor	Sos. Kiseleff - str. Alexandrina	277	28.08.2008	308 567	258 230	321 218	268 817	89 621	75 001
10		Emile Zola		277	28.08.2008	246 899	207 167	257 022	215 661	71 710	60 170
11		Episcop Vulcan	Bd. Bucurestii Noi - Bd. Laminorului	392	14.10.2008	620 970	553 130	646 430	575 808	182 057	162 167
12		Eremia Grigorescu		277	28.08.2008	390 747	325 441	406 768	338 784	113 489	94 522
13		Gheorghe Bals		277	28.08.2008	267 933	224 573	278 918	233 780	77 819	65 225
14		Gheorghe Demetriade		277	28.08.2008	535 028	452 369	556 964	470 906	155 394	131 384
15		Gheorghe Sorutu		277	28.08.2008	314 769	264 925	327 675	275 787	91 422	76 945
16		Graticosa		277	28.08.2008	660 210	568 390	687 279	591 694	191 261	164 661
17		Grigore Cerchez		277	28.08.2008	261 930	235 450	293 552	245 103	81 902	68 384
18		Ialomnicaret		277	28.08.2008	1 424 189	1 335 247	1 496 110	1 402 676	417 570	391 492
19		Ivan Cantacuzino		277	28.08.2008	504 712	426 562	525 405	444 051	146 589	123 891
20		Madrid		277	28.08.2008	139 899	116 105	145 624	120 865	40 629	33 722
21		Mahatma Gandhi		277	28.08.2008	183 784	152 438	191 319	158 688	53 378	44 274
22		Nicolae Constantinescu		277	28.08.2008	93 135	76 318	96 954	79 447	27 050	22 166
23		Nicolae Cucu Starostescu		277	28.08.2008	265 426	222 934	276 308	232 074	77 091	64 749
24		Nicolae Racota		277	28.08.2008	687 056	591 734	715 226	605 585	199 549	168 960
25		Nisipari		277	28.08.2008	938 460	827 860	976 937	861 802	271 870	239 829
26		Paiura Alee		392	14.10.2008	495 170	438 190	515 472	456 166	145 175	128 469
27		Parcului		392	14.10.2008	5 896 105	5 038 885	5 995 749	5 124 042	1 528 241	1 306 054
28		Protonilor intr.		277	28.08.2008	204 720	174 200	213 114	181 342	60 020	51 072
29		Statului intr.		277	28.08.2008	60 229	48 315	62 698	50 296	17 493	14 033
30		Teheran		277	28.08.2008	1 472 115	1 249 799	1 532 472	1 301 041	427 563	362 993
31		Tipografilor		392	14.10.2008	6 576 210	5 927 130	6 836 628	6 161 844	1 873 357	1 688 454
32		Uruguay		277	28.08.2008	1 398 421	1 187 087	1 455 758	1 235 758	408 159	344 779
33		Valea Morii		2	25.01.2007	181 125	157 500	210 775	183 283	60 230	52 374
34		Virgil Draghiceanu		277	28.08.2008	272 948	229 337	284 139	238 740	79 275	66 609
35		Visarion		277	28.08.2008	853 197	723 114	888 178	752 762	247 804	210 022
TOTAL						32 884 172	28 570 358	34 038 942	29 578 265	9 246 439	8 037 935

u/lma
modific



CONTRACT DE CREDIT – LINIE DE FINANTARE

Nr. /

Intre:

Banca Comerciala Romana SA, societate administrata in sistem dualist, inmatriculata la Registrul Comertului sub nr. J40/90/1991, avand CUI 361757, cu sediul in Bucuresti, B-dul Regina Elisabeta nr. 5, sector 3, denumita in prezentul contract „banca”, pe de o parte

si

PRIMARIA SECTORULUI 1, cu sediul social in Bucuresti, b-dul Banu Manta, nr.9, sector 1, cod fiscal/CUI nr. din, reprezentata legal de in calitate de si de in calitate de denumita in prezentul contract “imprumutat”,

a intervenit umatorul contract de credit – linie de finantare denumit in continuare „contract”:

I. OBIECTUL CONTRACTULUI

1.1. Banca acorda imprumutatului o linie de finantare pentru proiecte de investitii in suma de 298.438.000 RON, echiv. a 70.000.000 EUR, la cursul de 4.2634 RON/EUR.

II. UTILIZARE LINIE DE FINANTARE

2.1. Linia de finantare va fi utilizata pentru asigurarea finantarii investitiilor de interes public local, conform Hotararilor Consiliului Local.

III. DURATA LINIEI DE FINANTARE

3.1. Durata liniei de finantare este de 12 ani, calculata de la data indeplinirii conditiilor prevazute la pct.4.3.
3.2. Durata liniei de finantare cuprinde durata de tragere (mentionata la punctul 4.1.), perioada de gratie (mentionata la punctul 5.1.) si durata de rambursare (mentionata la punctul 8.1.).

IV. TRAGEREA LINIEI DE FINANTARE

4.1. Creditul se trage astfel:

In transe, astfel:

- transa 1: 135.261.843,47 lei (31.726.285 EUR) in cursul anului 2009
- transa 2: 104.682.176,36 lei (24.553.684 EUR) in cursul anului 2010
- transa 3: 58.493.980,17 lei (13.720.031 EUR) in cursul anului 2011

4.2. In cadrul duratei de tragere, linia de finantare pentru proiecte de investitii functioneaza revolving, imprumutatul putand efectua trageri si rambursari multiple, pe baza de cerere de tragere, conform modelului anexat la prezentul contract.

4.3. Obligatia bancii de a pune la dispozitie linia de finantare pentru proiecte de investitii si dreptul imprumutatului de a efectua trageri din linia de finantare produce efecte numai dupa indeplinirea urmatoarelor conditii :

- obtinerea avizului Comisiei de Autorizare a Imprumuturilor Locale de contractare a creditului;
- incheierea contractului de garantie si efectuarea formelor de publicitate a garantiilor constituite.

V. PERIOADA DE GRATIE

5.1. Perioada de gratie este de 3 ani si 4 luni de la data indeplinirii conditiilor de tragere.

VI. DOBANZI

6.1. Dobanda curenta aplicabila pentru prezentul contract este ROBOR la 6 luni + o marja de 5.5 p.p

/% pe an.

6.2. Dobanda curenta aplicabila pentru prezentul contract este variabila in functie de indicele de referinta ROBOR. Cotatia ROBOR se modifica din 6 in 6 luni in ziua corespunzatoare datei de indeplinire a conditiilor de tragere, utilizandu-se cotatia ROBOR din ultima zi lucratoare a lunii precedente datei in care se face modificarea. Cotatia ROBOR la 6 luni utilizata pentru calculul dobanzii aferente primelor 6 luni este cotatia ROBOR la 6 luni din ultima zi lucratoare a lunii precedente datei de indeplinire a conditiilor de tragere.

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

6.3. Nivelul dobanzii curente la credit se stabileste astfel :

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

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

c) daca imprumutatul inregistreaza credite si/sau dobanzi restante in lei si/sau valuta fata de banca de peste 30 de zile, dobanda curenta este dobanda prevazuta la pct.6.3. a) la care se adauga 3p.p. pe an.

6.4. Dobanda se va plati lunar, in prima zi lucratoare a lunii curente pentru luna anterioara, la scadenta pentru creditele cu scadenta finala in cursul lunii. Dobanzile lunilor decembrie si ianuarie ale fiecarui an de creditare se vor plati in prima zi lucratoare a lunii martie, odata cu plata dobanzii aferente lunii februarie, dupa aprobarea bugetului.

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

- dobanda curenta prevazuta la pct. 6.3. a) la care se adauga 7p.p. pe an in cazul ratelor de credit restante.

VII. COMISIOANE

7.1. Imprumutatul se obliga sa plateasca bancii urmatoarele comisioane :

- comision de gestiune de 0.6% pe an; se percepe anual, pentru intreaga perioada de valabilitate a liniei de finantare, dupa cum urmeaza:

➤ pe perioada de tragere: la nivelul plafonului liniei de finantare;

➤ pe perioada de rambursare:

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

- la nivelul angajamentului in sold la inceputul fiecarui an pentru anii urmatori.

- comision de neutilizare : zero

- comision de analizare a documentatiei: zero

- comision de rambursare anticipata; 0 (zero) daca rambursarea se face din surse proprii; 3% flat din suma rambursata in avans, in situatia in care rambursarea se va face prin refinantare de la o alta banca in primii 3 ani ai duratei liniei de finantare;

- comision inscrisere A.E.G.R.M 77.60 lei

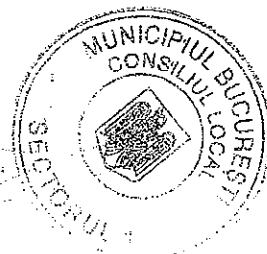
VIII. RAMBURSAREA LINIEI DE FINANTARE

8.1. Durata de rambursare a liniei de finantare pentru proiecte de investitii este de 8 ani si 8 luni , calculata din ziua imediat urmatoare expirarii duratei de tragere.

8.2. Linia de finantare va fi rambursata in rate semestriale, conform scaderii anexat.

8.3. Imprumutatul va avea posibilitatea efectuarii de plati in avans a ratelor, inclusiv a comisiunilor si dobanzilor, din surse proprii, in perioada de rambursare, cu recalcularea dobanzilor, fara a i se percepe comision de rambursare anticipata.

8.4. Imprumutatul va avea posibilitatea ca dupa trecerea a cel putin 3 ani de la prima tragere sa solicite pe piata oferte de refinantare a oricarei sume deja trase. Imprumutatorul va avea posibilitatea de a oferi cel putin termeni egali cu cea mai buna oferta primita de catre Imprumutat. In cazul in care Imprumutatorul nu ofera termeni cel putin egali cu aceasta oferta, Imprumutatul va avea posibilitatea de a refinanta intregul credit sau o parte din el fara costuri suplimentare din partea Imprumutatorului.



IX. GARANTAREA LINIEI DE FINANTARE

9.1. Imprumutatul, respectiv Primaria Sectorului 1, se obliga sa constituie o garantie reala mobiliara fara deposedare asupra veniturilor sale, cu exceptia celor interzise de lege, pentru garantarea imprumutului, plus dobanzile aferente si alte costuri si comisioane, inclusiv cheltuieli de orice fel legate de recuperarea tuturor sumelor datorate si cheltuieli de judecata, precum si cheltuieli legate de executarea silita.

9.2. Garantiile prevazute la pct. 9.1. se vor constitui numai dupa prezentarea la banca a avizului Comisiei de Autorizare a Imprumuturilor Locale privind garantarea si contractarea creditului.

X. CLAUZE SPECIALE

10.1 Creditul poate fi majorat, la cererea Imprumutatului, in functie de evolutia pietei cu acordul bancii, sau diminuat fara a se aplica vreun comision de neutilizare, pe baza de acte aditionale.

10.2 Imprumutatul va avea posibilitatea schimbarii proiectelor de investitii prevazute initial cu alte proiecte in functie de prioritatile stabilite de Consiliul Local al Sectorului 1 Bucuresti, atat ca valoare, cat si ca obiective, fara a i se aplica comisioane suplimentare.

10.3 Imprumutatul va avea posibilitatea efectuării de plăți în avans către executanți, în baza contractelor încheiate cu aceștia, conform legislației în vigoare, și fără aplicarea de comisioane de orice fel sau penalități.

10.4 Cota de finantare a investitiilor de catre Banca este între 80% și 100%.

10.5 Imprumutatul se va asigura ca toate depozitele de buna executie ale antreprenorilor care au castigat licitatiile pentru lucrarile de investitii ale Consiliul Local al Sectorului 1 Bucuresti, finantate din surse BCR, sa fie constituite la BCR;

10.6 Imprumutatul se angajeaza ca platile catre antreprenorii care realizeaza proiectele de investitii finantate de catre banca, sa se realizeze direct din contul de depozit, fara tranzitarea conturilor din Trezorerie (Legea nr.273/29 iunie 2006, art.59, alin. (2));

10.7 Imprumutatul va constitui în termen de 50 zile de la semnarea contractului de credit, un cont escrow până la nivelul maxim prevăzut în Normele metodologice de aplicare a Ordinului Ministerului Finantelor Publice nr.1235/2003, cu modificările și completările ulterioare, publicat în Monitorul Oficial nr.874/23.12.2008;

10.8. Nerespectarea prevederilor pct.10.5 – 10.7 din prezentul contract, da dreptul bancii de a crește marja de dobândă până la 7 p.p.

XI. DISPOZITII FINALE

11.1. Prezentul contract constituie titlu executoriu conform Legii bancare, împreună cu contractele de garanții accesorii.

11.2. Prezentul contract intră în vigoare la data semnării sale de către toate părțile, tragerile din credit efectuându-se numai după prezentarea la banca a avizului Comisiei de autorizare a Imprumuturilor Locale și încheierea contractului de garanție și efectuarea formelor de publicitate a garanțiilor constituite.

11.3. În situația în care imprumutatul nu îndeplinește condițiile de trageră prevăzute la pct. 4.3. în termen de 90 zile de la semnarea contractului de credit – linie de finantare, prezentul contract se considera desființat de plin drept, fără îndeplinirea nici unei formalități și proceduri prealabile.

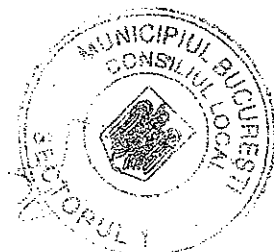
11.4. Contractul își încetează valabilitatea la data rambursării integrale a linie de finantare și achitării dobanzilor aferente, comisioanelor, spezelor și oricaror alte sume datorate.

11.5. Prezentul contract se supune legislației române și poate fi modificat și/sau completat numai cu acordul ambelor părți, prin acte aditionale.

11.6. Condițiile generale anexate fac parte integrantă din prezentul contract, cu excepția clauzei 3.4. de la pct. 3 - Comisioane.

11.7. În cazul în care între condițiile generale anexate și clauzele din contractul de credit există diferențe, se aplică dispozițiile din prezentul contractul de credit.

Prezentul contract s-a semnat la data de, la (localitatea în care se semnează), în originale, toate având valoare juridică egală, din care ... exemplare originale pentru banca și câte un exemplar pentru imprumutat/garant(i).



Banca Comerciala Romana
Numele persoanelor.....

IMPRUMUTATUL,
(persoanele care angajeaza societatea)

Anexa 1

CONDITII GENERALE-ANEXA LA CONTRACTUL DE CREDIT-LINIE DE FINANTARE

1. TRAGEREA LINIEI DE FINANTARE

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

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

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

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

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

2. DOBANZI

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

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

2.3. Dobanda se calculeaza dupa cum urmeaza:

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

Dob. datorata = -----

360 x 100

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

3. COMISIOANE

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

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

- **pe perioada de rambursare:**

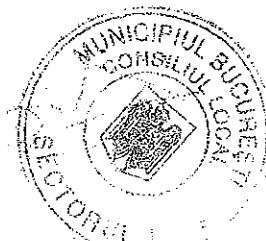
- la nivelul angajamentului in sold la inceputul perioadei de rambursare pentru anul corespunzator datei de inceput a perioadei de rambursare;

- la nivelul angajamentului in sold la inceputul fiecarui an pentru anii urmasori.

Comisionul de gestiune se percepe in transe la date stabilite in contractul de credit-linie de finantare.

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

3.3. In cazul rambursarilor anticipate, imprumutatul va plati bancii un comision de rambursare anticipata, calculat asupra sumei din credit rambursata anticipat.



Nivelul comisionului de rambursare anticipata perceput va fi cel in vigoare la momentul rambursarii anticipate.

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

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

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

4. RAMBURSAREA LINIEI DE FINANTARE

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

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

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

4.4. Rambursarile anticipate sunt admise si considerate ca atare de banca numai dupa plata integrala a datorilor restante.

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

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

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

4.7. Ordinea recuperarii creantelor bilantiere cuvenite bancii este urmatoarea:

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

5. GARANTAREA LINIEI DE FINANTARE

5.1. Imprumutatul se obliga sa garanteze linia de finantare, dobanzile, dobanzile majorate, comisioanele aferente rezultate din prezentul contract, precum si cheltuielile de orice fel legate de recuperarea liniei de finantare, a dobanzilor, a dobanzilor majorate, a comisioanelor, precum si a cheltuielilor de judecata, inclusiv cele de executare silita, cu garantiile prevazute in contract.

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

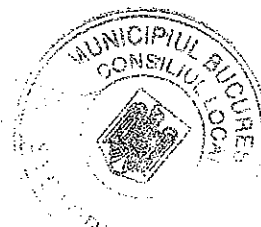
5.3. - (1) In cazul garantarii liniei de finantare, cu cesiune de creanta, pentru sumele incasate de banca de la debitorul cedat in contul de depozit colateral nr. 25336.I "Alte depozite colaterale - sume incasate din cesiuni de creante" in temeiul contractului de cesiune, banca va bonifica dobanda la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

(2) Imprumutatul autorizeaza banca sa utilizeze suma astfel transferata pentru achitarea sumelor scadente conform contractului de credit-linie de finantare.

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

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

(5) Sumele cesionate vor fi virate in contul de depozit colateral nr. 25336.I "Alte depozite colaterale -



sume incasate din cesiuni de creante.

6. ASIGURARE

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

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

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

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

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

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

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

7. DREPTURILE SI OBLIGATIILE PARTILOR

7.1. Imprumutatul se obliga :

a) sa stabileasca de comun acord cu banca prin incheiere de act aditional un nou grafic de rambursare pentru noul sold, in cazul in care soldul liniei de finantare la sfarsitul duratei de tragere este mai mic decat valoarea plafonului stabilita prin contractul de credit-linie de finantare, in caz contrar imprumutatul va accepta graficul intocmit de banca si comunicat imprumutatului ;

b) sa utilizeze linia de finantare aprobata numai in scopul pentru care a fost acordata;

c) sa restituie bancii linia de finantare utilizata si sa achite comisioanele si dobanda aferente la termenele prevazute;

d) sa puna la dispozitia bancii toate documentele solicitate in legatura cu utilizarea liniei de finantare, precum si cele referitoare la garantii;

e) sa permita bancii verificarea bunurilor ce constituie garantia liniei de finantare;

f) sa instiinteze banca in maxim 5 zile lucratoare de la aparitia unor situatii de forta majora, imposibil de prevazut si inlaturat, care-l pun in imposibilitatea de executare a obligatiilor ce decurg din prezentul contract;

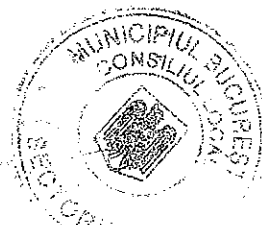
g) sa anunte banca in 24 de ore de la producerea riscului asigurat

h) sa inregistreze zilnic si corect in evidentele contabile operatiunile legate de utilizarea si rambursarea imprumutatului;

i) sa permita bancii verificarea situatiei economico-financiare proprii, inspectarea lucrarilor, respectarea destinatiei liniei de finantare aprobate si existenta permanenta si integrala a garantiilor si asigurarea acestora. In acest scop, imprumutatul se obliga sa puna la dispozitia bancii documentele necesare si sa permita accesul personalului imputernicit al acesteia la sediul imprumutatului pentru efectuarea de verificari pe teren pe toata durata derularii liniei de finantare si pâna la rambursarea integrala a acesteia ;

j) sa mentina deschis, pana la indeplinirea tuturor obligatiilor din prezentul contract, cont curent la banca;

k) sa respecte legislatia mediului din Romania ;



- l) sa puna la dispozitie si sa permita bancii sa verifice orice documente cu referire la riscul de mediu.
- m) sa notifice inspectiile efectuate si amenziile impuse de autoritatile de mediu competente;
- n) sa raporteze in mod periodic modul de indeplinire si rezultatele activitatii de monitorizare a riscurilor de mediu ;
- o) sa detina autorizatiile/acordurile de mediu prevazute de legislatia in vigoare, sa respecte orice reglementare legala privind mediul inconjurator, social si siguranta muncii;
- p) sa respecte conditiile din autorizatia/ acordul de mediu;
- q) sa mentina riscul de mediu la acelasi nivel cu cel de la momentul acordarii creditului, pana la rambursarea integrala a creditului;
- r) sa mentioneze pe documentele de plata pozitia din documentatii unde se regaseste cheltuiala, precum si sursa din care se efectueaza plata (surse proprii, credit)
- s) sa instiinteze banca inainte de deschiderea acreditivului, in cazul utilizarii acreditivului din linia de finantare acordata
- t) sa nu instraineze bunurile aduse in garantie in favoarea bancii, fara aprobarea prealabila a acesteia;
- u) sa prezinte copii dupa toate avizele prevazute de lege pentru prima tragere a fiecarui proiect de investitii in cadrul liniei de finantare.

7.2. a) In cazul declararii intregii linii de finantare scadenta, imprumutatul ramane direct raspunzator pentru toate consecintele financiare directe si/sau indirecte antrenate de exigibilitatea anticipata a liniei de finantare, fiind obligat sa achite bancii toate pagubele cauzate.

b) In cadrul perioadei de tragere, Imprumutatul are dreptul sa modifice proiectele de investitii aprobate initial la momentul contractarii liniei de finantare, cu acordul bancii si al consiliului local/consiliului judetean/Consiliului General al Municipiului Bucuresti, dupa obtinerea tuturor avizelor necesare, conform legii, in baza documentelor justificative inainte de angajarea cheltuielilor.

7.3. Banca are dreptul:

a) sa verifice respectarea conditiilor de utilizare a liniei de finantare, destinatia acesteia, existenta permanenta si integritatea garantiilor asiguratorii pe toata perioada creditarii;

b) sa urmareasca, pe toata durata liniei de finantare, indeplinirea conditiilor prevazute in prezentul contract referitoare la: destinatia sumelor avansate, rambursarea la scadenta a ratelor de credit, plata dobanzii si comisiunilor aferente, precum si bonitatea imprumutatului;

c) sa declare intreaga linie de finantare scadenta, indiferent de graficul de rambursare, daca imprumutatul nu indeplineste oricare din obligatiile prezentului contract, si ca urmare, sa ia orice masura pe care o considera necesara pentru a recupera linia de finantare, dobanzile si comisiunile aferente, cu conditia notificarii prealabile de catre banca cu cel putin 10 zile inainte de declararea liniei de finantare scadenta.

d) sa recupereze pe calea executarii silita sumele datorate de catre imprumutat in si pe baza prezentului contract, in situatia in care acesta a fost declarat exigibil;

e) sa debiteze conturile imprumutatului cu orice datorie restanta;

f) sa anuleze sau sa reduca cuantumul plafonului neutilizat si/sau sa declare linia de finantare utilizata scadenta, indiferent de graficul de rambursare, dupa expirarea unui preaviz de cel putin 10 zile, care se comunica in scris imprumutatului, in situatia in care:

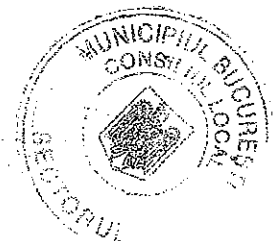
f1) serviciul datoriei, performanta financiara si standingul financiar inregistreaza niveluri sub cele avute in vedere in momentul acordarii liniei de finantare si care pot conduce la nerambursarea acesteia conform prevederilor contractului de credit –linie de finantare si ale actelor aditionale.

Totusi, banca poate decide continuarea creditarii, in alte conditii de dobânda si de garantare a liniei de finantare, începând cu prima zi a lunii urmatoare celei prevazute pentru depunerea situatii patrimoniale. Dreptul de decizie apartine bancii, iar imprumutatul se obliga sa accepte, neconditionat, noile conditii de creditare.

f2) In cazul furnizarii unor date nereale.

f3) exista o hotarare a unei instante sau o dispozitie legala sau o cerere depusa de imprumutat sau un tert cu privire la executarea silita a intregului sau patrimoniu sau a unei parti importante din acesta.

g) sa declare toate celelalte credite acordate de banca scadente si platibile, impreuna cu toate dobanzile aferente, comisiunile, spezele si oricare alte sume datorate, cu respectarea prevederilor pct.8.3.



din prezentele Conditii generale, in cazul in care imprumutatul nu isi indeplineste oricare din obligatiile asumate prin contractul de credit-linie de finantare.

h) sa declare exigibila linia de finantare indiferent de graficul de rambursare, cu respectarea prevederilor pct.8.3 din prezentele Conditii generale, in cazul in care imprumutatul nu isi indeplineste oricare din obligatiile asumate prin celelalte contracte de credit incheiate cu banca.

i) sa urmareasca pe santier realitatea cheltuielilor efectuate si a mentiunilor inscrise de imprumutat pe documentele de plata, respectarea in executie a prevederilor din documentatia tehnico-economica si incadrarea in prevederile devizului pe baza caruia s-a fundamentat valoarea liniei de finantare.

j) banca are dreptul sa refuze la finantare in cadrul liniei proiectele de investitii neincepute si acceptate la finantare, modificarea proiectelor de investitii acceptate initial la finantare, precum si eventualele noi proiecte propuse, distincte de cele acceptate initial de banca, daca din analiza efectuata periodic de catre banca in perioada de tragere sau la momentul solicitarii modificarii proiectelor de investitii acceptate initial la finantare, rezulta ca nu mai sunt indeplinite conditiile avute in vedere la acordarea liniei de finantare.

k) Banca poate cesiona unui tert drepturile si obligatiile sale din prezentul contract.

8. CAZURI DE CULPA

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

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

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

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

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

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

9. COMUNICARI

9.1. Orice comunicare între părți, referitoare la îndeplinirea prezentului contract, trebuie să fie transmisă în scris.

9.2. Orice document scris trebuie înregistrat atât în momentul transmiterii, cât și în momentul primirii.

10. LITIGII

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

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



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

