

CONTRACT DE CREDIT PENTRU INVESTITII

nr. 20200522291

Intre:

BANCA COMERCIALA ROMANA S.A., societate administrata in sistem dualist, inmatriculata la Registrul Comertului sub nr. J40/90/1991, avand CUI 361757, cu sediul in Calea Plevnei nr. 159, Business Garden Bucharest, cladirea A, etajul 6, sector 6, București, cod postal 060013, denumita in prezentul Contract "**Banca**", si

ORASUL DETA, cu sediul in Orasul Deta, Str. Victoriei nr. 32, Judetul Timis, avand Cod de Inregistrare Fiscala 2503378, denumita in prezentul Contract "**Imprumutatul**",

(fiecare dintre Banca si Imprumutat fiind denumit "parte" sau "parti" si actionand prin si fiind reprezentata in prezentul Contract, in calitate de reprezentanti autorizati, de persoanele mentionate in cadrul sectiunii de semnatori)

a intervenit urmatorul contract de credit denumit in continuare "**Contract**".

1. OBIECTUL CONTRACTULUI

1.1. Sub rezerva prevederilor și condițiilor din prezentul Contract, Banca acorda Imprumutatului un credit de investitii in suma de 3.000.000 RON (treimilioanele) ("**Creditul**").

2. UTILIZAREA CREDITULUI

2.1. Creditul va fi utilizat pentru co-finantarea si prefinantarea a 3 (trei) proiecte de investitii de interes local, astfel:

- (i) suma de 800.000 RON (optsutemiilei) pentru "Modernizare copertine, pavaje si imprejmuire parcela", prin Programul National pentru Dezvoltare Rurala 2014 – 2020,
- (ii) suma de 800.000 RON (optsutemiilei) pentru "Anvelopare blocuri oras Deta – bloc A, Str. Stefan cel Mare nr. 25 – 27, si blocurile A18, B17 – C17 Zona Elena Ghenescu", prin Programul Operational Regional 2014 – 2020,
- (iii) suma de 1.400.000 RON (unmiliopatrusutemiilei) pentru "Imbunatatirea infrastructurii pentru crestere mobilitate urbana Str. M. Viteazu si Str. Revolutiei" prin Programul Operational Regional 2014 – 2020,

astfel cum este prevazut prin Hotararile Consiliului Local ale Orasului Deta nr. 43/04.03.2020 si nr. 51/31.03.2020 (denumita in continuare "**Hotararea de Aprobare**").

2.2. Imprumutatul are posibilitatea sa modifice scopul Creditului numai cu acordul prealabil al Bancii.

3. DURATA CREDITULUI

3.1. Durata Creditului este de 84 (optzecisipatru) luni de la Data Indeplinirii Condițiilor Precedente (astfel cum este aceasta data definita in cadrul art. 4.3 de mai jos.

4. TRAGEREA CREDITULUI

4.1. Creditul se trage astfel:

- (a) esalonat, prin decontarea documentelor justificative, in termen de 36 (treizecisisase) luni de la Data Indeplinirii Condițiilor Precedente;

fiind agreeat ca data de tragere sau perioada de tragere de mai sus va fi denumita in prezentul Contract "**perioada de tragere**".

4.2. Perioada de tragere a Creditului va putea fi prelungita prin acordul partilor in functie de graficul de executie a lucrarilor de investitii.

4.3. Obligatia Bancii de a pune la dispozitie Creditul si dreptul Imprumutatului de a efectua trageri din Credit produce efecte numai dupa data la care se indeplinesc in mod cumulativ urmatoarele conditii ("**Data Indeplinirii Condițiilor Precedente**"):

- (a) prezentarea Hotararii de Aprobare;
- (b) obtinerea avizului Comisiei de Autorizare a Imprumuturilor Locale de contractare a Creditului si, in masura aplicabila, in concordanta cu tragerile anuale aprobate de Comisia de Autorizare a Imprumuturilor Locale;

- (c) garantiile mentionate la cap. 9 (*Garantarea Creditului*) din prezentul Contract sunt constituite in mod corespunzator;
- (d) toate formalitatile de publicitate a garantiilor mentionate la cap.9 (*Garantarea Creditului*) din prezentul Contract, inclusiv dar fara a se limita la inregistrarea ipotecii mobiliare (acordului de garantare) asupra veniturilor proprii in Registrul Datoriei Publice Locale sunt indeplinite in mod corespunzator;
- (e) Imprumutatul a achitat Bancii toate comisioanele datorate, aferente tuturor produselor si serviciilor contractate de catre acesta la Banca.

4.4. In cazul in care Imprumutatul nu indeplineste conditiile precedente prevazute la art. 4.3. de mai sus. in termen de 90 de zile de la data semnarii Contractului, prezentul Contract se considera desfiintat de plin drept, fara indeplinirea nici unei formalitati si proceduri prealabile.

4.5. Pentru efectuarea fiecarei trageri in parte, Imprumutatul trebuie sa indeplineasca la data fiecarei trageri urmatoarele conditii suplimentare:

- (a) suma solicitata a fi trasa este cel mult egala cu plafonul disponibil al Creditului si este denominata in moneda Creditului;
- (b) la data tragerii nu exista niciun Caz de Culpă sau un alt eveniment sau circumstanta care ar putea sa conduca la aparitia unui Caz de Culpă;
- (c) proiectele prezentate la plata sunt in concordanta cu proiectele aprobate prin Hotararea de Aprobare si respecta destinatia Creditului prevazuta la art. 2.1 de mai sus;
- (d) cererea de tragere este insotita de documente justificative satisfacatoare pentru Banca.
- (e) Imprumutatul va efectua trageri din Credit in termen de 1 (una) zi de la data depunerii cererii complete.
- (f) Imprumutatul a prezentat documentele care atesta respectarea destinatiei Creditului si/sau modul de utilizare a Creditului si instrumentele de plata completate in mod corespunzator, intr-o forma agreata de Banca, prin care Banca este instructata sa efectueze platile aferente iar in vederea efectuării tragerilor din Credit/utilizării sumelor din contul special, Imprumutatul se angajeaza sa transmita Bancii urmatoarele documente:
 - (i) contractul de finantare / acordul de finantare (inclusiv anexele), semnat cu autoritatea de management/ organismul intermediar respectiv, inclusiv actele aditionale / notificările de modificare ale acestuia;
 - (ii) cererea de tragere insotita de documentatia de plata completa, conform prevederilor din contractul de finantare nerambursabila, respectiv:
 - dosarele achizitiilor publice efectuate;
 - avizul autoritatii de management asupra achizitiilor efectuate - avizarea contractelor comerciale si a actelor aditionale aferente;
 - contractele comerciale incheiate cu furnizorii, (inclusiv anexele la contracte);
 - facturi fiscale, situatii de lucrari, procese verbale de receptie/punere in functiune etc;
 - raportul/rapoartele de progres, precum si copiile cererilor de rambursare a finantarii nerambursabile depuse la autoritatea de management/organismul intermediar, si ale notificarilor autoritatii de management privind sumele rambursate, pana la data solicitarii tragerii din credit, daca este cazul;
- (g) In cazul in care dupa prezentarea dosarelor de achizitii (inclusiv proiectul tehnic final) se constata depasirea valorii de investitie rezultata din documentatia inaintata Bancii, recalculata pe baza documentelor actualizate, diferentele vor fi suportate de Imprumutat (surse proprii, majorare credit), inainte de tragerea din Credit.

4.6. Creditul va fi tras de Imprumutat prin virament cu ordin de plata, pe baza de cerere de tragere, conform modelului anexat sub forma anexei nr.1 la prezentul Contract. In cadrul perioadei de tragere, Imprumutatul poate efectua trageri multiple in limita plafonului disponibil.

4.7. Sumele neutilizate in perioada de tragere a Creditului se anuleaza, acestea diminuand Creditul in mod corespunzator, daca partile nu au convenit prin act aditional prelungirea perioadei de tragere.

5. PERIOADA DE GRATIE

5.1. Perioada de gratie este de 24 (douazecisipatru) luni de la Data Indeplinirii Conditiei Precedente.

6. DOBANZI

6.1. Dobanda curenta aplicabila pentru prezentul Contract este ROBOR la 6 (sase) luni la care sa adauga o marja de 4,10% pe an.

6.2. In sensul prezentului Contract:

"Data Cotatiei" inseamna, in legatura cu orice perioada pentru care trebuie determinata o rata a dobanzii, 1 (o) zi lucratoare inainte de prima zi din acea perioada.

"Data de Referinta" inseamna:

- (a) ziua corespunzatoare Datei de Indeplinire a Conditiei Precedente; respectiv
- (b) ziua corespunzatoare Datei de Indeplinire a Conditiei Precedente aplicabila modificarilor contractuale de tipul (i) majorarea sumei Creditului, (ii) prelungirea duratei Creditului, sau (iii) modificarea tipului de indice; precum si
- (c) in cazul in care indicele de referinta ROBOR este raportat la o perioada de referinta de 3 (trei) sau 6 (sase) luni, ziua corespunzatoare implinirii fiecarui termen succesiv de 3 (trei) sau 6 (sase), dupa caz, in functie de perioada de referinta aplicabila, de la oricare din datele prevazute la literele (a) sau (b) de mai sus;
- (d) in cazul in care indicele de referinta ROBOR este raportat la perioada de referinta de 1 (una) luna, prima zi calendaristica a fiecarei luni pentru care se calculeaza dobanda si care urmeaza oricareia din datele prevazute la literele (a) sau (b) de mai sus.

"Banci de Referinta" inseamna BRD – Groupe Societe Generale S.A., Raiffeisen Bank S.A., UniCredit Tirioc Bank S.A. si Banca Transilvania S.A.

"Rata Afisata" inseamna rata procentuala anuala determinata de Banca Nationala a Romaniei pentru perioada respectiva, publicata pe pagina corespunzatoare de pe ecranul Reuters. Daca pagina respectiva este inlocuita sau inceteaza sa mai fie disponibila, Banca poate specifica o alta pagina sau serviciu afisand rata corespunzatoare, dupa consultarea Imprumutatului.

"ROBOR" inseamna, in legatura cu orice credit acordat in RON: (a) Rata Afisata aplicabila; sau (b) (daca nu este disponibila nicio Rata Afisata pentru perioada de dobanda respectiva) media aritmetica a ratelor (rotunjita in sus la patru zecimale) comunicate Bancii la cererea acesteia si cotate de Bancile de Referinta catre bancile de prim rang de pe piata interbancara din Romania, in ambele situatii in Data Cotatiei pentru oferta de depozite in RON pe o perioada similara cu perioada de dobanda respectiva. In situatia in care oricare dintre ratele aplicabile conform celor de mai sus are o valoare mai mica decat zero, se va considera ca valoarea ROBOR este zero.

6.3. Dobanda curenta aplicabila pentru prezentul Contract este variabila in functie de indicele de referinta ROBOR aferent perioadei de referinta de 6 (sase) luni. Cotatia indicelui de referinta se stabileste si se modifica ulterior la fiecare Data de Referinta, utilizandu-se cotaia indicelui de referinta din Data Cotatiei aferenta perioadei de referinta respective.

6.4. Dobanda se va plati (i) lunar, in prima zi lucratoare a lunii curente pentru luna anterioara (inclusiv pentru zilele nelucratoare din luna curenta ce preced data platii dobanzii, in cazul in care prima zi a lunii nu este lucratoare; in acest caz, urmatoarea rata de dobanda nu va include dobanda pentru zilele nelucratoare deja calculata si platita potrivit prezentului articol), respectiv (ii) la scadenta ultimei rate din Credit, daca aceasta zi nu cade in prima zi Lucratoare a lunii respective, pentru perioada cuprinsa intre data ultimei plati si data ultimei scadente aferente Creditului.

6.5. Nerambursarea la termenele stabilite a ratelor de credit datorate da dreptul Bancii de a percepe o dobanda majorata, care este egala cu dobanda curenta prevazuta la art. 6.1 de mai sus la care se adauga 3 p.p. pe an, dobanda majorata fiind aplicabila ratelor de credit datorate si scadente. Aceasta dobanda majorata este imediat exigibila si scadenta putand fi recuperata oricand de catre Banca, la alegerea acesteia, inclusiv din incasarile Imprumutatului.

6.6. Dobanda se calculeaza de la data primei trageri din Credit, pana la data rambursarii integrale a acestuia. Calculul se va face zilnic utilizand soldul nerambursat al Creditului.

6.7. Dobanda se calculeaza dupa cum urmeaza:

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

$$\text{Dob. datorata} = \frac{\text{Sold cont imprumut} \times \text{Rata anuala a dob.} \times \text{Nr.efectiv de zile}}{360 \times 100}$$

Formula de calcul a dobanzii ramane neschimbata pe toata perioada de creditare.

7. COMISIOANE

7.1. Imprumutatul se obliga sa plateasca Bancii urmatoarele comisioane:

- (a) comision de acordare: 0,50% flat. Aceasta se calculeaza asupra valorii intregi a Creditului (inclusiv in cazul in care suma Creditului se majoreaza, cu privire la partea majorata) si se datoreaza in legatura cu acordarea Creditului, majorarea sumei Creditului, respectiv prelungirea duratei Creditului. Comisionul de acordare se percepe integral, la Data Indeplinirii Conditiiilor Precedente, respectiv la Data Indeplinirii Conditiiilor Precedente aplicabila modificarilor contractuale de tipul majorarea sumei Creditului sau prelungirea duratei Creditului (dupa caz);
- (b) comision de rambursare anticipata:
 - 0% flat, in cazul rambursarii anticipate din surse proprii sau din finantarea nerambursabila;
 - 2% flat, in cazul refinantarii de la alte banci, calculat asupra sumei din Credit rambursata anticipat;
- (c) comision de neutilizare: 0% pe an;
- (d) comision de administrare lunar: 0% pe luna;
- (e) comision de analiza: 0 RON;
- (f) comisioane aplicate de terti: Imprumutatul va plati Bancii comisioanele aplicate de terti in legatura cu documentele de finantare, care includ, fara limitare: comisionul de inregistrare a garantiei in registrele publice cum ar fi RNPM.

8. RAMBURSAREA CREDITULUI

8.1. Creditul va fi rambursat in 60 (saizeci) rate lunare, incepand cu prima luna dupa expirarea perioadei de gratie, graficul de rambursare urmand a fi stabilit de comun acord cu Imprumutatul conform modelului atasat sub forma Anexei nr. 2 la prezentul Contract, dar nu mai tarziu de data indicata la art. 3.1 din prezentul Contract.

Pentru evitarea oricarui dubiu, orice suma rambursata nu poate fi reutilizata si se va aplica in conformitate cu graficul de rambursare.

8.2. In cazul in care orice data de rambursare este o zi nelucratoare, respectiva suma se va rambursa in prima zi lucratoare ulterioara datei mentionate in graficul de rambursare, exceptie de la aceasta regula facand rata finala, care se va rambursa in ziua lucratoare imediat anterioara,

8.3. Rambursarea se va efectua de catre Imprumutat in aceeasi valuta in care a fost acordat Creditul.

8.4. Imprumutatul poate rambursa anticipat Creditul in baza unei notificari transmise Bancii cu cel putin 30 de zile inainte de data prevazuta pentru efectuarea rambursarii.

8.5. Rambursarile anticipate sunt admise si considerate ca atare de Banca numai dupa plata integrala a datoriilor restante. In cazul rambursarii anticipate partiale, dobanda acumulata in legatura cu Creditul care se ramburseaza se va plati la urmatoarea data de plata a dobanzii determinata conform art. 6.44 din prezentul Contract.

8.6. Imprumutatul autorizeaza Banca sa debiteze automat conturile sale curente in RON/valuta deschise in evidentele sale cu sumele aferente Creditului (rate, dobanzi, comisioane), pe masura ce acestea devin scadente.

8.7. 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.

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

8.9. Creantele bilantiere cuvenite Bancii se incaseaza in ordinea vechimii acestora, indiferent de tipul creantelor. In cazul in care toate creantele au aceeasi vechime, ordinea de recuperare este urmatoarea: alte costuri, comisioane, dobanzi, principal.

Banca isi rezerva dreptul de a modifica ordinea de achitare a creantelor bilantiere.

9. GARANTAREA CREDITULUI

9.1. Imprumutatul se obliga sa constituie in favoarea Bancii o ipoteca mobiliara (acord de garantare) asupra veniturilor proprii realizate de Imprumutat, cu exceptia celor interzise de lege, pentru garantarea Creditului, plus dobanzile, dobanzile majorate 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, conform Anexei nr. 3.

9.2. Garantia prevazuta la art. 9.1 se va constitui numai dupa prezentarea la Banca a avizului Comisiei de Autorizare a Imprumuturilor Locale privind garantarea si contractarea Creditului.

9.3. Garantia mentionata la art. 9.1 de mai sus va ramane in vigoare si va continua sa garanteze plata tuturor sumelor prevazute mai sus inclusiv in cazul prelungirii Contractului de credit prin acte aditionale.

10. DREPTURILE SI OBLIGATIILE PARTILOR

10.1. Imprumutatul se obliga:

- (a) sa utilizeze Creditul numai in scopul pentru care a fost acordat, in conformitate cu destinatia prevazuta la art. 2.1 si cu prevederile legale in vigoare;
- (b) sa nu efectueze plati din Credit pentru lucrari care au mai fost achitate din alte surse (proprii sau atrase). Deoarece, conform prevederilor legale, platile efectuate de Imprumutat se efectueaza prin Trezoreria Statului, Banca nu verifica daca lucrarile prezentate la plata au mai fost achitate din alte surse bugetare (proprii sau atrase);
- (c) in cazul in care se modifica lista de investitii finantate din Credit, sa transmita la Banca, in cel mult 5 zile lucratoare, noua Hotarare de Aprobare, prin care se aproba aceasta modificare;
- (d) sa puna la dispozitia Bancii toate documentele solicitate in legatura cu utilizarea Creditului, precum si cele referitoare la garantii;
- (e) sa restituie Bancii Creditul utilizat si sa achite comisioanele si dobanda aferente la termenele prevazute in Contract;
- (f) sa inregistreze zilnic si corect in evidentele contabile operatiunile legate de utilizarea si rambursarea Creditului;
- (g) sa permita Bancii sau reprezentantilor autorizati ai acesteia verificarea in orice moment a situatiilor financiare sau a altor inregistrari contabile, precum si a intregii documentatii care a stat la baza intocmirii acestora (in orice forma acestea ar fi pastrate, fie in scris, in forma electronica sau intr-o alta forma) ale Imprumutatului, detinute de Imprumutat sau aflate sub controlul acestuia (incluzand, fara a se limita la, angajatii sai, reprezentanti, agenti, cesionari, succesori sau subcontractori). Situatiile financiare, inregistrarile, precum si documentele pe care acestea se bazeaza vor fi puse la dispozitia Bancii sau a reprezentantilor autorizati ai acesteia in timpul obisnuit de lucru, la sediul Imprumutatului. In cazul in care sediul Imprumutatului nu este disponibil, situatiile financiare, inregistrarile precum si documentele pe care acestea se bazeaza vor fi puse la dispozitie spre examinare la o data si o locatie la alegerea Bancii, pe costul Imprumutatului;
- (h) sa mentina deschis, pana la indeplinirea tuturor obligatiilor din prezentul Contract si in masura permisa de lege, cont curent la Banca;
- (i) sa respecte legislatia mediului din Romania.

10.2. In cazul declararii intregului Credit scadent, Imprumutatul ramane direct raspunzator pentru toate consecintele financiare directe si/sau indirecte antrenate de exigibilitatea anticipata a Creditului, fiind obligat sa achite Bancii toate pagubele si cheltuielile cauzate.

10.3. Banca are dreptul:

15.4. Imprumutatul este de acord sa nu invoce aparitia vreunui eveniment calificat conform legii romane drept caz de forta majora, caz fortuit sau imprevizuine in legatura cu imposibilitatea de a executa orice obligatie asumata in temeiul prezentului Contract, asumandu-si integral riscurile aferente

15.5. Contractul isi inceteaza valabilitatea la data rambursarii integrale a Creditului si achitarii dobanzilor aferente, comisioanelor, spezelor si oricaror alte sume datorate.

15.6. Cererea de tragere (anexa nr.1) si graficul de rambursare (anexa nr. 2) fac parte integranta din prezentul Contract.

15.7. In scopul incheierii si executarii prezentului Contract, Banca prelucreaza datele cu caracter personal ale dvs si/sau ale reprezentantilor/delegatilor dvs in acord cu Regulamentului (UE) 2016/679 privind protectia persoanelor fizice in ceea ce priveste prelucrarea datelor cu caracter personal si privind libera circulatie a acestor date si de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul). Mai multe detalii cu privire la scopurile prelucrarii, categoriile de date, destinarii datelor, durata de prelucrare si transferul datelor in afara tarii, precum si cu privire la drepturile de care beneficiati in baza Regulamentului, regasiti in Politica de confidentialitate ce poate fi accesata la urmatorul link: <https://www.bcr.ro/ro/persoane-fizice/informatiile-utile/politica-privind-confidentialitatea>.

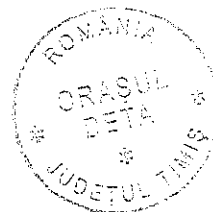
Prezentul Contract s-a semnat la data de 16 10 2020, in 2 (doua) exemplare originale semnate de reprezentantii autorizati ai partilor, avand valoare juridica egala, cate 1 (un) exemplar original pentru fiecare dintre Banca si Imprumutat.

BANCA

Banca Comerciala Romana S.A.

IMPRUMUTAT

Orasul Deta



Matei Constantin Sergiu

Director Executiv

Roman Petru

Primar

Constantin Raluca Ioana

Manager de Relatii