

HOTĂRÂREA
nr. din 2014

privind aprobarea contractului linie de credit pentru investitii, a contractului de ipoteca asupra creantelor rezultate din veniturile bugetare ale autoritatii administratiei publice locale si a contractului de ipoteca mobiliara intre CEC Bank SA si Municipiul Pascani

Consiliul Local al Municipiului Pascani

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

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

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

Având în vedere prevederile HCL nr.58 din 11.04.2013 privind aprobarea contractării unei finanțări rambursabile interne în valoare de 4.000.000 lei necesare realizării proiectelor de investiții publice de interes local

Luând act de:

a) expunerea de motive prezentată de către primarul municipiului Pascani în calitate sa de inițiator, înregistrat sub nr.10887/11.06.2014;

b) raportul de specialitate întocmit de către Direcția Economică din cadrul aparatului de specialitate al primarului, înregistrat sub nr.10888/11.06.2014;

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

HOTĂRĂȘTE:

Art.1 - Se aprobă contractului linie de credit pentru investitii, a contractului de ipoteca asupra creantelor rezultate din veniturile bugetare ale autoritatii administratiei

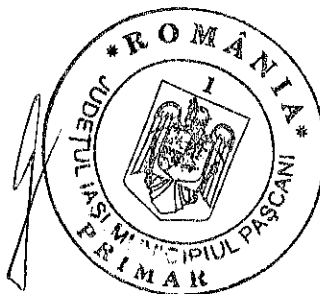
publice locale si a contractului de ipoteca mobiliara incheiat intre CEC Bank SA si Municipiul Pascani, conform anexelor 1, 2 si 3, parte integranta din prezenta hotarare

Art.2. - 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. 3. - Serviciul Administratie va comunica prezenta hotărâre catre:

Institutia Prefectului județului Iasi
Primarul Municipiului Pascani
Directia economica
Mass-media

Inițiatorul Proiectului de Hotărâre
Primar,
ing. Pantazi Dumitru

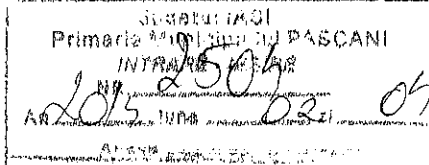


PREȘEDINTE DE ȘEDINȚĂ,
Consilier,

CONTRASEMNEAZĂ
SECRETAR,

MIRCEA ZUZAN

Anexa nr 1 la HCL - - -



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 prelucrării 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. Definitiiile 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 urmatoorii termeni si conditii:

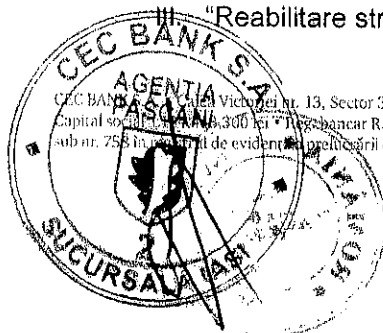
ART. 1 OBIECTUL CONTRACTULUI

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



- 2.2. **Valoarea totala a proiectului** de investitii este de 6.257.132 lei
(sase milioane douasute cincizeci sapte mii una sutatrezeci si doi lei)

- 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 <i>surse proprii</i>	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 <i>surse proprii</i>	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.

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 inmanare si de Garantie solicitate de Banca, incluzand si:

Calea Victoriei nr. 13, Sector 3, București, 030022 • www.ccc.ro • email: office@ccc.ro • Telverde: 0 800 801 198 • Tel: 021 209 11 19 • Fax: + 4 0 21 209 11 19
Capital social 1.124.443.300 lei • Reg. bancar R.B. - PJR/40.046/17.09.1997 • Reg. com. J40/155/13.01.1997 • CIF: RO361387 • IBAN: RO38CEZ0000000000000000000000
sub nr. 758 în registrul de evidență a prelucrării datelor cu caracter personal • operator de date cu caracter personal 1262

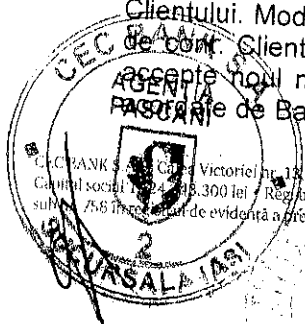
- prezentului contract de credit si a contractelor de garantie,
- prezentarea Bugetului local pe anul in curs si a anexelor la acesta, in care au fost incluse toate obligatiile de plata scadente in cursul anului, conform graficului Anexa 2 la prezentul contract
 - avizul Comisiei de Autorizare a Imprumuturilor 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 datorilor 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 datorate de Banca. In cazul in care Clientul nu ramburseaza anticipat Facilitatile de Credit



aceste conditii sau achita ratele scadente conform noului nivel al Dobanzii de Baza, insemnand 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: $(\text{Soldul Facilitatii de Credit} \times \text{Rata Dobanzii} \times \text{numarul efectiv de zile al perioadei de calcul a dobanzii}) / 360$. 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 ($MM = M + 3 \text{ p.p.}$) aplicabila Facilitatii de Credit este de 6,75 p.p. Dobanda datorata de client in conditiile aplicarii marjei majorate se determina astfel: $(\text{Soldul restant al Facilitatii de Credit} \times \text{Rata Dobanzii (majorata)} \times \text{numarul efectiv de zile al perioadei de calcul a dobanzii}) / 360$.
- 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. ($MM = M + 1,5 \text{ pp}$)
- 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. ($MM = M + 2 \text{ pp}$)
- 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

Achitarii tragerii.

Comision de Neutilizare de 0%.

Comision de Rambursare Anticipata de 0%.

Comision de Refinantare de 3%.

Comision de Analiza de 0%.

Comision de reanaliza de 0%.

Comisioane de rescadentare, reesalonare, restructurare, 0,7% 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 additional.
- 4.4.9. Alte comisioane: de analiza/reanaliza 0%.

Clientul are obligatia de a plati Bancii orice alte comisioane si costuri conform Conditiiilor 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.

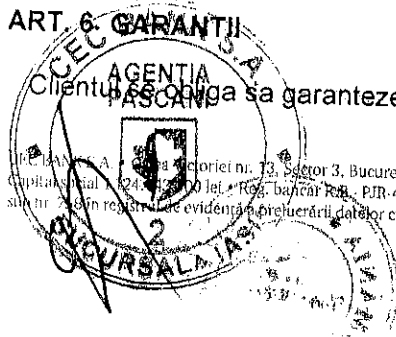
ART. 5 PLATI

- 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 efectuării 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:

CEC BANK S.A. - Sucursala Bucuresti nr. 13, Sector 3, Bucuresti, 030022 • www.cec.ro • email: office@cec.ro • Telverde: 0 800 800 848 • Tel: +4 021 311.11.19 • Fax: +4 021 312.54.25
Capital social: 24.000.000 lei • Reg. bancar RB, PJR-40-046/17.09.1999 • Reg. com. J40/155/13.01.1997 • CIF: RO361897 • IBAN: RO38CECE000003RON0000001 • Intregistrat
si nr. 168 in registrul de evidenta a preluării datelor cu caracter personal • operator de date cu caracter personal 1262



5/15
h



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 discutie 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.

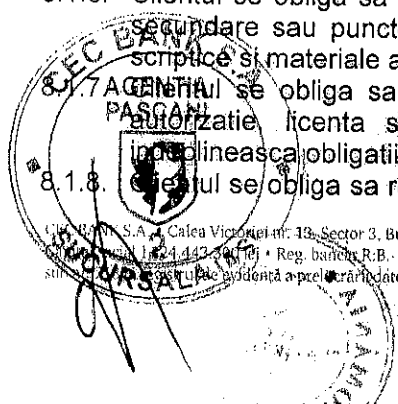
Declaratia prezentata Bancii la data cererii de acordare a creditului, continand lista cu alte imprumuturi sau facilitati contractate de catre acesta cu alte banci, institutii financiare sau alti editori din Romania sau din strainatate, cat si alte garantii constituite in favoarea acestora, este reala, 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 prelucrării, 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 intermediere financiara, etc.), autoritati competente, pentru indeplinirea obligatiilor legale).
- 7.1.12. Clientul raspunde pentru autenticitatea documentelor prezentate de acesta sau de terțe persoane fizice și 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, comisiunile, 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 diligența 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 verificării scriptice și 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



[Handwritten signature]



- 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 data 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 inscise 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.

8.2.1. 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 instituieste, 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.

6.2.2. 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

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, sechestr, executare silita, etc.) impotriva sa sau impotriva activelor sale sau care ar putea avea un Efect Negativ Semnificativ.

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.

9.1.5. 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.

9.1.7. Clientul prezinta documente si/sau furnizeaza informatii necesare pentru a verifica starea de sanatate financiara intampinate sau anticipate.

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 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.

9.14. Pacientul stabileste ca s-a produs un Efect Negativ Semnificativ sau ca un asemenea efect este

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

- 9.2. La aparitia oricarui 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.

- 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.

ART 11 CLAUZE DIVERSE

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

Quantumului 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 Comerț 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.

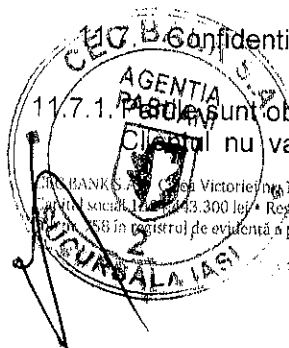
11.5.2. Litigiile de orice natura izvorate din prezentul Contract ori in legatura cu acesta se vor solutiona de instantele competente material in circumscriptia carora se afla situat sediul unitatii Bancii indicat in prezentul Contract.

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.

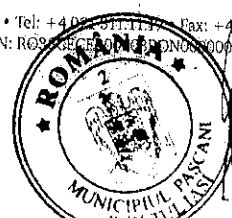
11.7. Confidentialitate

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



Asociatia Bancilor din Romania, Calea Victoriei nr. 10, Sector 3, Bucuresti, 030022 • www.abc.ro • email: office@abc.ro • Telverde: 0 800 800 848 • Tel: +4 021 312.54.25 • Fax: +4 021 312.54.25
Inregistrata la Registrul de Evidenta a Prelucrării datelor cu caracter personal • operator de date cu caracter personal 1262

11/15



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 "Condițiile generale de afaceri" ale Bancii, care fac parte integranta din prezentul contract, Clientul declarand prin prezenta ca a luat cunostinta 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 CEC Bank SA. Semnat Clientului si Garantului.

Incheiat astazi 04.02.2014

CEC BANK SA - AGENTIA PASCANI

SPRIDON CRISTINEL, Director

FILIP ANISOARA, Sef Serviciu relatii



**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 de 11.04.2013**

Garant

Unitate administrativ-teritoriala Municipiul PASCANI

PANTAZI DUMITRU, Primar

LABONTU ANGELICA, Director executiv

Definitii

„Afiliat” înseamnă (a) o persoană fizică/ persoană juridică (i) în care Clientul, în mod direct sau indirect, prin unul sau mai mulți intermediari, deține controlul, sau (ii) care se află sub controlul Clientului sau (iii) care se află, împreună cu Clientul, sub controlul unei terțe persoane, în care prin „control” se înțelege deținerea a minim 20 % din totalul titlurilor de participare sau al drepturilor de vot în persoana juridică respectivă și (b) sotul, rudele sau afiii Clientului persoană fizică până la gradul al patrulea inclusiv.

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

„**Cerere de Tragere**” înseamnă o cerere și/sau ordin de plată pentru efectuarea unei Trageri, transmisă de către Client Bancii în baza Contractului și înregistrată la registratura Bancii întocmită pe formularul standard al Băncii pentru acest produs ; fiecare Cerere de Tragere devine parte integrantă a Contractului din momentul plății tuturor costurilor aferente și acceptării de către Banca..

„**Codebitor**” sau garant-codebitor, înseamnă persoana care s-a obligat alături de Imprumutatul-Client, în solidar, indivizibil și necondiționat să ramburseze sau să garanteze rambursarea sumelor împrumutate de acesta conform contractului de credit precum și care s-a obligat să îndeplinească orice altă obligație a Imprumutatului față de Banca, rezultând din contractul de credit și alte documente de garanție și/sau finanțare, în solidar și indivizibil cu Imprumutatul.

„Contract” înseamnă prezentul Contract de Facilitate de Credit împreună cu toate anexele sale, considerate facând parte integrantă din Contract, așa cum Contractul, inclusiv anexele, este modificat sau completat prin acte adiționale în orice moment.

"Dobanda de Baza" înseamnă Prime Rate, LIBOR, EURIBOR sau ROBOR prevăzută în Contractul de Facilitate de Credit, ce poate fi modificată sau revizuită periodic de către Banca în cadrul duratei Facilității de Credit, până la plata totală a datoriei Clientului către Banca. Modificarea nivelului pentru Rata Prime este notificată clientului prin extras de cont. Nivelul LIBOR, EURIBOR sau ROBOR este revizuit la termenele menționate în prezentul Contract și nu necesită notificare prealabilă.

“Dobanda Penalizatoare” înseamnă suma exprimată procentual, ce va fi calculată lunar și se aplică asupra soldului creditului restant începând cu data declarării exigibilității anticipate a creditului sau de la data declansării procedurilor judiciare și vor fi reținute din sumele recuperate de Banca în urma punerii în executare a Documentelor de Finantare și de Garanție respective și până la recuperarea integrală a creanței Bancii sau potrivit legii, după 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, inclusiv 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 Clientul.

"Effect 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 distinctie, 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) in 5 zile de la inceputul evenimentului de forta majora, Clientul trebuie sa comunice in 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) inceputul si sfarsitul evenimentului de forta majora sa fie consemnat tehnic in evidenta Clientului (de serviciul de specialitate, prin procese verbale);
- c) Clientul va notifica Banca in 15 zile de la incetarea evenimentului de forta majora.

„Garant”, inseamna un Garant Fideiutor, Garant Real sau un Codebitor.

„Garant Fideiutor” inseamna persoana fizica sau juridica care semneaza cu Banca un Document de Garantie (contract de fideiusiune, avalizarea unor titluri de credit sau insusi Contractul 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 discutune.

„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 imobiliara ipoteca, garantie reala mobiliara-gaj) pentru garantarea obligatiilor Clientului fata de Banca, renuntand la beneficiul de diviziune si discutune.

„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 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 platiri in baza Contractului, cu exceptia unor prevederi expres contrare.



„**Prime Rate**” înseamnă rata anuală de dobândă a Bancii, stabilită conform procedurilor proprii și care poate fi revizuită de către Banca în funcție de modificările intervenite în elementele costurilor fondurilor atrase.

„**ROBOR**” (Romanian Interbank Offer Rate) înseamnă rata de referință interbancară calculată de Banca Națională a României care a fost însărcinată să efectueze activitățile pentru stabilirea ratei de referință ROBOR pentru depozitele în RON pe piața monetară interbancară (Fixing). Rata de referință este afișată pentru perioada relevantă pe pagina Reuters corespunzătoare (dacă această pagină este înlocuită sau serviciul respectiv nu mai este furnizat, Banca va indica o altă pagină sau un alt serviciu ce afișează această rată de dobândă).

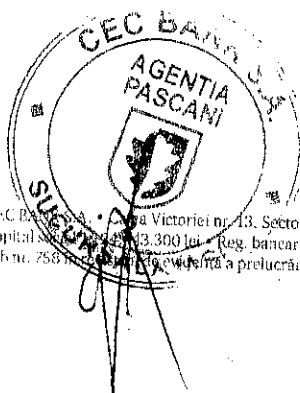
„**Sarcina**” înseamnă orice drept de garanție reală mobilă, drept de gaj, drept de ipotecă, drept de retenție, drept de opțiune, drept de răscumpărare, privilegiu, drept de folosință, interdicție de instrainare sau de grevare cu sarcini, orice măsură asiguratorie sau de executare silită mobilă sau imobiliară sau orice altă restricție cu efect similar asupra oricărui bun corporal sau incorporeal, precum și orice alte drepturi create în favoarea unei persoane în legătură cu asemenea bunuri.

„**Soldul Facilității de Credit**” înseamnă, la orice moment, partea din Facilitatea de Credit care a fost utilizată de către Client și nu a fost rambursată de acesta din urmă, indiferent dacă astfel de sume sunt sau nu scadente conform Contractului.

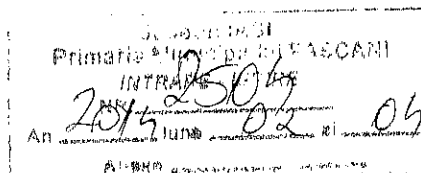
„**Termen**” înseamnă data limită până la care Clientul trebuie să ramburseze toate sumele datorate Bancii în baza Contractului.

„**Tragere**” înseamnă orice utilizare de către Client a unei Facilități de Credit conform Contractului, în urma căreia se naște obligația Clientului de rambursare a sumelor datorate Bancii conform Contractului.

„**Zi Lucrătoare**” înseamnă o zi (altă decât Sămbătă, Duminică și sărbătorile legale) în care băncile sunt în general deschise pentru operațiuni.



Amexa nr. 2 la HCL - /



Inregistrat la Unitate administrativ-teritorială Municipiul PĂSCANI
sub nr. in data de ...

**CONTRACT DE IPOTECA ASUPRA CREAMTELOR
REZULTATE DIN VENITURILE BUGETARE ALE AUTORITĂȚII ADMINISTRATIEI PUBLICE
LOCALE**

Nr. 1803 din 04.02.2014

Parti:

1. Agentia Pascani, cu sediul in Pascani, str. Stefan Cel Mare si Sfânt, bl. G2B, TR2-1, parter, judetul Iasi, numar de ordine in Registrul Comertului J22/94/ 05.02.1998, cod unic de inregistrare 23704374 in numele si pe seama **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, numar de inmatriculare in registrul institutiilor de credit RB-PJR-40-046/17.09.1999, inregistrata sub nr.758 in registrul de evidenta a prelucrării datelor cu caracter personal, operator de date cu caracter personal 1262, telefon / fax 0232717939, denumita in continuare "Banca", reprezentata in prezentul contract prin Spridon Cristinel functia Director si prin Filip Anisoara functia Sef Serviciu Relatii Clienti, in calitate de **CREDITOR**, denumita in continuare "**Banca**"
2. **Unitate administrativ-teritorială Municipiul PĂSCANI** 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 - 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 "**Garant**"

OBIECTUL CONTRACTULUI DE IPOTECA ASUPRA CREAMTELOR

Garantarea creditului, in valoare de **4.000.000 lei**, contractat de catre **Debitor** cu **BANCA**, conform Contractului de Credit nr. RQ14011275676062/04.02.2014. Garantarea acestui imprumut consta in garantarea achitarii tuturor sumelor datorate de **Debitor**, conform Contractului de Credit nr. RQ14011275676062/04.02.2014.

TERMENII CONTRACTULUI

1. Definitii

In sensul prezentului **Contract de Ipoteca asupra Creantelor**, prin termenii si expresiile de mai jos se intelege:

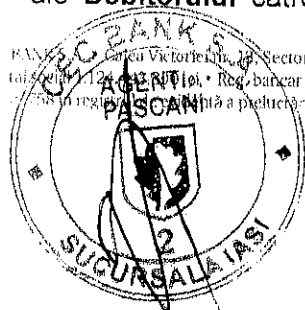
"**Caz de executare silita**" reprezinta oricare din urmatoarele situatii:

- a. neplata de catre **Debitor** a oricarei **Obligatii Garantate** ajunse la scadenta;
- b. neplata la cerere a oricarei **Obligatii Garantate** platibile la cerere, sau
- c. orice situatie care determina scadenta anticipata a **Obligatiei Garantate**.

"**Documente Financiare**" reprezinta urmatoarele: Contractul de Credit, prezentul Contract de Garantie, Contractele de Ipoteca / Gaj asupra bunurilor din **Patrimoniul Privat al Garantului**;

"**Trezoreria locala**" - definita la pct. 3.2.;

"**Obligatii Garantate**" reprezinta toate sumele prezente sau viitoare care sunt sau pot deveni datorii ale **Debitorului** catre **Banca**, decurgand din sau fiind in legatura cu **Documentele Financiare**,



1/5



incluzand: creditul contractat, dobanda aferenta creditului, marja majorata si penalitatile calculate pentru ratele si dobandile neachitate la scadentele prevazute in Contractul de Credit, taxe si comisioane, cheltuieli de judecata si orice alte costuri suportate de **Banca** pentru protejarea si aplicarea drepturilor sale decurgand din **Documentele Financiare** si orice alte sume si despagubiri datorate conform **Documentelor Financiare**.

2. Garantia

- 2.1. Pentru asigurarea rambursarii creditului si achitarii tuturor celorlalte **Obligatii Garantate**, **Garantul** prin semnarea prezentului Contract, constituie ipoteca mobiliara, in favoarea **Bancii** asupra veniturile bugetare locale pe care le inregistreaza in prezent, enumerate si descrise in Anexa nr. 1 a prezentului Contract.
- 2.2. Garantarea rambursarii creditului si achitarii tuturor celorlalte **Obligatii Garantate** cu aceste venituri prezente si viitoare este denumita in acest Contract drept **"Ipoteca mobiliara asupra veniturilor bugetare locale"**.

Partile convin ca, in cazul restructurarii creditului garantat, prin includerea in soldul acestuia a contravalorii ratelor, dobandilor si comisiunelor restante, prezenta ipoteca mobiliara va garanta intreaga creanta rezultata, plus dobandile, dobandile penalizatoare, costurile si spezele aferente conform Contractului de Credit, cu modificarile ulterioare.

3. Executarea silita a Contractului

- 3.1. La producerea unui **Caz de executare silita**, dreptul de garantie conferit conform prevederilor Art. 1 din prezentul **Contract** poate deveni executoriu. Oricand dupa producerea unui **Caz de executare silita**, **Banca** are dreptul sa initieze procedura executarii silita prin poprire si sa isi exercite toate drepturile prevazute de Codul de Procedura Civila aplicabil la data declansarii procedurii.
- 3.2. Procedura executarii **Contractului** in situatia in care obiectul **Ipotecii asupra veniturilor bugetare locale** il reprezinta sumele existente in conturi la Trezoreriile din cadrul serviciilor publice descentralizate ale Ministerului Finantelor Publice (denumite in prezentul Contract **"Trezorerii Locale"**), se va realiza conform procedurii executarii silita descrise in Codul de Procedura Civila.

4. Asigurari si garantii

4.1. Garantul declara si garanteaza **Bancii** ca:

- a. a intreprins toate masurile pentru asumarea si aducerea la indeplinire a obligatiilor sale conform prezentului **Contract**;
- b. veniturile bugetare locale constituite in **Ipoteca mobiliara asupra veniturilor bugetare locale**, sunt libere de orice sarcina, nefacand obiectul garantarii altei obligatii de plata (alta decat cea rezultata din **Documentele Financiare**);
- c. conditiile prezentului **Contract** se vor aplica cu prioritate fata de orice alte revendicari ale unor terti catre **Debitor**, indiferent daca aceste terte parti cunosc sau nu **Contractul de Ipoteca asupra Creantelor**, conform art. 2430 din Legea nr. 287/2009 privind Codul Civil republicata si prevederilor Art. 63, alin. 1 si 9, Legea nr. 273/2006 privind finantele publice locale actualizata.

4.2. **Garantul** se obliga fata de **Banca** ca, fara acordul scris al acestuia, nu va garanta achitarea altor obligatii cu veniturile care fac obiectul prezentului **Contract de Ipoteca asupra Creantelor**.

5. Titlu executoriu

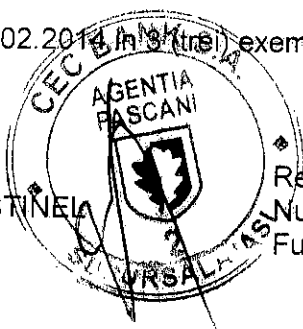
Acest **Contract de Ipoteca asupra Creantelor** constituie titlu executoriu conform art. 2431 din Legea nr. 287/2009 privind Codul Civil, republicata si constituie obligatii care pot fi impuse bugetelor locale respective, in conformitate cu prevederile art. 63 alin. (9) din Legea nr. 273/2006 privind finantele publice locale, actualizata si conform legislatiei bancare in vigoare.



- 6.1. Nesolicitarea de catre **Banca** a oricarui document prevazut in **Contract** nu constituie o renuntare la acest drept, **BANCA** putand solicita oricand prezentarea documentelor prevazute in **Contract**, pana la plata integrala a **Obligatiilor Garantate**.
- 6.2. Neexercitarea de catre **Banca** a oricarui drept prevazut in **Contract** sau de legislatia in vigoare sau exercitarea lui cu intarziere nu constituie o renuntare la acest drept potrivit legii
- 6.3. Eventualele litigii care s-ar putea ivi in legatura cu prezentul **Contract** vor fi solutionate pe cale amiabila, iar daca acest lucru nu este posibil, litigiul va fi solutionat de instanta judecatoreasca, conform normelor Codului de Procedura Civila aplicabil.
- 6.4. Prezentul **Contract de Ipoteca asupra Creantelor** isi produce efectele de la data la care obligatia garantata ia nastere, respectiv punerea la dispozitie a creditului/emiterea scrisorii de garantie bacara, iar constitutorul dobandeste drepturi asupra bunurilor ipotecate, conform art. 2387 si 2409 din Legea nr. 287/2009 privind Codul Civil republicata, si isi inceteaza valabilitatea la data platii integrale a tuturor obligatiilor fata de **Banca**, obligatii decurgand din Contractul de Credit.
- 6.5. Anexa nr.1 privind veniturile bugetare locale constituite drept garantie face parte integranta din prezentul **Contract**.
- 6.6. **Banca** va inregistra prezenta ipoteca mobiliara asupra creantelor la Arhiva Electronica de Garantii Reale Mobiliare, conform dispozitiilor Legii nr. 287/2009 privind Codul Civil, republicata, art.1579, toate spezele privind incheierea, inregistrarea si radierea prezentului contract fiind in sarcina **Garantului**.
- 6.7. Banca, in calitate de operator autorizat de date cu caracter personal nr.1262/2004, prelucreaza datele cu caracter personal ale clientilor sai in baza nr. 758/2004, alocat de ANSPCDP. Prin semnarea prezentului contract, **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. Acordul dat prin prezentul contract priveste inclusiv dreptul Bancii de a transmite datele personale ale **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 intermediere financiara, etc.), autoritati competente, pentru indeplinirea obligatiilor legale.
- 6.8. Modificarea clauzelor prezentului **Contract** poate fi facuta numai prin acordul ambelor parti, prin incheierea unui Act additional.

Incheiat astazi 04.02.2014 in 3 (trei) exemplare originale, din care 2 pentru **Banca**.

CEC BANK SA
AGENTIA PASCANI
Reprezentata de:
Nume: SPRIDON CRISTINEA
Functie: Director



Reprezentata de:
Nume: FILIP ANISOARA
Functie: Sef Serviciu relatii clienti

Garant

Unitatea administrativ- teritoriala
Municipiul PASCANI

Reprezentat de:
Nume: PANTAZI DUMITRU
Functie: Primar



Reprezentata de:
Nume: LABONTU ANGELICA
Functie: Director executiv

[Signature]



[Signature]

**LISTA VENITURILOR BUGETARE LOCALE
CONSTITUITE IN GARANTIA RAMBURSARII CREDITULUI SI PLATII TUTUROR CELORLALTE
OBLIGATII GARANTATE**

Denumirea venitului bugetar luat in garantie	Contul de la Trezorerie unde se incaseaza venitul bugetar luat in garantie	Valoare venituri bugetare luate in garantie (conform buget local aprobat)	Capacitatea de colectare a venitului bugetar	Valoare venituri bugetare acceptate in garantie	Valoarea maxima a veniturilor bugetare locale acceptate in garantie (calculata conform reglementarilor interne in vigoare privind creditarea AAPL)
Cote si sume defalcate din impozitul pe venit (cod 04.02.01)		11.296.230	95,91%	10.409.645	18,444,518.82
Sume alocate de la consiliul judetean pentru echilibrarea bugetelor locale (cod 04.02.04)		868.000	100%	868.000	1,537,981.50
Impozit si taxe pe cladiri (cod 07.02.01)		3.802.620	99,89%	3.554.819	6,298,670.70
Impozit si taxe pe terenuri (cod 07.02.02)		1.491.000	100,5%	1.416.595	2,510,019.60
Taxe judiciare de timbru (cod 07.02.03)		483.000	114,9%	432.595	766,501.30
Taxe asupra mijloacelor de transport (cod 16.02.02)		1.436.000	98,52%	1.421.865	2,519,357.30
Taxe si tarife pentru eliberarea de licente si autorizatii de functionare (cod 16.02.03)		62.000	101,27%	46.989	83,258.30
Venituri din concesiuni si		2.007.330	88,78%	1.059.513	1,877,317.30

inchirieri cod (30.02.05)					
Venituri din prestari servicii (cod 33.02.08)		284.000	103,7%	283.921	503,070.59
Venituri din taxe administrative (cod 34.02)		146.000	94%	146.000	258,692.76
Venituri din amenzii, penalitati si confiscari (cod 35.02)		922.000	92,67%	812.111	1,438,953.65
TOTAL		22.798.180		20.452.053	36,238,342.08



**CONTRACT DE IPOTECA MOBILIARA
- conturi -**

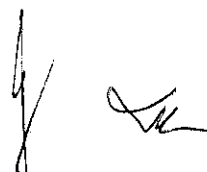
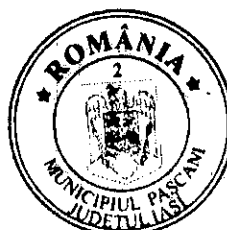
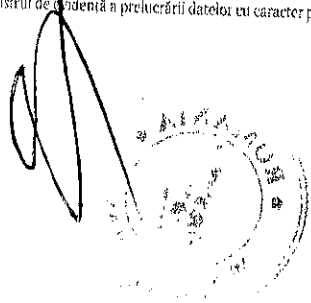
Nr. 2008 din 04.02.2014

Acest Contract de Ipoteca Mobiliara a fost incheiat la data de 04.02.2014, in baza Legii Legea 287/2009 privind Cod Civil, republicata, art.2387-2389, intre:

- (1) **Agentia Pascani** cu sediul in Pascani str. Stefan cel Mare si Sfânt, bl G2B, tr 2-1 judetul Iasi numar de ordine in Registrul Comertului J22/94/05.02.1998, cod unic de inregistrare 23704374, in numele si pe seama **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, numar de inmatriculare in registrul institutiilor de credit RB-PJR-40-046/17.09.1999, inregistrata sub nr.758 in registrul de evidenta a prelucrării datelor cu caracter personal, operator de date cu caracter personal 1262, telefon/ fax 0232717939, reprezentata in prezentul contract prin Spridon Cristinel functia Director si prin Filip Anisoara functia Sef Serviciu relatii clienti, in calitate de **CREDITOR**, denumita in continuare "**Banca**" si
- (2) **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 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 jud. Iasi, in calitate de **GARANT**, (denumita in continuare "**Garant**") .

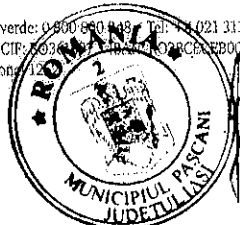
in urmatoarele conditii:

1. **Garantul** constituie in favoarea **Bancii** ipoteca mobiliara asupra urmatoarelor conturi ale **Garantului** RO35CECEIS0230RON0985116 sau care vor fi deschise in viitor la Banca precum si asupra tuturor drepturilor cu privire sumele existente in aceste conturi, pentru garantarea platii si descarcarii in intregime a obligatiilor in baza Contractului de Credit nr. RQ14011275676062 din 04.02.2014 incheiat intre **Unitate administrativ-teritoriala PASCANI**, in calitate de Imprumutat si Banca (cu modificarile ulterioare) ("**Contractul de Credit**") pana la concurenta sumei principale imprumutate in valoare de 4.000.000 lei (patrumilioanelei), plus dobanzile, dobanzile majorate, costurile si spezele bancare aferente precum si a oricaror alte sume datorate sau potential datorate **Bancii** in baza Contractului de Credit in vigoare la data executarii.
2. **Garantul** declara ca a luat cunostinta de continutul Contractului de Credit.
3. Aceasta ipoteca mobiliara este o garantie continua si se va intinde pana la ultima plata a sumelor datorate de catre Imprumutat in baza Contractului de Credit, indiferent de orice plata sau indeplinire intermediara, totala sau partiala.
4. **Garantul** declara si garanteaza **Bancii** (i) ca a intreprins toate actiunile necesare pentru a asigura ca ipoteca mobiliara constituita prin prezentul contract reprezinta o obligatie valabila din punct de vedere legal a **Garantului**, care poate fi pusa in executare in conformitate cu termenii prezentului contract, (ii) ca bunurile afectate garantiei sunt in proprietatea sa deplina, (iii) ca bunurile afectate garantiei sunt libere de orice sarcini (cu exceptia prezentei garantii), (iv) ca nici o persoana nu are dreptul de a formula vreo pretentie cu privire la dreptul de proprietate, folosinta sau posesie asupra bunurilor afectate garantiei, (v) ca nu a fost inceput nici un litigiu sau orice



alta procedura judiciara sau administrativa cu privire la titlul de proprietate al Garantului asupra bunurilor afectate garantiei, si (vi) ca de la momentul inregistrarii prezentei ipotece mobiliare Banca va avea un drept de preferinta de rang I asupra bunurilor afectate garantiei. Declaratiile si garantiile continute in aceasta clauza vor fi considerate a fi reconfirmate de catre Garant in fiecare zi pana la data implinirii in intregime a obligatiilor garantate prin prezentul contract, cu privire la circumstantele existente la momentul respectiv.

5. **Garantul se obliga fata de Banca** (i) sa nu constituie si sa nu permita subzistenta nici unei sarcini asupra bunurilor afectate garantiei si (ii) sa nu transfere nici un drept cu privire la bunurile afectate garantiei.
6. **Garantul se obliga sa semneze si sa puna la dispozitie toate actele sau inscrisurile si sa intreprinda toate actiunile ce vor fi solicitate de Banca pentru** (i) perfectarea sau conservarea garantiei create prin prezentul contract; (ii) conservarea sau protejarea tuturor drepturilor Bancii din prezentul contract sau (iii) facilitarea executarii prezentei garantii sau a oricarei parti din aceasta sau exercitarea oricarui drept, facultate sau autoritate discreționara cu care Banca este investita in baza prezentului contract, in oricare dintre aceste cazuri imediat dupa cererea Bancii si pe cheltuiala Garantului.
7. **Banca va inregistra prezenta ipoteca mobiliara asupra contului la Arhiva Electronica de Garantii Reale Mobiliare, conform dispozitiilor Legii nr.60/2012 privind aprobarea O.U.G. nr.79/2011 pentru reglementarea unor masuri necesare intrarii in vigoare a Legii nr.287/2009 privind Codul civil, art.I pct.3 alin.(2¹) si (2²), toate spezele privind incheierea inregistrarea si radierea prezentului contract fiind in sarcina Garantului.**
8. **Garantul declara ca este de acord ca, in cazul in care nu isi onoreaza obligatiile de plata catre Banca conform Contractului de Credit, Banca va declara creditul scadent si va executa deindata prezentul contract. Drepturile Bancii conferite de legea romana unui creditor garantat cu o ipoteca mobiliara, astfel cum acestea sunt modificate, extinse si/sau amendate prin prezentul contract, se nasc la semnarea prezentului contract si vor putea fi puse in executare de catre Banca in orice moment in legatura cu oricare parte a bunurilor afectate garantiei, inclusiv prin luarea in posesie a sumelor existente in conturile Garantului deschise in evidentele Bancii, fara declararea exigibilitatii anticipate a contractului de credit, la aparitia unui caz de neexecutare, fie si neplata unei singure rate de credit sau orice alta suma datorata Bancii, conform Contractului de Credit.**
9. Partile convin ca, in cazul restructurarii creditului garantat, prin includerea in soldul acestuia a contravalorii ratelor, dobanzilor si comisiunelor restante, prezenta ipoteca mobiliara va garanta intreaga creanta rezultata, plus dobanzile, dobanzile penalizatoare, costurile si spezele aferente, conform Contractului de Credit, cu modificarile ulterioare.
10. **Banca are dreptul sa execute ipoteca mobiliara constituita prin prezentul contract utilizand orice procedura in conditiile legii, Banca urmand a alege modalitatea cea mai profitabila pentru recuperarea creantei sale, urmarindu-se acoperirea integrala a datoriilor catre Banca, inclusiv apropierea oricarui bun afectat garantiei in contul creantei Bancii. Banca are dreptul sa debiteze deindata soldurile conturilor afectate prezentei garantii, Garantul renuntand in acest sens la beneficiul termenului. In caz de executare silita a bunurilor afectate garantiei, toate cheltuielile, spezele, precum si toate sumele ramase neacoperite prin valorificarea acestora sunt si raman in sarcina Garantului.**
11. Banca isi rezerva dreptul de a isi insusi produsele bunului ipotecat, in contul creantei, creanta diminuandu-se cu contravaloarea fructificarii produsului, in conformitate cu art. 2395 din Legea 287/2009 privind Cod Civil, republicata.
12. Atat **Banca**, cat si mandatarii, administratorii, functionarii, angajatii, delegatii si consultantii acesteia, nu vor fi raspunzatori pentru nici o pretentie, cerere, obligatie, pierdere, prejudiciu, costuri sau cheltuieli suportate sau aparute in legatura cu



- exercitarea sau potentiala exercitare sau omisiunea de a exercita oricare dintre drepturile si puterile dobandite conform prezentului contract, altfel decat in cazul culpei grave sau dolului.
13. Prezentul contract de ipoteca mobiliara constituie titlu executoriu conform art. 120 din OUG nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului - Legea bancara - aprobata si modificata prin Legea nr. 227/2007, cu modificarile ulterioare si conform art. 2431 din Legea 287/2009 privind Cod Civil, republicata.
14. Prezentul contract este guvernat de legea romana. 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 sucursalei Bancii indicat in prezentul contract.
15. Banca, in calitate de operator autorizat de date cu caracter personal nr.1262/2004, prelucreaza datele cu caracter personal ale clientilor sai in baza nr. 758/2004, alocat de ANSPCDP. Prin semnarea prezentului contract, **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. Acordul dat prin prezentul contract priveste inclusiv dreptul Bancii de a transmite datele personale ale **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, afiliati ale Bancii (societati de asigurari, etc.), terti contractanti ai Bancii (de tipul societatilor de asigurare, societatilor de intermediere financiara, etc.), autoritati competente, pentru indeplinirea obligatiilor legale.
16. Prezentul contract isi produce efectele de la data la care obligatia garantata ia nastere, respectiv utilizarea creditului/emiterea scrisorii de garantie bacara, conform art. 2387 si 2409 din Legea 287/2009 privind Cod Civil, republicata si isi inceteaza valabilitatea la data platii integrale a tuturor obligatiilor fata de **Banca**, obligatii decurgand din Contractul de Credit prevazut/prevazute la art.1.

Incheiat astazi 04.02.2014, in 3 exemplare, unul pentru Garant si 2 pentru Banca .

CEC BANK - S.A.

AGENTIA PASCANI

Reprezentata de:

Nume: SPRIDON CRISTINEL

Funcctie: Director

Reprezentata de:

Nume: FILIP ANISOARA

Funcctie:Sef Serviciu relatii clienti

**GARANT Unitate administrativ-teritoriala
Municipiul PASCANI**

Reprezentat de:

Nume: PANTAZI DUMITRU

Funcctie: Primar

Reprezentata de:

Nume: LABONTU ANGELICA

Funcctie:Director executiv



Expunere de motive

privind aprobarea contractului linie de credit pentru investitii, a contractului de ipoteca asupra creantelor rezultate din veniturile bugetare ale autoritatii administratiei publice locale si a contractului de ipoteca mobiliara incheiat intre CEC Bank SA si Municipiul Pascani

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

Conform capitolului IV art 61, alin.1 din Legea nr. 273/2006 privind finanțele publice locale, cu modificările și completările ulterioare, consiliile locale, pot aproba contractarea de împrumuturi, pentru realizarea investițiilor publice de interes local.

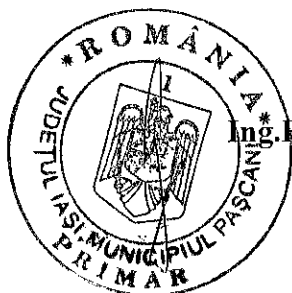
Conform capitolului IV art 63, alin(4) autoritatilor administratiei publice locale li se interzice accesul la împrumuturi sau la garantarea oricărui fel de împrumut, dacă totalul datoriilor anuale reprezentând ratele scadente la împrumuturile contractate și/sau garantate, dobânzile și comisioanele aferente acestora, inclusiv ale împrumutului care urmează să fie contractat și/sau garantat în anul respectiv, depășesc limita de 30% din media aritmetică a veniturilor proprii, formate din : impozite, taxe, contributii, alte varsaminte, alte venituri si cote defalcate din impozitul pe venit.

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

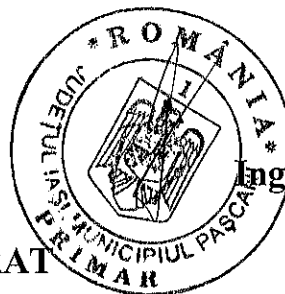
Avand in vedere prevederile HCL nr.58/2013 privind aprobarea contractării unei finanțări rambursabile interne în valoare de 4.000.000 lei necesare finantarii proiectelor de investitii publice de interes local.

Avand in vedere Hotararea Comisiei de Autorizare a Imprumuturilor Locale nr.3434 din 21 ianuarie 2014, privind avizarea contractarii unei finantari rambursabile in valoare de 4.000.000.lei

Fata de cele prezentate mai sus supun spre aprobare Consiliului Local al municipiului Pascani aprobarea contractului linie de credit pentru investitii, a contractului de (garantare) ipoteca asupra creantelor rezultate din veniturile bugetare ale autoritatii administratiei publice locale si a contractului de (garantare) ipoteca mobiliara, incheiate intre CEC Bank SA si Municipiul Pascani.



PRIMAR,
Ing.PANTAZI DUMITRU



Se aproba
PRIMAR
Ing. Pantazi Dumitru

REFERAT

privind aprobarea contractului linie de credit pentru investitii, a contractului de ipoteca asupra creantelor rezultate din veniturile bugetare ale autoritatii administratiei publice locale si a contractului de ipoteca mobiliara incheiat intre CEC Bank SA si Municipiul Păscani

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

Conform capitolului IV art 61, alin.1 din Legea nr. 273/2006 privind finanțele publice locale, cu modificările și completările ulterioare, „consiliile locale pot aproba contractarea sau garantarea de împrumuturi interne ori externe pe termen scurt, mediu și lung, pentru realizarea de investitii publice de interes local, precum și pentru refinanțarea datoriei publice locale”.

Conform capitolului IV art 63, alin(4) autoritatilor administratiei publice locale li se interzice accesul la împrumuturi sau la garantarea oricărui fel de împrumut, dacă totalul datoriilor anuale reprezentând ratele scadente la împrumuturile contractate și/sau garantate, dobânzile și comisioanele aferente acestora, inclusiv ale împrumutului care urmează să fie contractat și/sau garantat în anul respectiv, depășesc limita de 30% din media aritmetică a veniturilor proprii, formate din : impozite, taxe, contributii, alte varsaminte, alte venituri si cote defalcate din impozitul pe venit.

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

Avand in vedere prevederile HCL nr.58/2013 privind aprobarea contractării unei finanțări rambursabile interne în valoare de 4.000.000 lei necesare finantarii proiectelor de investitii publice de interes local.

Avand in vedere Hotararea Comisiei de Autorizare a Imprumuturilor Locale nr.3434 din 21 ianuarie 2014, privind avizarea contractarii de catre Municipiul Păscani a unei finantari rambursabile in valoare de 4.000.000.lei

Ca urmare a încheierii procedurii de negociere cu SC CEC BANK SA, in vederea atribuirii contractului de achizitie publica avand ca obiect „Contractarea unei finantari rambusabile interne în valoare de 4.000.000 lei” pentru plata realizarea unor

investitii publice de interes local si a semnarii contractului de credit, a contractului de ipoteca asupra creantelor rezultate din veniturile bugetare ale autoritatii administratiei publice locale si a contractului de ipoteca mobiliara, este necesara aprobarea acestor contracte de catre Consiliul Local

In consecinta, AVIZAM FAVORABIL Proiectul de Hotarare privind aprobarea contractului linie de credit pentru investitii, a contractului de ipoteca asupra creantelor rezultate din veniturile bugetare ale autoritatii administratiei publice locale si a contractului de ipoteca mobiliara incheiat intre CEC Bank SA si Municipiul Pascani, apreciind ca proiectul de hotarare indeplineste conditiile legale pentru a fi aprobat.

DIRECTIA ECONOMICA

**Director executiv,
ec. Labontu Angelica**

