

**CONDITII GENERALE-ANEXA LA CONTRACT DE CREDIT-LINIE DE FINANTARE  
NR. Maramures SJ-CC 1259/138/ 01.07.2009**

**1. TRAGEREA LINIEI DE FINANTARE**

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

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

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

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

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

**2. DOBANZI**

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

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

**2.3.** Dobanda se calculeaza dupa cum urmeaza:

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

Dob. datorata = -----

360 x 100

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

**3. COMISIOANE**

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

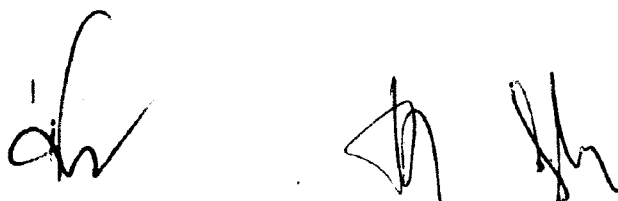
- **pe perioada de tragere:** la nivelul plafonului liniei de finantare;

- **pe perioada de rambursare:**

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

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

Comisionul de gestiune se percepe in transe la date stabilite in contractul de



## credit-linie de finantare.

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

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

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

**3.4.** Pe parcursul derularii contractului, banca poate modifica in mod unilaterai nivelul comisioanelor si modul de percepere a acestora, noile comisioane aplicandu-se de la data modificarii acestora, prin afisarea la sedinta bancii.

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

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

## 4. RAMBURSAREA LINIEI DE FINANTARE

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

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

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

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

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

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

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

**4.7.** Ordinea recuperarii creantelor bilantiere convenite bancii este urmatoarea:

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

## 5. GARANTAREA LINIEI DE FINANTARE

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

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

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

dobanda la vedere.

Imprumutatul autorizeaza banca sa utilizeze suma astfel transferata pentru achitarea sumelor scadente conform contractului de credit-linii de finantare.

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

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

Sumele cesionate vor fi virate in contul de depozit colateral nr. 25336.I "Alte depozite colaterale - sume incasate din cesiuni de creante.

**5.4.** Garantul/garantii si imprumutatul sunt de acord cu reevaluarea de catre banca a imobilului/imobilelor ipotecat/e, pe cheltuiala imprumutatului, oricand pe perioada valabilitatii contractului de ipoteca.

**5.5.** Imprumutatul este de acord cu efectuarea analizei tehnice pe stadii de lucrari de catre banca, pe cheltuiala sa, oricand pe perioada de valabilitate a contractului de credit.

## **6. ASIGURARE**

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

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

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

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

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

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

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

## **7. DREPTURILE SI OBLIGATIILE PARTILOR**

**7.1.** Imprumutatul se obliga :

a) sa stabileasca de comun acord cu banca prin incheiere de act aditional un nou grafic de rambursare pentru noul sold, in cazul in care soldul liniei de finantare la sfarsitul duratei de tragera este mai mic decat valoarea plafonului stabilita prin contractul de credit-linie de finantare,

in caz contrar imprumutatul va accepta graficul intocmit de banca si comunicat imprumutatului ;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

k) sa respecte legislatia mediului din Romania ;

l) sa puna la dispozitie si sa permita bancii sa verifice orice documente cu referire la riscul de mediu.

m) sa notifice inspectiile efectuate si amenziile impuse de autoritatile de mediu competente;

n) sa raporteze in mod periodic modul de indeplinire si rezultatele activitatii de monitorizare a riscurilor de mediu ;

o) sa detina autorizatiile/acordurile de mediu prevazute de legislatia in vigoare, sa respecte orice reglementare legala privind mediul inconjurator, social si siguranta muncii;

p) sa respecte conditiile din autorizatia/ acordul de mediu;

q) sa mentina riscul de mediu la acelasi nivel cu cel de la momentul acordarii creditului, pana la rambursarea integrala a creditului;

r) sa mentioneze pe documentele de plata pozitia din documentatii unde se regaseste cheltuiala, precum si sursa din care se efectueaza plata (surse proprii, credit)

s) sa instiinteze banca inainte de deschiderea acreditivului, in cazul utilizarii acreditivului din linia de finantare acordata

t) sa nu instraineze bunurile aduse in garantie in favoarea bancii, fara aprobarea prealabila a acesteia;

u) sa prezinte copii dupa toate avizele prevazute de lege pentru prima tragere a fiecarui proiect de investitii in cadrul liniei de finantare.

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

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

### **7.3. Banca are dreptul:**

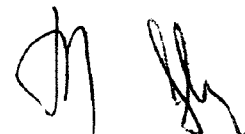
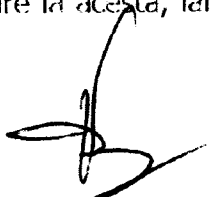
a) sa verifice respectarea conditiilor de utilizare a liniei de finantare, destinatia acesteia, existenta permanenta si integritatea garantiilor asiguratorii pe toata perioada creditarii;

- b) sa urmareasca, pe toata durata liniei de finantare, indeplinirea conditiilor prevazute in prezentul contract referitoare la: destinatia sumelor avansate, rambursarea la scadenta a ratelor de credit, plata dobanzii si comisioanelor aferente, precum si bonitatea imprumutatului;
- c) sa declare intreaga linie de finantare scadenta, indiferent de graficul de rambursare, daca imprumutatul nu indeplineste oricare din obligatiile prezentului contract, si ca urmare, sa ia orice masura pe care o considera necesara pentru a recupera linia de finantare, dobanzile si comisioanele aferente, cu conditia notificarii prealabile de catre banca cu cel putin 10 zile inainte de declararea liniei de finantare scadente.
- d) sa recupereze pe calea executarii silita sumele datorate de catre imprumutat in si pe baza prezentului contract, in situatia in care acesta a fost declarat exigibil;
- e) sa debiteze conturile imprumutatului cu orice datorie restanta;
- f) sa anuleze sau sa reduca cuantumul plafonului neutilizat si/sau sa declare linia de finantare utilizata scadenta, indiferent de graficul de rambursare, dupa expirarea unui preaviz de cel putin 10 zile, care se comunica in scris imprumutatului, in situatia in care:
- f1) serviciul datoriei, performanta financiara si standingul financiar inregistreaza niveluri sub cele avute in vedere in momentul acordarii liniei de finantare si care pot conduce la nerambursarea acesteia conform prevederilor contractului de credit –linie de finantare si ale actelor aditionale.  
Totusi, banca poate decide continuarea creditarii, in alte conditii de dobânda si de garantare a liniei de finantare, începând cu prima zi a lunii urmatoare celei prevazute pentru depunerea situatiei patrimoniale. Dreptul de decizie apartine bancii, iar imprumutatul se obliga sa accepte, neconditionat, noile conditii de creditare.
  - f2) In cazul furnizarii unor date nereale.
  - f3) exista o hotarare a unei instante sau o dispozitie legala sau o cerere depusa de imprumutat sau un tert cu privire la executarea silita a intregului sau patrimoniu sau a unei parti importante din acesta.
- g) sa declare toate celelalte credite acordate de banca scadente si platibile, impreuna cu toate dobanzile aferente, comisioanele, spezele si oricare alte sume datorate, cu respectarea prevederilor pct.8.3. din prezentele Conditii generale, in cazul in care imprumutatul nu isi indeplineste oricare din obligatiile asumate prin contractul de credit-linie de finantare.
- h) sa declare exigibila linia de finantare indiferent de graficul de rambursare, cu respectarea prevederilor pct.8.3 din prezentele Conditii generale, in cazul in care imprumutatul nu isi indeplineste oricare din obligatiile asumate prin celelalte contracte de credit incheiate cu banca.
- i) sa urmareasca pe santier realitatea cheltuielilor efectuate si a mentiunilor inscrise de imprumutat pe documentele de plata, respectarea in executie a prevederilor din documentatia tehnico-economica si incadrarea in prevederile devizului pe baza caruia s-a fundamentat valoarea liniei de finantare.
- j) banca are dreptul sa refuze la finantare in cadrul liniei proiectele de investitii neincepute si acceptate la finantare, modificarea proiectelor de investitii acceptate initial la finantare, precum si eventualele noi proiecte propuse, distincte de cele acceptate initial de banca, daca din analiza efectuata periodic de catre banca in perioada de tragere sau la momentul solicitarii modificarii proiectelor de investitii acceptate initial la finantare, rezulta ca nu mai sunt indeplinite conditiile avute in vedere la acordarea liniei de finantare.
- k) Banca poate cesiona unui tert drepturile si obligatiile sale din prezentul contract.

## **8. CAZURI DE CULPA**

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

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



tuturor obligatiilor imprumutatului fata de aceasta.

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

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

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

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

**8.6.** Fara a aduce atingere niciununa dintre drepturile bancii stipulate in prezentul contract (incluzand, dar fara a se limita la, dreptul bancii de a declara exigibil creditul si de a proceda la recuperarea acestuia in conformitate cu prevederile art. 8.3 din Anexa 1 la prezentul contract – Conditii Generale), in cazul intervenirii unui caz de culpa, banca are dreptul sa decida mentinerea creditului, dar in conditiile si termenii stabiliti in mod unilateral de catre aceasta.

In acest scop, Imprumutatul, precum si orice alta terta persoana obligata fata de banca in baza contractelor accesorii la acest contract, au obligatia semnarii actelor aditionale care consfiintesc noii termenii contractuali in termenul notificat de catre banca.

Refuzul semnarii respectivelor documente da dreptul bancii de a declara creditul exigibil si sa treaca la recuperarea intregii sume datorate.

## **9. COMUNICARI**

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

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

## **10. LITIGII**

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

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

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