ROMÂNIA
JUDEȚUL IAȘI
MUNICIPIUL PAȘCANI
CONSILIUL LOCAL

PROIECT

VIZAT PT. LEGALITATE
SECRETAR
ZUZAN MIRCEA

Judeţul IASI
Consiliul Local al Municipiului PASCANI
INTRARE / IESIRE
Nr. 339
An 2014 luna 03 zi 25
Anexe

HOTĂRÂREA
nr. ..... din 03. 2014

privind aprobarea Bugetului Imprumuturilor Interne pentru anul 2014

Consiliul Local al Municipiului Pascani, jud.Iasi:

În temeiul prevederilor art. 36 alin. (2) şi (4) lit. b), art. 45 alin. (2),lit. a) si b), art. 63 alin. (1) lit. c) şi alin. (4) lit. c), precum şi ale art. 115 alin. (1) lit. b), alin. (3), alin. (5) şi alin. (6) din Legea administraţiei publice locale nr. 215/2001, republicată, cu modificarile si completarile ulterioare

Având în vedere prevederile Ordonanţei de urgenţă a Guvernului nr. 64/2007 privind datoria publică, cu modificările şi completările ulterioare, ale capitolului IV, art.19 si art.61 din Legea nr. 273/2006 privind finanţele publice locale, cu modificările şi completările ulterioare,

In conformitate cu prevederile Hotărârii Guvernului nr. 9/2007 privind constituirea, componenţa şi funcţionarea Comisiei de autorizare a împrumuturilor locale, cu modificările şi completările ulterioare;

In temeiul prevederilor Legii nr.356/2013 a bugetului de stat pe anul 2014

In baza HCL nr. 58 din 11.04.2013 privind aprobarea contractării unei finantari interne in valoare de 4.000.000 lei, necesare realizarii proiectelor de investitii de interes local

Avand in vedere Hotararea nr.3434 din 21 ianuarie 2014 adoptata de Comisia de Autorizare a Imprumuturilor Locale

In temeiul prevederilor Contractului linie de credit de investitie, nr.RQ14011275676062 din data de 04.02.2014, incheiat intre CEC BANK SA si Municipiul Pascani

Luând act de:

a) expunerea de motive prezentata de către primarul municipiului Pascani în calitatea sa de iniţiator, înregistrat sub nr. 5924/24.03.2014;

b) raportul de specialitate intocmit de catre Directia Economica din cadrul aparatului de specialitate al primarului, înregistrat sub nr.5925/24.03.2014.;

Având in vedere :

- Avizul Comisiei de prognoze economico sociale, buget, finante, industrie, agricultura, silvicultura, prestari servicii, comert si IMM-uri, programe europene, atragere de fonduri structurale si relatii externe, inregistrat sub nr. ...../.....03. 2014;
- Avizul Comisiei juridice, ordine publica, drepturile omului si libertati cetatenesti, înregistrat sub nr. ...../.....03.2014;
- Avizul Comisiei de organizare si dezvoltare urbanistica, realizarea lucrarilor publice, conservarea monumentelor istorice, protectia mediului, ecologie, patrimoniu si administratie publica, inregistrat sub nr...../.....03.2014;

În temeiul art. 45 alin. (1) din Legea nr.215/2001, privind administrația publică locală, republicată, cu modificarile si completările ulterioare;

HOTARASTE

Art. 1. - Se aproba Bugetului Imprumuturilor Interne pentru anul 2014 conform anexei 1, parte integranta din prezenta hotarare,
Art. 2. - Se aproba Lista obiectivelor de investitii finantate din imprumuturi interne pentru anul 2014, conform anexei 2, parte integranta din prezenta hotarare
Art. 3. - Raspunde de ducerea la indeplinire a prevederilor prezentei hotarari Primarul municipiului Pascani, in calitate de ordonator principal de credite, Directia Economica din cadrul aparatului de specialitate al Primarului.
Art. 4. - Prezenta hotărâre se comunică, prin intermediul secretarului Municipiului Pascani în termenul prevăzut de lege

- Institutiei Prefectului județului Iasi
- Directiei Generale Regionale a Finantelor Publice Iasi
-Primarului Municipiului Pascani
-Directiei economice
- Mass-media
- Site-ul C.L Pascani

Inițiatorul Proiectului de Hotărâre
Primar,
ing. Pantazi Dumitru

PRESEDINTE DE SEDINTA

CONSILIER,

CONTRASEMNEAZA
SECRETAR
Cons. Jr. Mircea Zuzan

BUGETUL IMPRUMUTURILOR INTERNE PENTRU ANUL 2014

MUNICIPIUL PASCANI

4541360

ANEXA NR. 1

DENUMIREA INDICATORILOR	Cod rand	Cod indicator	Program	Din care credite bugetare destinate stingerii platilor restante	Trim I	Trim II	Trim III	Trim IV	Estimari		
									2015	2016	2017
SECTIUNEA DE FUNCTIONARE + SECTIUNEA DE DEZVOLTARE											
TOTAL CHELTUIELI	**1**		**2.400,00**	**0,00**	**0,00**	**800,00**	**800,00**	**800,00**	**1.600,00**	**0,00**	**0,00**
CHELTUIELI CURENTE	2	01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CHELTUIELI DE CAPITAL	3	70	2.400,00	0,00	0,00	800,00	800,00	800,00	1.600,00	0,00	0,00
TITLUL XI ACTIVE NEFINANCIARE	4	71	2.400,00	0,00	0,00	800,00	800,00	800,00	1.600,00	0,00	0,00
Active fixe	5	71.01	2.400,00	0,00	0,00	800,00	800,00	800,00	x	x	x
Constructii	6	71.01.01	2.400,00	0,00	0,00	800,00	800,00	800,00	x	x	x
Partea a V-a ACTIUNI ECONOMICE	**7**	**79.07**	**2.400,00**	**0,00**	**0,00**	**800,00**	**800,00**	**800,00**	**1.600,00**	**0,00**	**0,00**
Transporturi	**8**	**84.07**	**2.400,00**	**0,00**	**0,00**	**800,00**	**800,00**	**800,00**	**1.600,00**	**0,00**	**0,00**
CHELTUIELI CURENTE	9	01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CHELTUIELI DE CAPITAL	10	70	2.400,00	0,00	0,00	800,00	800,00	800,00	1.600,00	0,00	0,00
TITLUL XI ACTIVE NEFINANCIARE	11	71	2.400,00	0,00	0,00	800,00	800,00	800,00	1.600,00	0,00	0,00
Active fixe	12	71.01	2.400,00	0,00	0,00	800,00	800,00	800,00	x	x	x
Constructii	13	71.01.01	2.400,00	0,00	0,00	800,00	800,00	800,00	x	x	x
Din total capitol											
Transport rutier	14	84.07.03	2.400,00	0,00	0,00	800,00	800,00	800,00	1.600,00	0,00	0,00
Strazi	15	84.07.03.03	2.400,00	0,00	0,00	800,00	800,00	800,00	1.600,00	0,00	0,00
Partea a VII-a REZERVE, EXCEDENT/DEFICIT	**16**	**96.07**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
REZERVE	**17**	**97.07**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
EXCEDENT	**18**	**98.07**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
DEFICIT	**19**	**99.07**	**2.400,00**	**0,00**	**0,00**	**800,00**	**800,00**	**800,00**	**1.600,00**	**0,00**	**0,00**
SECTIUNEA FUNCTIONARE											
TOTAL CHELTUIELI	**1**		**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**

DENUMIREA INDICATORILOR	Cod rand	Cod indicator	Program	Din care credite bugetare destinate stingerii platilor restante	Trim I	Trim II	Trim III	Trim IV	Estimari		
									2015	2016	2017
CHELTUIELI CURENTE	2	01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Partea a VII-a REZERVE, EXCEDENT/DEFICIT	**3**	**96.**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
REZERVE	**4**	**97.**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
EXCEDENT	**5**	**98.**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
DEFICIT	**6**	**99.**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
SECTIUNEA DEZVOLTARE											
TOTAL CHELTUIELI	**1**		**2.400,00**	**0,00**	**0,00**	**800,00**	**800,00**	**800,00**	**1.600,00**	**0,00**	**0,00**
CHELTUIELI CURENTE	2	01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CHELTUIELI DE CAPITAL	3	70	2.400,00	0,00	0,00	800,00	800,00	800,00	1.600,00	0,00	0,00
TITLUL XI ACTIVE NEFINANCIARE	4	71	2.400,00	0,00	0,00	800,00	800,00	800,00	1.600,00	0,00	0,00
Active fixe	5	71.01	2.400,00	0,00	0,00	800,00	800,00	800,00	x	x	x
Constructii	6	71.01.01	2.400,00	0,00	0,00	800,00	800,00	800,00	x	x	x
Partea a V-a ACTIUNI ECONOMICE	**7**	**79.07**	**2.400,00**	**0,00**	**0,00**	**800,00**	**800,00**	**800,00**	**1.600,00**	**0,00**	**0,00**
Transporturi	**8**	**84.07**	**2.400,00**	**0,00**	**0,00**	**800,00**	**800,00**	**800,00**	**1.600,00**	**0,00**	**0,00**
CHELTUIELI CURENTE	9	01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CHELTUIELI DE CAPITAL	10	70	2.400,00	0,00	0,00	800,00	800,00	800,00	1.600,00	0,00	0,00
TITLUL XI ACTIVE NEFINANCIARE	11	71	2.400,00	0,00	0,00	800,00	800,00	800,00	1.600,00	0,00	0,00
Active fixe	12	71.01	2.400,00	0,00	0,00	800,00	800,00	800,00	x	x	x
Constructii	13	71.01.01	2.400,00	0,00	0,00	800,00	800,00	800,00	x	x	x
Din total capitol											
Transport rutier	14	84.07.03	2.400,00	0,00	0,00	800,00	800,00	800,00	1.600,00	0,00	0,00
Strazi	15	84.07.03.03	2.400,00	0,00	0,00	800,00	800,00	800,00	1.600,00	0,00	0,00
Partea a VII-a REZERVE, EXCEDENT/DEFICIT	**16**	**96.07**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
REZERVE	**17**	**97.07**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
EXCEDENT	**18**	**98.07**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**

DENUMIREA INDICATORILOR	Cod rand	Cod indicator	Program	Din care credite bugetare destinate stingerii platilor restante	Trim I	Trim II	Trim III	Trim IV	Estimari		
									2015	2016	2017
DEFICIT	**19**	**99.07**	**2.400,00**	**0,00**	**0,00**	**800,00**	**800,00**	**800,00**	**1.600,00**	**0,00**	**0,00**

ORDONATOR PRINCIPAL DE CREDITE
ING. DUMITRU PANTAZI

DIRECTOR ECONOMIC
EC. ANGELICA LABONTU

MUNICIPIUL PASCANI
JUDETUL IASI

Anexa nr. 2 la HCL

Lista obiectivelor de investitii finantate din imprumuturi interne pentru anul 2014

mii lei

Nr. crt.	Cod indic.	Denumire obiectiv	Valoare initiala totala	Valoare totala rest executat	Cheltuieli din total surse de finantare 2014	Finantate din :		Termen PIF	Observatii
						Surse proprii 2014	Alte surse de finantare constituite potrivit legii 2014		
0	1	2	3	4	5=6+7	6	7	8	9
		TOTAL INVESTITII din care:			**2.400,00**	**0,00**	**2.400,00**		
71.01.01		Constructii			2.400,00	0,00	2.400,00		
71.01.02		Masini, echipamente, mijl. de transport			0,00	0,00	0,00		
71.01.03		Mobilier, aparat., birot.act (>2500 ron)			0,00	0,00	0,00		
71.01.30		Alte active fixe			0,00	0,00	0,00		

		TOTAL INVESTITII din care:			**2.400,00**	**0,00**	**2.400,00**		
A.		Lucrari in continuare:			0,00	0,00	0,00		
B.		Lucrari noi:			2.400,00	0,00	2.400,00		
C.		Achizitii de bunuri si alte cheltuieli de investitii:			0,00	0,00	0,00		

	84.02.	Transporturi			2.400,00	0,00	2.400,00		

mii lei

Nr. crt.	Cod indic.	Denumire obiectiv	Valoare initiala totala	Valoare totala rest executat	Cheltuieli din total surse de finantare 2014	Finantate din : Surse proprii 2014	Alte surse de finantare constituite potrivit legii 2014	Termen PIF	Observatii
0	1	2	3	4	5=6+7	6	7	8	9
		TOTAL INVESTITII din care:			**2.400,00**	**0,00**	**2.400,00**		
	71.01.01	Constructii			2.400,00	0,00	2.400,00		
	71.01.02	Masini, echipamente, mijl. de transport			0,00	0,00	0,00		
	71.01.03	Mobilier, aparat., birot.act (>2500 ron)			0,00	0,00	0,00		
	71.01.30	Alte active fixe			0,00	0,00	0,00		
		TOTAL INVESTITII din care:			**2.400,00**	**0,00**	2.400,00		
	A.	Lucrari in continuare:			**0,00**	**0,00**	0,00		
	B.	Lucrari noi:			**2.400,00**	**0,00**	2.400,00		
	C.	Achizitii de bunuri si alte cheltuieli de investitii:			**0,00**	**0,00**	0,00		
B.	**Lucrari noi:**				**2.400,00**	**0,00**	**2.400,00**		
5	71.01.01	**Reabilitare sector str. Dragos Voda**	1.426,55	1.426,55	555,00	0,00	555,00	31.12.2015	
5	71.01.01	**Reabilitare str. Stefan cel Mare tronson I+II**	3.160,81	3.160,81	1.100,00	0,00	1.100,00	31.12.2015	
6	71.01.01	**Reabilitare str. Vatra**	1.932,63	1.932,63	745,00	0,00	745,00	31.12.2015	

PRIMAR
Ing. Dumitru Pantazi

Directia economica
Ec. Angelica Labontu

Compartiment Tehnic si Investitii
Ing.Iulian Pertu

MUNICIPIUL PASCANI
Nr . 5924 /24.03.2014

Expunere de motive
privind aprobarea Bugetului Imprumuturilor Interne pentru anul 2014

În temeiul prevederilor art. 36 alin. (2) şi (4) lit. b), art. 45 alin. (2), art. 63 alin. (1) lit. c) şi alin. (4) lit. c), precum şi ale art. 115 alin. (1) lit. b), alin. (3), alin. (5) şi alin. (6) din Legea administraţiei publice locale nr. 215/2001, republicată,

Având în vedere prevederile Ordonanţei de urgenţă a Guvernului nr. 64/2007 privind datoria publică, cu modificările şi completările ulterioare, ale capitolului IV din Legea nr. 273/2006 privind finanţele publice locale, cu modificările şi completările ulterioare, coroborate cu cele ale Ordonanţei de urgenţă a Guvernului nr. 3/2013 privind reglementarea unor măsuri pentru reducerea unor arierate din economie, alte măsuri financiare, precum şi modificarea unor acte normative, precum şi cu cele ale Hotărârii Guvernului nr. 9/2007 privind constituirea, componenţa şi funcţionarea Comisiei de autorizare a împrumuturilor locale, cu modificările şi completările ulterioare;

In baza HCL nr. 58 din 11.04.2013 privind aprobarea contractării unei finantari interne in valoare de 4.000.000 lei, necesare realizarii proiectelor de investitii de interes local:
"REABILITARE STRAZI IN MUNICIPIUL PASCANI - sector Dragos Voda"
"REABILITARE STRAZI IN MUNICIPIUL PASCANI - str.Stefan cel Mare – Tronson II"
"REABILITARE STRAZI IN MUNICIPIUL PASCANI – str. Vatra"

Avand in vedere Hotararea nr.3434 din 21 ianuarie 2014 adoptata de Comisia de Autorizare a Imprumuturilor Locale

In temeiul prevederilor Contractului linie de credit de investitie, nr.RQ14011275676062 din data de 04.02.2014, incheiat intre CEC BANK SA si Municipiul Pascani, pentru un imprumut intern in suma de 4.000.000 lei, propun Consiliului Local al Municipiului Pascani aprobarea ***Proiectul de hotarare privind aprobarea Bugetului Imprumuturilor Interne pentru anul 2014***

PRIMAR,
ing. Pântăzi Dumitru

MUNICIPIUL PASCANI
DIRECTIA ECONOMICA
Nr. 5925/24.03.2014

Se aproba
PRIMAR
Ing. Pantazi Dumitru

REFERAT

privind aprobarea Bugetului Imprumuturilor Interne pentru anul 2014

Consiliul Local al Municipiului Pascani, jud.Iasi:

În temeiul prevederilor art. 36 alin. (2) şi (4) lit. b), art. 45 alin. (2),lit. a) si b), art. 63 alin. (1) lit. c) şi alin. (4) lit. c), precum şi ale art. 115 alin. (1) lit. b), alin. (3), alin. (5) şi alin. (6) din Legea administraţiei publice locale nr. 215/2001, republicată, cu modificarile si completarile ulterioare

Având în vedere prevederile Ordonanţei de urgenţă a Guvernului nr. 64/2007 privind datoria publică, cu modificările şi completările ulterioare, ale capitolului IV, art.19 si art.61 din Legea nr. 273/2006 privind finanţele publice locale, cu modificările şi completările ulterioare, coroborate cu cele ale Ordonanţei de urgenţă a Guvernului nr. 3/2013 privind reglementarea unor măsuri pentru reducerea unor arierate din economie, alte măsuri financiare, precum şi modificarea unor acte normative, cu modificarile si completarile ulterioare, precum şi cu cele ale Hotărârii Guvernului nr. 9/2007 privind constituirea, componenţa şi funcţionarea Comisiei de autorizare a împrumuturilor locale, cu modificările şi completările ulterioare;

In temeiul prevederilor Legii nr.356/2013 a bugetului de stat pe anul 2014

In baza HCL nr. 58 din 11.04.2013 privind aprobarea contractării unei finantari interne in valoare de 4.000.000 lei, necesare realizarii proiectelor de investitii de interes local:

- "REABILITARE STRAZI IN MUNICIPIUL PASCANI - sector Dragos Voda"
- "REABILITARE STRAZI IN MUNICIPIUL PASCANI - str.Stefan cel Mare – Tronson II"
- "REABILITARE STRAZI IN MUNICIPIUL PASCANI – str. Vatra"

Avand in vedere Hotararea nr.3434 din 21 ianuarie 2014 adoptata de Comisia de Autorizare a Imprumuturilor Locale care avizeaza tragerile din imprumut in doua transe, respectiv 2.400.000 ihn anul 2014 si 1.600.00 lei in anul 2015.

In temeiul prevederilor Contractului linie de credit de investitie, nr.RQ14011275676062 din data de 04.02.2014, incheiat intre CEC BANK SA si Municipiul Pascani, pentru un imprumut intern in suma de 4.000.000 le*i*

Avand in vedere Expunerea de motive intocmita de Primarul Municipiului Pascani inregistrata sub nr. /17.02.2014;

AVIZAM FAVORABIL ***Proiectul de hotarare privind aprobarea Bugetului Imprumuturilor Interne pentru anul 2014,*** apreciind ca proiectul de hotarare indeplineste conditiile legale pentru a fi aprobat.

Directia Economica,
Director executiv
Ec. Labontu Angelica

COMISIA DE AUTORIZARE A ÎMPRUMUTURILOR LOCALE

HOTĂRÂREA NR. 3434
din 21 IANUARIE 2014

Având în vedere prevederile:

- Ordonanței de urgență a Guvernului nr.64/27 iunie 2007 privind datoria publică, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 439 din 28 iunie 2007;
- Hotărârii Guvernului nr.1470/2007 pentru aprobarea Normelor metodologice de aplicare a Ordonanței de Urgență a Guvernului nr. 64/2007 privind datoria publică;
- Legii nr.273/2006 privind finanțele publice locale, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.618 din 18 iulie 2006, cu modificările și completările ulterioare;
- Hotărârii Guvernului nr. 9/2007 privind constituirea, componența și funcționarea Comisiei de autorizare a împrumuturilor locale, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.71 din 30 ianuarie 2007, cu modificările și completările ulterioare;
- Art. 11 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr.37/2008 privind reglementarea unor măsuri financiare în domeniul bugetar, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 276 din 8 aprilie 2008, cu modificările și completările ulterioare;
- Hotărârii Guvernului nr.1166/2013 privind aprobarea limitelor anuale, aferente anilor 2014, 2015 și 2016, pentru finanțările rambursabile care pot fi contractate și pentru tragerile din finanțările rambursabile contractate sau care urmează a fi contractate de unitățile/subdiviziunile administrativ-teritoriale, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.10 din 8 ianuarie 2014;
- Legii nr.355/2013 pentru aprobarea plafoanelor unor indicatori specificați în cadrul fiscal-bugetar pe anul 2014, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.802 din 19 decembrie 2013;

analizând cererea privind autorizarea contractării unei finanțări rambursabile în valoare de 4.000.000 LEI pentru realizarea unor investiții publice de interes local, având ca titular MUNICIPIUL PAȘCANI, JUDEȚUL IAȘI, înregistrată sub nr.2449/535242/13.01.2014 la secretariatul acestei comisii, precum și celelalte documente anexate la cerere, potrivit prevederilor art.1 alin.(5) din Norme și proceduri privind autorizarea contractării sau garantării de împrumuturi de către unitatile administrativ-teritoriale, prevăzute în anexa nr.1 la Hotărârea Guvernului nr.9/2007, cu modificările și completările ulterioare,

constatând că documentația este completă și că întrunește condițiile de acordare a avizului favorabil pentru contractarea finanțării rambursabile, potrivit deliberărilor consemnate în procesul-verbal al ședinței din data de 21 IANUARIE 2014,

Comisia de Autorizare a Împrumuturilor Locale adoptă, în unanimitate, prezenta hotărâre.

Articolul 1 - Se avizează favorabil contractarea de către MUNICIPIUL PAȘCANI, JUDEȚUL IAȘI a unei finanțări rambursabile în valoare de 4.000.000 LEI pentru realizarea unor investiții publice de interes local.

Articolul 2 - Finanțarea rambursabilă prevăzută la art.1 se trage după cum urmează:

- 2.400.000 LEI în anul 2014;
- 1.600.000 LEI în anul 2015.

PREȘEDINTELE
COMISIEI DE AUTORIZARE A ÎMPRUMUTURILOR LOCALE

Primaria Municipiului PASCANI
INTRARE
Nr. 2504
An 2015 luna 02 zi 05

CEC Bank

CONTRACT DE LINIE DE CREDIT DE INVESTITIE

Nr. RQ14011275676062 din data de 04.02.2014

Incheiat intre:

CEC BANK S.A., cu sediul in Bucuresti, Calea Victoriei nr.13, Sector 3, numar de ordine in Registrul Comertului J40/155/13.01.1997, cod unic de inregistrare 361897, atribut fiscal R, numar de inmatriculare in registrul institutiilor de credit RB-PJR-40-046/17.09.1999, inregistrata sub nr.758 in registrul de evidenta a prelucrarii datelor cu caracter personal, operator de date cu caracter personal 1262, **prin Agentia Pascani** cu sediul in Pascani, str. Stefan cel Mare si Sfant, BL G2B, TR 2-1 judetul Iasi, numar de ordine in Registrul Comertului J22/94/05.02.1998, cod unic de inregistrare 23704374, atribut fiscal RO reprezentata prin **Spridon Cristinel**, Director si prin **Filip Anisoara,** Sef Serviciu relatii clienti, denumita in continuare "Banca"

si

Unitate administrativ-teritoriala Municipiul PASCANI, organizata si functionand in conformitate cu prevederile Legii Administratiei Publice locale nr.215/2001 cu modificarile si completarile ulterioare si a Legii nr.273/29.06.2006 privind finantele publice locale cu modificarile si completarile ulterioare, **reprezentata prin:**

PANTAZI DUMITRU, in calitate de **Primar al Municipiului Pascani ORDONATOR PRINCIPAL DE CREDITE si LABONTU ANGELICA** in calitate de Director executiv in baza Hotararii nr. 58/11.04.2013 adoptata de **Consiliul Local al Municipiului Pascani**, denumita in continuare Client" sau "**Imprumutat"**

si

Unitate administrativ-teritoriala Municipiul PASCANI cu sediul in Pascani str. Stefan Cel Mare nr. 16, cod unic de inregistrare 4541360, reprezentata de Pantazi Dumitru, in calitate de Primar, identificat cu CI seria MX nr. 552094 emis de Mun. Pascani la data de 05.07.2005, CNP 1540127224503, domiciliat in Pascani, str. Constantin Brancoveanu nr.5, jud. Iasi si prin Labontu Angelica, in calitate de Director executiv, identificata cu CI seria MZ nr. 139181 emis de SPCLEP Pascani la data de 08.01.2013, CNP 2661213224493, domiciliata in Pascani Str. Mihail Kogalniceanu nr. 28, bl. H, sc. A, ap. 12, jud. Iasi, in calitate de GARANT REAL (denumita in continuare „Garant").

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

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

ART. 1 OBIECTUL CONTRACTULUI

1.1. Obiectul prezentului contract de credit il constituie acordarea unei facilitati de credit pentru investitii - linie de credit - cu un plafon maxim de 4.000.000 lei (patrumilioanelei), pe o perioada de 60 luni, incepand cu data de 04.02.2014 si pana la data de 03.02.2019

ART. 2 DESTINATIA CREDITULUI

2.1. Facilitatea de Credit va fi utilizata de Client pentru realizarea proiectelor de investitii:

I. "Reabilitare strazi in municipiul Pascani – sector Dragos Voda"
II. "Reabilitare strazi in municipiul Pascani – strada Stefan Cel Mare – Tronson II"
III. "Reabilitare strazi in municipiul Pascani – strada Vatra

CEC BANK S.A. AGENTIA SUCURSALA IASI

ROMÂNIA MUNICIPIUL PASCANI JUDEȚUL IASI

2.2. ***Valoarea totala a proiectului*** de investitii este de 6.257.132 lei (sasemilioanedouasutecincizecisisaptemiiunasutatreizecisidoilei)

2.3. Sursele de finantare a proiectului de investitii sunt:

2.3.1. Sursele de finantare a proiectului de investitii : Reabilitare strazi in municipiul Pascani – sector Dragos Voda – in valoare de 1.511.101 lei:

sector Dragos Voda	Moneda	Cheltuieli eligibile	Cheltuieli neeligibile
Contributie imprumutat :	lei		
- contributie din *surse proprii*	lei	511.101	
- linie de credit banca	lei	1.000.000	

2.3.2. Sursele de finantare a proiectului de investitii : Reabilitare strazi in municipiul Pascani – strada Stefan Cel Mare – Tronson II – in valoare de 2.807.382 lei:

strada Stefan Cel Mare – Tronson II	Moneda	Cheltuieli eligibile	Cheltuieli neeligibile
Contributie imprumutat :	lei		
- contributie din *surse proprii*	lei	1.107.382	
- linie de credit banca	lei	1.700.000	

2.3.3. Sursele de finantare a proiectului de investitii : Reabilitare strazi in municipiul Pascani – strada Vatra – in valoare de 1.938.649 lei:

strada Vatra	Moneda	Cheltuieli eligibile	Cheltuieli neeligibile
Contributie imprumutat :	lei		
- contributie din *surse proprii*	lei	638.649	
- linie de credit banca	lei	1.300.000	

2.4. Tragerile din Facilitatea de Credit se fac la solicitarea scrisa a Clientului adresata Bancii cu 2 Zile Lucratoare inainte de data dorita pentru efectuarea Tragerii dar nu mai tarziu de ora 12,00 a Zilei Lucratoare respective, cu avizul conducerii operative a Bancii. Sumele trase se vor vira in contul curent al Clientului deschis la Banca. Utilizarea liniei de credit de investitii se va realiza prin efectuarea de operatiuni de plati din contul curent al imprumutatului deschis la Banca, prin intermediul contului de la Trezorerie, in contul curent al antreprenorului/furnizorului, in conformitate cu destinatia aprobata si cu prezentarea de documente justificative in conformitate cu destinatia liniei de credit de investitii. Daca plafonul liniei de credit de investitii a fost utilizat integral, se vor putea efectua trageri doar in limita rambursarilor efectuate de imprumutat, care vor reintregi plafonul liniei de credit de investitii acordate si care vor proveni din disponibilitatile clientului.

2.5. Facilitatea de Credit va fi pusa la dispozitia Clientului in mai multe transe, pana la data de 04.02.2015.

2.6. Suma neutilizata la sfarsitul perioadei de tragere se considera anulata si creditul se diminueaza corespunzator daca Partile nu convin altfel in scris, prin act aditional la prezentul Contract.

2.7. Orice Tragere din Facilitatea de Credit este permisa numai dupa semnarea prezentului Contract, si dupa perfectarea si prezentarea de catre Client Bancii a tuturor documentelor de finantare si de Garantie solicitate de Banca, incluzand si:

a) hotararea adoptata de Consiliul local al Municipiului Pascani privind aprobarea

prezentului contract de credit si a contractelor de garantie,

- prezentarea Bugetului local pe anul in curs si a anexelor la acesta, in care au fost incluse toate obligatiile de plata scadente in cursul anului, conform graficului Anexa 2 la prezentul contract
- avizul Comisiei de Autorizare a Imprumuturilor Locale, in conformitate cu prevederile *art. 11 din OUG nr. 37*/2008 privind reglementarea unor masuri financiare in domeniul bugetar, modificat si completat prin *art. 1 din OUG 4/2009 privind reglementarea unor masuri financiare in domeniul bugetar.*

ART. 3 TERMENE, RAMBURSARE SI RAMBURSARE ANTICIPATA

3.1. Termenul Facilitatii de Credit este de 60 luni de la data acordarii creditului, din care perioada de gratie de 12 luni. Perioada de creditare se considera incepand de la data acordarii creditului si pana la data stabilita pentru rambursarea ultimei rate din credit si cuprinde:

- perioada de tragere a sumelor din linia de credit de investitii : 12 luni de la data primei trageri

- perioada de rambursare a liniei de credit de investitii: 48 de luni.

3.2. In perioada de tragere linia de credit de investitii va functiona in sistem revolving. Imprumutatul va putea efectua trageri si rambursari succesive, in limita plafonului de credit aprobat, in functie de etapele de realizare a proiectului de investitii. Sumele rambursate din linia de credit de investitii pe durata de executie a proiectului se vor putea utiliza de catre client pentru derularea proiectului de investitie aprobat.

3.3. In cadrul perioadei de tragere *reintregirea plafonului* liniei de credit de investitii se va efectua din disponibilitatile din contul curent al clientului deschis la Banca, la solicitarea scrisa a acestuia.

3.4. Rambursarea Facilitatii de linie de credit de investitii aflata in sold la finele perioadei de executie a proiectului de investitii se face in rate lunare de credit egale, in ultima zi lucratoare a lunii, conform graficului de rambursare din Anexa 2 care face parte integranta din prezentul Contract.

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

3.6. Facilitatea de Credit poate fi rambursata de catre Client si inainte de scadenta, integral sau partial, prin transmiterea unei Cereri de Rambursare Anticipata cu 5 Zile Lucratoare inainte de data dorita a rambursarii.

ART. 4 COSTURI

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

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

4.1.2. La data incheierii prezentului Contract, Dobanda de Baza aplicabila Facilitatii de Credit este ROBOR 1M de 3,54 % iar Marja (M) aplicabila este de 3,75 p.p.

4.1.3. Dobanda de baza exprimata in functie de un indice de referinta public - ROBOR, se modifica periodic, pe toata durata contractului, pana la rambursarea datoriilor catre Banca, in functie de variatia periodica a indicelui de referinta. Indicele folosit este cel valabil in data de 01 a lunii, sau in prima zi lucratoare a urmatoare daca data de 01 este zi nelucratoare.

4.1.4. Cu exceptia modificarii Dobanzii de Baza determinata/exprimata in functie de ROBOR, care nu este notificabila, fiind indice de referinta public, modificarea Dobanzii de Baza va intra in vigoare in 10 zile de la momentul la care Banca ii aduce la cunostinta aceasta modificare Clientului. Modificarea Dobanzii de Baza poate fi adusa la cunostinta Clientului prin extrasul de cont. Clientul are la dispozitie 60 Zile Lucratoare de la data comunicarii modificarii, sa accepte noul nivel al Dobanzii de Baza sau sa ramburseze anticipat Facilitatile de Credit acordate de Banca. In cazul in care Clientul nu ramburseaza anticipat Facilitatile de Credit in

aceste conditii sau achita ratele scadente conform noului nivel al Dobanzii de Baza. inseamna ca a acceptat modificarea acesteia.

4.1.5. Noul nivel al Ratei de Dobanda/ Dobanzii de Baza/Marjei, se va aplica la soldul creditului existent la data modificarii dobanzii, fara a fi necesara incheierea unui act aditional la contractul de credit

4.1.6. Dobanda se calculeaza de la data utilizarii si pana la rambursarea integrala a creditului si se incaseaza lunar potrivit graficului de rambursare anexat. Graficul de rambursare anexat se va modifica la fiecare tragere din credit, respectiv la fiecare actualizare a dobanzii.

4.1.7. Beneficiarul Facilitatii de Credit isi asuma riscul pentru modificarile enumerate mai sus(pct. 4.1.1-4.1.6).

4.1.8. Dobanda se acumuleaza zilnic si se calculeaza la Soldul Facilitatii de Credit incepand cu data primei Trageri. Perioada de calcul a dobanzii include data Tragerii aferenta transei pentru care se calculeaza si exclude ziua in care este scadenta obligatia Clientului de rambursare a transei respective.

4.1.9. Dobanda acumulata zilnic se calculeaza utilizand urmatoarea formula: (Soldul Facilitatii de Credit x Rata Dobanzii x numarul efectiv de zile al perioadei de calcul a dobanzii)/360. Dobanda datorata este de 7,29% / an.

4.2. Marja Majorata (MM)

4.2.1. Pentru orice intarziere peste termenele prevazute in Contract pentru rambursarea oricaror sume din Facilitatea de Credit, Clientul datoreaza si va plati Bancii o Rata de Dobanda egala cu suma Dobanzii de Baza si Marjei Majorate, calculata asupra soldului zilnic al creditului restant incepand din prima zi de intarziere si pana la recuperarea sumelor restante sau pana la data declararii exigibilitatii anticipate a creditului /data declansarii procedurilor judiciare pentru recuperarea creantelor.

4.2.2. Marja Majorata (MM=M + 3 p.p.) aplicabila Facilitatii de Credit este de 6,75 p.p. Dobanda datorata de client in conditiile aplicarii marjei majorate se determina astfel:(Soldul restant al Facilitatii de Credit x Rata Dobanzii (majorata) x numarul efectiv de zile al perioadei de calcul a dobanzii)/360.

4.2.3. In cazul neindeplinirii unei conditii de aprobare/derulare, Clientul datoreaza si va plati Bancii o Marja Majorata de 5,25 p.p. (MM = M + 1,5 pp)

4.2.4. In cazul neindeplinirii a doua sau mai multor conditii de aprobare/derulare, Clientul datoreaza si va plati Bancii o Marja Majorata de 6,75 p.p. (MM = M + 2 pp)

4.3. Dobanda Penalizatoare (DP)

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

4.4. Comisioane

Clientul va plati Bancii urmatoarele comisioane :

4.4.1. Comision de Gestiune de 0,08%, aplicat la valoarea Facilitatii de Credit aprobate, ce va fi platit lunar, odata cu plata sumelor datorate la scadenta, pentru facilitatile acordate pe termen mediu sau lung si va fi aplicat soldului lunar al facilitatii. Acest comision se aplica si in cazul suplimentarii creditului, la valoarea suplimentata.

4.4.2. Comision de acordare de 0,24% calculat proportional cu sumele trase si platibil la data fiecarei trageri.

4.4.3. Comision de Neutilizare de 0%.

4.4.4. Comision de Rambursare Anticipata de 0%.

4.4.5. Comision de Refinantare de 3%.

4.4.6. Comision de Analiza de 0%.

4.4.7. Comision de reanaliza de 0%.

4.4.8. Comisioane de rescadentare, reesalonare, restructurare 0,5% se aplica valorii rescadentate/reesalonate a unei rate/ mai multor rate/ total credit rescadentat/reesalonat, la

care se adauga alte elemente rescadentate/reesalonate (dobanzi,comisioane, etc.); comisionul se percepe pentru fiecare operatiune de rescadentare/reesalonare/restructurare, integral la data semnarii actului aditional.

4.4.9. Alte comisioane: de analiza/reanaliza 0%.

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

4.5. Alte Costuri

4.5.1. Clientul are obligatia de a plati Bancii toate costurile (inclusiv onorarii juridice, taxe de inregistrare, modificare, radiere garantii, onorarii si taxe notariale, daca va fi cazul, accesarea Centralei Riscului de Credit, etc.) suportate de aceasta in legatura cu acordarea, majorarea, prelungirea sau orice modificare a prezentului Contract si a Documentelor de Garantie, astfel cum acestea vor fi notificate Clientului, sumele respective fiind datorate la data semnarii Contractului sau la data semnarii documentelor de modificare. Aceste costuri reprezinta contravaloarea diverselor servicii efectuate de catre terti si pe care Banca le achita in numele clientului, urmand a le recupera de la acesta, pe parcursul derularii creditului.

ART. 5 PLATI

5.1. Plata sumelor datorate Bancii conform Contractului (rate de credit, comisioane, dobanzi) trebuie efectuata in Moneda Creditului.

5.2. La scadenta unei obligatii de plata a Clientului, Banca are dreptul sa debiteze contul curent al Clientului si/sau al Garantului cu orice sume datorate potrivit Contractului. Daca in contul curent al Clientului si/sau al Garantului nu exista sume suficiente in Moneda Creditului, Banca are dreptul sa debiteze cu suma corespunzatoare orice cont de disponibilitati sau de depozit al Clientului si/sau al Garantului (chiar neajuns la termen). In acest caz, Banca poate efectua schimbul valutar la cursul de schimb intern al Bancii , valabil la data debitarii. Clientul mandateaza Banca sa completeze, in numele si pe seama sa, documentele necesare efectuarii schimbului valutar.

5.3. Clientul are obligatia de a asigura existenta in contul curent a sumelor necesare pentru acoperirea la scadenta a datoriilor fata de Banca si fata de terti. Banca este exonerata de orice raspundere privitor la orice consecinte ce pot fi suportate de Client ca urmare a aplicarii masurilor la care Banca este indreptatita prin Contract in situatia lipsei disponibilului din contul curent al Clientului.

5.4. In cazul in care scadenta oricarei sume datorate Bancii nu este o Zi Lucratoare, plata va fi efectuata in Ziua Lucratoare ulterioara datei scadentei.

5.5. Banca va avea dreptul sa compenseze orice suma datorata de Banca Clientului, scadenta sau nu, cu orice suma scadenta si datorata de Client Bancii, indiferent de valuta si de locul platii unei astfel de sume.

5.6. Obligatiile Clientului fata de Banca se sting in urmatoarea ordine:

– alte datorii ale Clientului legate de derularea creditului (inclusiv contravaloarea primelor de asigurare si a cheltuielilor efectuate de Banca cu care se majoreaza creanta Clientului, daca este cazul) - se vor incasa **cu prioritate** oricaror altor creante rezultate din credit;

– comisioane neincasate la scadenta; creante atasate (dobanzi majorate/penalizatoare); creante atasate (dobanzi) neincasate la scadenta; credite neincasate la scadenta - **in ordinea vechimii acestora**;

– comisioane **scadente**; creante atasate (dobanzi) **scadente**; credite **scadente.**

5.6.1. Sumele reprezentand alte datorii legate de derularea creditului, neachitate, comisioane, dobanzi si credite restante si dobanzi majorate/penalizatoare pot fi achitate din contul curent al Clientului **oricand in cursul lunii.**

ART. 6 GARANTII

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

6.1. Garantii reale

6.1.1. Garantie Reala Mobiliara asupra contului curent al Municipiului Pascani nr. RO35CECEIS0230RON0985116 deschis la Banca Agentia Pascani;

6.1.2. Ipoteca asupra veniturilor bugetare locale viitoare ale Municipiului Pascani, conform Art. 63, alin. (1), coroborat cu Art. 5, alin. (1), lit. a) din Legea 273/2006 privind finantele publice locale, cu modificarile si completarile ulterioare.

6.2.2. In vederea garantarii indeplinirii tuturor obligatiilor Clientului in baza Documentelor de Finantare, Garantul Real garanteaza cu bunurile aduse in garantie indeplinirea intocmai de catre Client a tuturor obligatiilor sale asumate prin Documentele de Finantare si se obliga prin semnarea prezentului Contract sa renunte expres la beneficiul de diviziune si discutiune prevazut de Codul civil roman

6.2.3. Pentru a asigura publicitatea si opozabilitatea drepturilor Bancii fata de terti, Clientul sau Garantul va inregistra si va plati toate taxele, comisioanele si alte costuri aferente inregistrarii legale a Documentelor de Garantie la care Clientul sau Garantul este parte. Daca Banca insasi va efectua aceste inregistrari, toate costurile aferente ii vor fi rambursate de catre Client sau Garant cu privire la Documentul de Garantie la care acesta este parte.

6.2.4. Clientul recunoaste dreptul Bancii de a alege modalitatea de urmarire si de executare silita a garantiilor constituite in favoarea sa prin Documentele de Garantie precum si ordinea executarii acestora, pentru orice suma datorata rezultand din oricare Document de Finantare.

6.2.5. Clientul se angajeaza sa notifice Bancii orice eveniment care ar putea afecta in mod substantial valoarea garantiilor acordate Bancii conform clauzei 6.1. de mai sus. Valoarea garantiei este considerata a fi afectata substantial daca valoarea ei scade sub nivelul 36.238.342 lei. In cazul in care valoarea garantiei este substantial afectata, oricare Client va acorda Bancii garantii suplimentare in conditii acceptabile acesteia.

ART 7 DECLARATII SI GARANTII

7.1. Clientul declara si garanteaza Bancii ca:

7.1.1. Are deplina capacitate de folosinta si exercitiu, avand capacitatea sa isi desfasoare activitatea in modul in care o face, sa detina in proprietate activele sale, sa se imprumute, sa acorde garantii si sa isi asume si sa indeplineasca toate obligatiile conform Documentelor de Finantare.

7.1.2. Obligatiile prevazute a fi asumate de Client in baza oricarui Document de Finantare sunt legale, valabile, au caracter obligatoriu, angajeaza raspunderea Clientului si sunt suceptibile de a fi puse in executare conform termenilor lor.

7.1.3. Asumarea si executarea obligatiilor sale in baza oricarui Document de Finantare nu se afla si nu vor intra in conflict cu (i) nici o lege sau reglementare legala aplicabila, (ii) documentele sale constitutive sau orice hotarare sau decizie sau (iii) orice contract sau alt document obligatoriu pentru Client sau oricare dintre Afiliatii sai ori in privinta activelor acestora.

7.1.4. A respectat toate cerintele prevederilor legale si ale actelor constitutive ale Clientului pentru aprobarea asumarii si executarii obligatiilor in baza Documentelor de Finantare, iar persoana sau persoanele care au semnat oricare dintre Documentele de Finantare in numele acestuia au fost legal imputernicite in acest sens.

7.1.5. Toate informatiile prezentate de Client in legatura cu constituirea sa si situatia sa financiara sunt reale, complete si corecte si nici o informatie relevanta pentru relatia contractuala cu Banca nu a fost omisa.

7.1.6. Situatiile financiare predate Bancii au fost intocmite in conformitate cu standardele contabile internationale (IAS) sau cu principiile contabile general aplicabile in Romania, dupa caz, aplicate consecvent, prezinta corect si complet situatia financiara a Clientului la data si pe perioada la care se raporteaza si nu sunt afectate de nici o modificare care ar putea avea un Efect Negativ Semnificativ.

7.1.7. Declaratia prezentata Bancii la data cererii de acordare a creditului, continand lista cu alte imprumuturi sau facilitati contractate de catre acesta cu alte banci, institutii financiare sau alti creditori din Romania sau din strainatate, cat si alte garantii constituite in favoarea acestora, este reala, corecta si completa; imprumuturile sau facilitatile declarate prin respectiva declaratie sunt singurele contractate de catre Client.

7.1.8. Nu exista nici un fel de impozite, taxe, contributii sau alte debite de orice fel scadente si neplatite integral de catre Client la bugetul central, la bugetele fondurilor speciale si/sau la bugetele locale, mai vechi de 60 de zile inclusiv dar fara a se limita la sume datorate cu orice titlu in legatura cu oricare bun ce face obiectul garantiei create prin Documentele de Garantie sau cu orice parte a acestuia [cu exceptia celor contestate cu buna credinta in conformitate cu prevederile legale, a celor pentru care au fost constituite provizioane si despre care Banca a fost informata precum si a celor cu privire la care plata poate fi in mod legal amanata si care nu vor avea ca rezultat sanctiuni ce ar putea afecta rangul de prioritate al Documentelor de Garantie.

7.1.9. Nu este in stare de insolventa.

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

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

7.1.12. Clientul răspunde pentru autenticitatea documentelor prezentate de acesta sau de terțe persoane fizice şi juridice.

ART 8 ANGAJAMENTE. DREPTURILE SI OBLIGATIILE PARTILOR.

8.1. Obligatii pozitive (obligatia de „a face")

8.1.1. Clientul se obliga sa ramburseze Facilitatea de Credit si sa plateasca dobanzile, comisioanele, precum si orice alte sume datorate Bancii conform Contractului si oricaror Documente de Finantare.

8.1.2. Clientul se obliga sa detina in contul curent, cel tarziu la data fiecarei scadente, sumele necesare stingerii tuturor obligatiilor de rambursare/plata nascute din Contract sau in legatura cu acesta care sunt scadente la acea data. In cazul neindeplinirii acestei obligatii, Banca este indreptatita sa aplice prevederile clauzelor 9.2.-9.6. din prezentul Contract.

8.1.3. Clientul si/sau Garantul se obliga sa isi desfasoare activitatea in conformitate cu legile si reglementarile in vigoare, astfel incat sa nu isi afecteze in mod semnificativ capacitatea de a-si indeplini obligatiile prevazute in Contract si/sau in Documentele de Garantie.

8.1.4. Clientul se obliga sa asigure si sa participe la realizarea obiectului creditarii (in cazul investitiilor) cu resurse proprii (in cash sau natura), in valoare de 36,07% din valoarea proiectului, proportional cu utilizarea creditului.

8.1.5. Clientul si/sau Garantul se obliga sa foloseasca si sa conserve bunurile afectate garantiilor conform Contractului si/sau Documentelor de Garantie cu diligenta unui bun profesionist, sa dispuna de acestea numai in cursul obisnuit al activitatii sale.

8.1.6. Clientul se obliga sa asigure si sa permita accesul reprezentantilor Bancii la sediul, sediile secundare sau punctele sale de lucru sau in orice alt asemenea loc, in scopul verificarii scriptice si materiale a bunurilor afectate garantiilor.

8.1.7. Clientul se obliga sa obtina, sa respecte si sa mentina in vigoare orice aprobare, aviz, autorizatie, licenta sau altele asemenea necesare pentru a permite acestuia sa isi indeplineasca obligatiile in baza Documentelor de Finantare.

8.1.8. Clientul se obliga sa respecte toate prevederile si cerintele legal aplicabile in cazurile in care

incalcarea ar determina un Efect Negativ Semnificativ.

8.1.9. Clientul se obliga sa plateasca la timp si corespunzator toate taxele, impozitele si contributiile datorate de acesta.

8.1.10. Clientul si/sau Garantul se obliga sa respecte toate prevederile Documentelor de Garantie precum si sa semneze orice documente si sa intreprinda orice actiuni necesare pentru a conserva garantiile create in baza Documentelor de Garantie si toate drepturile Bancii in legatura cu acestea.

8.1.11. Clientul se obliga sa transmita Bancii situatiile financiare trimestriale/semestriale/anuale, iar in cazul celor anuale, insotite de raportul auditorilor, precum si formularul "Detalierea cheltuielilor bugetare locale totale conform clasificatiei economice", corespunzator perioadei pentru care s-au intocmit situatiile financiare, de indata ce acestea sunt disponibile insa in orice caz nu mai tarziu de 30 de zile de la terminarea perioadei respective

8.1.12. Clientul se obliga sa evidentieze corect toate operatiunile contabile legate de acordarea, utilizarea si rambursarea facilitatii, in anexele la Bugetul local. In acest sens, va prezenta Bancii, anual, Bugetul local aprobat si proiectia acestuia pe urmatorul an in cadrul perioadei de creditare

8.1.13. Clientul se obliga sa mentioneze pe documentele de plata pozitia din documentatii unde se gaseste cheltuiala, precum si sursa (credit) din care se efectueaza plata.

8.1.14. Clientul se obliga sa respecte termenele si dispozitiile inscrise in Autorizatia de Constructie si/ sau in documentele care au stat la baza emiterii acesteia si a stadiilor de executie cuprinse in proiectul de executie.

8.1.15. Clientul are obligatia de a furniza in mod prompt Bancii la cerere orice informatii cerute de aceasta cu privire la situatia financiara si activitatea sa.

8.1.16. Clientul are obligatia de a informa Banca imediat ce i s-a adus la cunostinta asupra detaliilor oricarei proceduri judiciare, arbitrale sau administrative care este pe rol, care are putea fi inceputa sau care va incepe, ce ar putea avea un Efect Negativ Semnificativ.

8.1.17. Clientul are obligatia de a informa Banca in mod prompt asupra producerii oricarui eveniment sau intervenirii oricarei circumstante ce ar putea determina un Caz de Neexecutare.

8.1.18. Pana la stingerea tuturor obligatiilor asumate prin Documentele de Finantare, Clientul imputerniceste Banca cu autoritate si puteri depline pentru obtinerea de la Centrala Riscului de Credit a Bancii Nationale a Romaniei sau de la alte entitati de risc de credit a oricaror informatii de risc bancar cu privire la acesta, ori de cate ori va fi considerat de catre Banca ca aceste informatii sunt necesare si/sau relevante.

8.1.19. Orice majorare a valorii proiectelor fata de bugetele prevazute in prezentul contract, se va suporta de client din surse proprii.

8.1.20. Tragerile din credit se vor putea efectua in perioada solicitata, luandu-se in considerare termenul mentionat in avizul emis de Comisia de Autorizare a Imprumuturilor Locale.

8.1.21. Tragerile din credit se vor efectua in baza documentelor justificative in conformitate cu destinatia aprobata prin contractul de credit

8.1.22. Clientul va prezenta CEC Bank Sucursala Iasi, anual in urma aprobarii, bugetul de venituri si cheltuieli care sa cuprinda valoarea creditului si a serviciului datoriei aferent acestuia.

8.1.23. Redistribuirea de sume din credit intre cele trei proiecte finantate se va efectua dupa notificarea Bancii de catre client, in baza aprobarilor Consiliului Local al Municipiului Pascani.

8.2. Obligatii negative (obligatia de „ a nu face")

8.2.1. Clientul si/sau Garantul se obliga in beneficiul Bancii ca, pana la rambursarea integrala a tuturor sumelor datorate Bancii conform Contractului (i) sa nu transmita nici unei terte persoane, in orice mod direct sau indirect, dreptul de proprietate exclusiva sau vreo cota parte indiviza din dreptul de proprietate asupra oricarui bun adus in garantie conform Contractului si/sau Documentelor de Garantie sau asupra oricarei parti a acestuia; si/sau (ii) sa nu instituie, in beneficiul propriu sau al unei terte persoane, nici o Sarcina asupra oricarui bun adus in garantie conform Contractului si/sau Documentelor de Garantie sau asupra conturilor sale de orice fel deschise la Banca, altfel decat cu acordul prealabil exprimat in scris al Bancii.

8.2.2. Clientul se obliga sa nu constituie garantii sau sarcini de orice fel/ sa nu modifice garantiile sau sarcinile de orice fel deja constituite asupra bunurilor sale prezente si viitoare, altele

decat cele aferente Contractului si/sau Documentelor de Garantie, decat in cazul in care toate obligatiile asumate prin Contract sunt indeplinite la zi si cu notificarea prealabila in scris a Bancii;

8.2.3. Clientul se obliga sa nu incheie nici un contract (cu exceptia Documentelor de Finantare) prin care sa se interzica sau sa se limiteze capacitatea Clientului de a crea orice drept de garantie asupra oricarora dintre bunurile sale sau prin care sa se interzica efectuarea oricaror plati catre un alt creditor.

8.2.4. Clientul se obliga sa nu acorde nici un imprumut sau sa crediteze in vreun fel orice terta persoana sau sa emita vreo garantie sau sa isi asume orice fel de angajament de plata in favoarea oricarei terte persoane, cu exceptia unor operatiuni uzuale caracteristice activitatii sale si in termeni uzuali.

8.2.5. Clientul se obliga sa nu determine prin conduita sa (printr-o actiune sau inactiune cu intentie sau din neglijenta) o actiune judiciara (proceduri ale insolventei, poprire, sechestru, executare silita, etc.) impotriva sa sau impotriva activelor sale sau care ar putea avea un Efect Negativ Semnificativ.

ART 9 CAZURI DE NEEXECUTARE (CULPA CONTRACTUALA)

9.1. Fiecare dintre evenimentele si circumstantele enumerate mai jos reprezinta un Caz de Neexecutare (indiferent daca acestea sunt determinate de imprejurari independente de vointa Clientului sau aflate in afara controlului acestuia):

9.1.1. Clientul nu plateste la scadenta (inclusiv atunci cand plata se face la cerere) orice suma datorata Bancii in baza Documentelor de Finantare.

9.1.2. Oricare dintre declaratiile si garantiile prevazute in clauza 7 din prezentul Contract este sau se dovedeste a fi incorecta sau incompleta la momentul cand aceasta a fost data sau este repetata.

9.1.3. Oricare dintre obligatiile prevazute in clauza 8 din prezentul Contract nu este indeplinita.

9.1.4. Clientul nu isi indeplineste oricare dintre obligatiile din oricare Document de Finantare.

9.1.5. Clientul se afla in incapacitate de a-si onora datoriile, isi amana sau isi suspenda platile oricaror datorii pe motiv de dificultati financiare intampinate sau anticipate.

9.1.6. Sunt declansate orice proceduri voluntare sau judiciare sau orice alte actiuni de dizolvare, lichidare judiciara, reorganizare sau faliment cu privire la Client.

9.1.7. Clientul prezinta documente si/sau furnizeaza informatii incomplete sau false si/sau omite sa comunice Bancii documente si/sau informatii, cu scopul de a induce in eroare Banca.

9.1.8. Clientul si/sau Garantul nu-si indeplinesc obligatiile de perfectare si inregistrare a Documentelor de Garantie in termenele prevazute in acestea.

9.1.9. Oricare dintre garantiile prevazute a fi constituite in baza Documentelor de Garantie nu este constituita valabil in conditiile convenite sau nu are rangul si prioritatea convenita sau oricare dintre garantiile sau Documentele de Garantie, cat si orice alt document legat de acestea inceteaza a mai fi in vigoare sau a produce efecte sau de a constitui o garantie valabila sau intervine orice situatie litigioasa in legatura cu garantiile constituite in favoarea Bancii.

9.1.10. Clientul si/sau Garantul instraineaza, in scopul sustragerii de la urmarirea si executarea silita, bunurile constituite drept garantie in favoarea Bancii in baza Documentelor de Garantie.

9.1.11. Clientul si/sau Garantul schimba, in orice fel, bunurile constituite in garantie in favoarea Bancii in baza Documentelor de Garantie, cesioneaza drepturile si/sau creantele care garanteaza creditul, cedeaza in locatiune (comodat), constituie uzufruct asupra, inchiriaza, se asociaza cu privire la bunurile mobile sau proprietatile imobiliare care fac obiectul Documentelor de Garantie, fara acordul prealabil scris al Bancii.

9.1.12. Se declanseaza orice cazuri litigioase, proceduri administrative in care Clientul este implicat, care in opinia Bancii ar putea afecta capacitatea de rambursare a Clientului.

9.1.13. Clientul isi suspenda sau inceteaza intrega activitate sau o parte substantiala a acesteia.

9.1.14. Banca stabileste ca s-a produs un Efect Negativ Semnificativ sau ca un asemenea efect este imminent.

9.1.15. Clientul si/sau Garantul denigreaza in orice fel Banca sau angajatii acesteia.

9.2. La aparitia oricaruia din Cazurile de Neexecutare, Banca va putea:

(a) sa declare toate obligatiile Clientului ce decurg in baza oricarui Document de Finantare, inclusiv obligatiile care au o garantie comuna scadente imediat si sa debiteze deindata oricare din conturile Clientului si/sau Garantului deschise in evidentele Bancii, Clientul si/sau Garantul renuntand in acest sens la beneficiul termenului ;

(b) sa anuleze orice sume ramase a fi utilizate in baza Facilitatii de Credit.

9.3. Banca va putea acorda Clientului printr-o notificare scrisa, un termen in care acesta sa remedieze Cazul de Neexecutare, spre satisfactia Bancii. La expirarea termenului prevazut in notificare in cazul in care Cazul de Neexecutare nu este remediat, Banca va proceda la declararea exigibilitatii anticipate a obligatiilor si la urmarirea silita a Clientului cu executarea garantiilor constituite in favoarea sa conform Contractului, drepturile prevazute in favoarea Bancii la clauza 9.2 fiind pe deplin aplicabile.

9.4. Orice suma ramasa neacoperita dupa debitarea automata a conturilor Clientului va fi considerata suma restanta si se vor aplica prevederile Contractului referitoare la datorii restante, Banca procedand imediat la urmarirea si executarea silita a garantiilor constituite in favoarea sa.

9.5. In toate Cazurile de Neexecutare a obligatiilor, Clientul este si ramane direct raspunzator pentru toate consecintele financiare directe sau indirecte datorate exigibilitatii anticipate a creantei, datorand Bancii toate costurile si cheltuielile antrenate de executarea imediata.

ART 10. ALTE DREPTURI SI DECLARATII

10.1. Banca poate declara exigibila creanta garantata si poate executa ipoteca in cazul in care constata savarsirea unor fapte imputabile debitorului, de natura sa faca dificila sau imposibila executarea ipotecii.

10.2. Clientul declara in mod expres ca a luat la cunostinta, a inteles si ca accepta clauzele prezentului contract.

10.3. Banca poate denunta unilateral contractul.In acest caz clientul are la dispozitie 120 zile pentru rambursarea integrala creditului. Banca poate denunta unilateral contractul in cazul producerii uneia din cazurile de culpa mentionate in prezentul contract de linie de credit de investitii.

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

ART 11 CLAUZE DIVERSE

11.1. Nevalabilitate partiala si modificarea contractului

11.1.1. In cazul in care o prevedere a Contractului sau a unui Document de Garantie va fi considerata nevalabila, nelegala sau imposibil de pus in executare, acesta nu va afecta valabilitatea celorlalte prevederi ale Contractului.

11.1.2. Cu exceptiile prevazute in curpinsul prezentului Contract orice modificari ale prezentului Contract se vor efectua numai in scris, prin act aditional semnat de parti.

11.2. Notificari

11.2.1. Daca nu s-a convenit altfel prin prezentul Contract, orice notificare sau comunicare ce urmeaza a fi efectuata in baza Documentelor de Finantare poate fi transmisa prin posta cu confirmare de primire sau prin curier cu borderou de primire sau prin telefax cu confirmare de primire (dar nu va putea fi trimisa prin e-mail sau alt format electronic decat daca Banca si Clientul au incheiat o conventie de transmitere a documentelor sub aceasta forma).

11.2.2. Orice notificare sau comunicare a oricarei Parti catre cealalta va fi transmisa, la acea adresa a Parti, sau la numarul de telefax, si purtand mentiunea adresarii in atentia persoanei,

indicate in prezentul Contract sau la orice alta adresa ori numar de telefax notificate Partii respective, pe parcursul existentei Contractului, de catre cealalta Parte, in conformitate cu prezenta clauza.

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

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

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

11.2.5. Datele pentru transmiterea notificarilor sunt cele precizate in preambulul Contractului

11.3. Calculul sumelor datorate

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

11.4. Forta Majora

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

11.5. Legea aplicabila si jurisdictia

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

11.5.2. Litigiile de orice natura izvorate din prezentul Contract ori in legatura cu acesta se vor solutiona de instantele competente material in circumscriptia carora se afla situat sediul unitatii Bancii indicat in prezentul Contract.

11.6. Titlu executoriu

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

11.7. Confidentialitate

11.7.1. Partile sunt obligate sa asigure si sa mentina confidentialitatea Contractului, in conditiile legii. Clientul nu va putea dezvalui unei terte persoane, in tot sau in parte, Documentele de

Finantare, fara acordul prealabil al Bancii, cu exceptia cazurilor in care dezvaluirea este prevazuta de o norma imperativa a legii.

11.7.2. Clientul accepta in mod neconditionat ca Banca va putea prelucra electronic orice informatii si date referitoare la Client, reprezentantii sai si/sau Afiliatii sai pe care Banca le afla pe parcursul relatiei de afaceri cu Clientul sau cu Afiliatii acestuia, precum si sa dezvaluie si sa transmita orice astfel de informatii si date in cadrul Bancii.
Banca nu raspunde de autenticitatea documentelor prezentate de Client sau Garantii acestuia.
Prezentul Contract poate fi modificat si/sau completat numai cu acordul ambelor parti, prin acte aditionale.

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

Acest Contract contine un numar de 12 pagini si s-a incheiat in 3 exemplare, din care 2 exemplare au fost retinute de Banca iar 1 s-a inmanat Clientului si Garantului.

Incheiat astazi 04.02.2014

CEC BANK SA - AGENTIA PASCANI

SPRIDON CRISTINEL, Director

FILIP ANISOARA, Sef Serviciu relatii clienti

Client: Unitatea administrativ- teritoriala Municipiul PASCANI
Consiliul Local al Municipiului Pascani
Reprezentat de :
Domnul PANTAZI DUMITRU in calitate de Primar
Doamna LABONTU ANGELICA in calitate de Director executiv

APROBAT,
Consiliul Local al Municipiului Pascani
Conform Hotararii nr. 58 din data de11.04.2013

Garant
Unitate administrativ-teritoriala Municipiul PASCANI
PANTAZI DUMITRU, Primar
LABONTU ANGELICA, Director executiv

Anexa nr. 1 la Contractul de Credit nr. RQ14011275676062 din data 04.02.2014

Definitii

Termenii din Contractul de Credit nr. RQ14011275676062 din data 04.02.2014 vor avea urmatorul inteles:

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

"Banca" inseamna CEC BANK S.A. cu sediul in BUCURESTI, strada Calea Victoriei, nr. 13, sector 3, avand numar de inregistrare in Registrul Comertului J40/155/13.01.1997, cod unic de inregistrare 361897, actionand prin oricare dintre unitatile sale teritoriale (sucursale, inclusiv unitati pilot si agentii, precum si alte sediile sale secundare conform legii), precum si orice succesor in drepturi al acesteia.

„Caz de Neexecutare" inseamna situatiile prevazute la clauza 9.1.

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

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

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

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

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

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

"Documente de Garantie" inseamna toate garantiile cerute de catre Banca, de orice tip si in forma acceptata de Banca de la un Client ca o conditie pentru efectuarea oricarei Trageri in baza Facilitatii de Credit si orice alt document (prezent sau viitor) prin care se constituie drepturi de garantie si/sau drepturi de despagubire si/sau orice alta forma de garantare in favoarea Bancii, in scopul de a garanta indeplinirea obligatiilor Clientului fata de Banca in baza Documentelor de Finantare la care acesta este parte.

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

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

a. afacerea, situatia financiara, activele sau reputatia Clientului [si/sau a Afiliatilor acestuia] privite ca un intreg, care in opinia Bancii ar putea avea efect negativ semnificativ asupra conditiei financiare sau asupra activelor Clientului;
b. capacitatea Clientului de a executa si indeplini obligatiile sale nascute in baza oricarui Document de Finantare;
c. validitatea, legalitatea sau posibilitatea de punere in executare a oricarui Document de Finantare;
d. validitatea, legalitatea sau posibilitatea de punere in executare a oricarei garantii constituite in baza oricarui Document de Garantie sau asupra prioritatii si rangului oricareia dintre acele garantii; sau e. capacitatea Bancii de a exercita sau de a pune in executare orice drepturi in baza Documentelor de Finantare.
"EURIBOR" (Euro Interbank Offered Rate) este rata dobanzii Euro-denominata, practicata in relatiile interbancare de catre marile banci pentru imprumuturile Euro-denominate, afisata pe pagina Reuters corespunzatoare (daca aceasta pagina este inlocuita sau serviciul respectiv nu mai este furnizat, Banca va indica o alta pagina sau un alt serviciu ce afiseaza aceasta rata de dobanda).
„Facilitate de Credit" inseamna un credit de investitii si/sau un credit pentru finantarea activitatii curente/ linie de credit/ credit pentru finantarea stocurilor, sau orice produs de finantare pentru clientela persoane juridice din oferta Bancii.
„Forta Majora" este o imprejurare de fapt imprevizibila si de neinlaturat, care impiedica in mod obiectiv si fara nicio culpa din partea debitorului executarea obligatiei contractuale a acestuia. Sunt considerate cazuri de forta majora: orice dezastru natural, cutremurele, inundatiile, incendiile, atac terorist, razboi, insurectie, instituirea starii de necesitate, tulburari sociale, revolutiile, grevele, generale. Dar nu toate aceste evenimente sunt, fara disctinctie, cazuri de forta majora, ci numai acelea care sunt extraordinare, adica, deopotriva imprevizibile, insurmontabile si care fac imposibila executarea obligatiei analizate. Pentru a beneficia de exonerarea de raspundere pentru cazuri de forta majora, trebuie indeplinite urmatoarele conditii:
a) în 5 zile de la începutul evenimentului de forta majora, Clientul trebuie sa comunice în scris Bancii nasterea evenimentului si sa prezinte un certificat eliberat de Camera de Comert si Industrie Teritoriala care va examina cazul si va elibera Certificatul de forta majora pentru cazul dat;
b) începutul si sfârsitul evenimentului de forta majora sa fie consemnat tehnic în evidenta Clientului (de serviciul de specialitate, prin procese verbale);
c) Clientul va notifica Banca in 15 zile de la încetarea evenimentului de forta majora.
„Garant ", inseamna un Garant Fideiusor, Garant Real sau un Codebitor.
„Garant Fideiusor"inseamna persoana fizica sau juridica care semneaza cu Banca un Document de Garantie (contract de fideiusiune, avalizarea unor titluri de credit sau insusi Contarctul de Credit) si care garanteaza personal, irevocabil si neconditionat, , indeplinirea tuturor obligatiilor Clientului fata de Banca, cu bunurile din patrimoniul sau, renuntand la beneficiul de diviziune si discutiune.
„Garant Real" inseamna persoana fizica sau juridica care semneaza cu Banca un Document de Garantie prin care acesta constituie o garantie reala in favoarea Bancii (garantie reala imobiliaraipoteca, garantie reala mobiliara-gaj) pentru garantarea obligatiilor Clientului fata de Banca, renuntand la beneficiul de diviziune si discutiune.
"LIBOR" (London Interbank Offered Rate) este rata dobanzii practicata pe piata londoneza de catre bancile de prim rang pentru remunerarea depozitelor lor reciproce si pentru a-si imprumuta bani una alteia, afisata pe pagina Reuters corespunzatoare (daca aceasta pagina este inlocuita sau serviciul respectiv nu mai este furnizat, Banca va indica o alta pagina sau un alt serviciu ce afiseaza aceasta rata de dobanda).
"Marja" inseamna rata procentuala anuala stabilita de Banca si adaugata Dobanzii de Baza pentru Facilitatea de Credit. Banca poate majora Marja in conditiile in care clasa de risc si/sau performanta financiara a Clientului, determinata pe baza ultimelor situatii financiare, se deterioreaza sau in cazul aparitiei unui Eveniment Negativ Semnificativ (inclusiv nerealizarea rulajului de la pct.8.1.4), cu notificarea prealabila a Clientului.
"Marja Majorata" inseamna rata procentuala anuala stabilita de catre Banca conform prezentului Contract, aplicata la intreaga suma neplatita, cu privire la orice suma neplatita la scadenta aferenta (indiferent daca la scadenta stabilita, la cerere sau altfel) ori cu privire la suma nereintregita in cazul Facilitatii de Credit sub forma de linie de credit, care se adauga Dobanzii de Baza pentru Facilitatea de Credit respectiva, inlocuind Marja.
„Moneda Creditului" inseamna moneda in care este acordat creditul si in care vor trebui facute orice plati in baza Contractului, cu exceptia unor prevederi expresa contrare.

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

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

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

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

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

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

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

CEC BANK S.A. AGENTIA PASCANI

ROMÂNIA MUNICIPIUL PASCANI JUDEȚUL IAȘI