

ROMÂNIA



Județul GIURGIU
CONSILIUL LOCAL AL MUNICIPIULUI GIURGIU

HOTĂRÂRE

privind aprobarea Contractului de credit pentru - linie de credit pentru investiții
Fonduri Europene, a contractului de ipotecă asupra creanțelor rezultate din
veniturile proprii ale autorității administrației publice locale și a contractului de
ipotecă mobilă-conturi, încheiate cu CEC BANK

CONSILIUL LOCAL AL MUNICIPIULUI GIURGIU
întrunit în ședință ordinară,

Având în vedere:

- expunerea de motive a Primarului Municipiului Giurgiu, înregistrată la nr.22.196/22.05.2018;
- raportul de specialitate al Direcției Economice, înregistrat la nr.22.197/22.05.2018;
- prevederile art.63 din Legea nr.273/2006 privind Finanțele Publice Locale, cu modificările și completările ulterioare.

În temeiul art.36, alin.(4), lit.,a” și art.45, alin.(2), lit.,b” din Legea nr.215/2001 republicată, privind Administrația Publică Locală, cu modificările și completările ulterioare,

HOTĂRĂȘTE:

Art.1. Se aprobă Contractul de credit pentru - linie de credit pentru investiții Fonduri Europene, a contractului de ipotecă asupra creanțelor rezultate din veniturile proprii ale autorității administrației publice locale și a contractului de ipotecă mobilă-conturi, încheiate cu CEC BANK, conform anexelor 1, 2 și 3 care fac parte integrantă din prezenta hotărâre.

Art.2. Se împuternicesc pentru semnarea contractelor de la art.1, următoarele persoane:

- | | |
|------------------|---|
| BARBU NICOLAE | - Primar al Municipiului Giurgiu; |
| BĂICEANU LILIANA | - Secretar al Municipiului Giurgiu; |
| CRISTEA IOANA | - Director executiv - Direcția Economică. |

Se desemnează ca înlocuitori ai persoanelor menționate mai sus următoarele persoane:

DRAGOMIR ION - Viceprimar - înlocuitor al domnului Barbu Nicolae;
GHINCEA VASILE - Director executiv - înlocuitor al doamnei Băiceanu Liliana;
IONETE RALICA - Șef Birou Buget - înlocuitor al doamnei Cristea Ioana.

Art.3. Prezenta hotărâre se va comunica Instituției Prefectului - Județul Giurgiu în vederea exercitării controlului cu privire la legalitate, Primarului Municipiului Giurgiu și Direcției Economice din cadrul Aparatului de specialitate al Primarului municipiului Giurgiu, pentru ducerea la îndeplinire.

PREȘEDINTE DE ȘEDINȚĂ,

Nichita Tereza



CONTRASEMNEAZĂ,
SECRETAR,

Băiceanu Liliana

Giurgiu, 31 mai 2018
Nr. 223

Adoptată cu un număr de 20 voturi pentru, din totalul de 20 consilieri prezenți

EXPUNERE DE MOTIVE

privind aprobarea contractului de credit- linie de credit pentru investiții Fonduri Europene , a contractului de ipotecă asupra creanțelor rezultate din veniturile proprii ale autorității administrației publice locale și a contractului de ipotecă mobilă-conturi, încheiate cu CEC Bank

Având în vedere prevederile Legii nr.273/2006 privind finanțele publice locale, propun inițierea unui proiect de hotărâre cu următoarea titulatură:

„ Aprobarea contractului de credit- linie de credit pentru investiții Fonduri Europene, a contractului de ipotecă asupra creanțelor rezultate din veniturile proprii ale autorității administrației publice locale și a contractului de ipotecă mobilă-conturi, încheiate cu CEC Bank,,

Direcția Economică va întocmi raportul de specialitate și va redacta proiectul de hotărâre pe care le va susține în fața comisiei de buget – finanțe pentru avizare și în fața Consiliului Local, pentru aprobare.

PRIMAR,

Ec. BARBU NICOLAE





EC. BARBU NICOLAE

SECRETAR,

BĂICEANU LILIANA

RAPORT DE SPECIALITATE

I. TEMEIUL DE FAPT

Prin expunerea de motive nr. 22196/22.05.2018 Primarul Municipiului Giurgiu a inițiat Proiectul de Hotărâre cu privire la aprobarea contractului de credit- linie de credit pentru investiții Fonduri Europene, a contractului de ipotecă asupra creanțelor rezultate din veniturile proprii ale autorității administrației publice locale și a contractului de ipotecă mobilă-conturi, încheiate cu CEC Bank

II TEMEIUL DE DREPT

Conform prevederilor Legii nr. 273/18.07.2006, privind finanțele publice locale, art. 62, alin (1) și (2) cu modificările și completările ulterioare "(1) Datoria publică locală reprezintă o obligație generală care trebuie rambursată, conform acordurilor încheiate, din veniturile proprii ale unității administrativ-teritoriale împrumutate, prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. a), precum și din veniturile beneficiarilor de împrumuturi garantate de autoritățile administrației publice locale, după caz. (2) Instrumentele datoriei publice locale sunt:

- a) titluri de valoare;
- b) împrumuturi de la bancile comerciale sau de la alte instituții de credit;
- c) credite furnizor;
- d) leasing financiar;
- e) garanție locală", Direcția Economică prin biroul Buget, în calitate de compartiment de resort, a analizat și elaborat prezentul raport în temeiul prevăzut de lege.

III. ARGUMENTE DE OPORTUNITATE

Având în vedere prevederile din Legea nr.273/2006 modificată , privind finanțele publice locale, HCLM nr. 124/29.03.2018 privind aprobarea contractării și garantării unui credit revolving în valoare de 12.224.000 lei, pentru asigurarea prefinanțării/cofinanțării/finanțării a trei Proiecte care beneficiază de fonduri externe nerambursabile postaderare de la Uniunea Europeană, în vederea realizării de investiții publice de interes local este necesar și oportun **aprobarea contractului de credit- linie de credit pentru investiții Fonduri Europene, a contractului de ipotecă asupra creanțelor rezultate din veniturile proprii ale autorității administrației publice locale și a contractului de ipotecă mobilă-conturi, încheiate cu CEC Bank (anexele 1, 2 și 3).**

Menționăm că CEC Bank a fost desemnată câștigătoare în urma licitației organizate conform prevederilor legale în vigoare.

Propunem împuternicirea pentru semnarea contractelor menționate mai sus, a următoarelor persoane:

- Barbu Nicolae-Primar al Municipiului Giurgiu
- Băiceanu Liliana-Secretarul Municipiului Giurgiu
- Cristea Ioana-Director Economic

Propunem desemnarea ca înlocuitori ai persoanelor menționate mai sus următoarele persoane:

-Dragomir Ion-Viceprimar- înlocuitor al D-lui Barbu Nicolae

-Ghincea Vasile-Director executiv-înlocuitor al D-nei Băiceanu Liliana

-Ionete Ralica-șef birou buget- înlocuitor al D-nei Cristea Ioana.

IV REGLEMENTĂRI LEGALE

Proiectul de hotărâre are ca temei legal:

- Prevederile **Legii nr.273/2006, privind finanțele publice locale**, cu modificările și completările ulterioare.

-**Art. 62, alin (1) și (2) cu modificările și completările ulterioare** “(1) Datoria publica locala reprezinta o obligatie generala care trebuie rambursata, conform acordurilor incheiate, din veniturile proprii ale unitatii administrativ-teritoriale imprumutate, prevazute la art. 5 alin. (1) lit. a), precum si din veniturile beneficiarilor de imprumuturi garantate de autoritatile administratiei publice locale, dupa caz. (2) Instrumentele datoriei publice locale sunt:

- a) titluri de valoare;
- b) imprumuturi de la bancile comerciale sau de la alte institutii de credit;
- c) credite furnizor;
- d) leasing financiar;
- e) garantie locala”

-**Legea administrației publice locale nr. 215/2001** , cu modificările și completările ulterioare.

V CONCLUZII ȘI PROPUNERI

Proiectul de hotărâre întrunește condițiile legale și de oportunitate și propunem dezbateră și aprobarea sa în ședința Consiliului Local.

Director Economic
Ec. Cristea Ioana

Șef Birou Buget
Ec. Ionete Ralica

Comp. Financiar-Contab.
ec. Chițu Alice



**CONTRACT DE LINIE DE CREDIT PENTRU INVESTITII
FONDURI EUROPENE**

Nr. _____ din data de _____.

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 RO, 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 Sucursala Giurgiu cu sediul in Giurgiu str.Garii, nr. 1, bl. 48 P, judetul Giurgiu, inregistrata la Registrul Comertului Giurgiu, sub nr. J52/202/1998, cod unic de inregistrare 5874737, atribut fiscal RO, reprezentata prin Mitroi Firuta in calitate de Director si prin Garoafa Steliana Lenuta in calitate de Sef Serviciu Credite, denumita in continuare "Banca"

si

Municipiul Giurgiu prin Primaria Municipiului Giurgiu cu sediul în Bulevardul București, Nr. 49 - 51, cod fiscal 4852455, 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, reprezentat prin:

- Barbu Nicolae, in calitate de Primar al Municipiului Giurgiu- ORDONATOR PRINCIPAL DE CREDITE

in baza Hotararii nr. ----- adoptata de Consiliul Local al Municipiului Giurgiu, denumita in continuare Client"

si

Municipiul Giurgiu prin Primaria Municipiului Giurgiu cu sediul în Bulevardul București, Nr. 49 - 51, cod fiscal 4852455, reprezentata de

- Barbu Nicolae, in calitate de Primar al Municipiului Giurgiu- ORDONATOR PRINCIPAL DE CREDITE

in baza Hotararii nr. ----- adoptata de Consiliul Local al Municipiului Giurgiu, in calitate de GARANT REAL (denumita in continuare „Garant Real”)

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 12.224.000 lei (douasprezecemilioanedouasutedouazecisipatrumiilei), pe o perioada de 36 luni, incepand cu data de [_____] si pana la data de [_____]

ART. 2 DESTINATIA CREDITULUI

2.1. Facilitatea de Credit va fi utilizata de Client pentru asigurarea prefinantarii /cofinantarii/ finantarii a 3 proiecte finantate din fonduri externe nerambursabile, respectiv:

- 2.569.000 lei (douamilioanecincisutesaizecisinouamiilei) pentru Proiectul 1 intitulat "Portul Verde si de Inalta Performanta Giurgiu-Etapa II- Constructia",

- 8.000.000 lei (optmilioanelei) pentru Proiectul 2 intitulat "Dezvoltarea Fluviului Dunarea pentru o mai buna conectivitate a Euroregiunii Ruse-Giurgiu cu Coridorul Pan-European de transport nr. 7" ;
- 1.655.000 lei (unmilionsasesutecincizeciscincimiilei) pentru Proiectul 3 intitulat "Reabilitarea termica a 6 blocuri de locuinte in municipiul Giurgiu-Cartier Policlinica"..

2.2. **Valorile totale ale proiectelor de investitii sunt :**

2.2.1. Proiectul 1 intitulat "Portul Verde si de Inalta Performanta Giurgiu-Etapa II- Constructia" in valoare totala de 15.594.063 Euro, din care suma alocata pentru Municipiul Giurgiu este 2.081.783 Euro, adica 9.576.201,18 lei (4,6 lei/1 Euro), inclusiv TVA.

2.2.2. Proiectul 2 intitulat „Dezvoltarea Fluviului Dunarea pentru o mai buna conectivitate a Euroregiunii Ruse- Giurgiu cu Coridorul Pan-European de transport nr. 7” in valoare totala eligibila de 7.349.963,06 Euro, din care buget alocat pentru Municipiul Giurgiu este 3.005.073 Euro, adica 13.402.627,23 lei (4,46 lei/1Euro).

2.2.3. Proiectul 3 intitulat "Reabilitarea termica a 6 blocuri de locuinte in municipiul Giurgiu-Cartier Policlinica" in valoare de 2.822.560,88 lei.

2.3. **Sursele de finantare a proiectelor de investitii sunt:**

2.3.1. Proiectul 1 intitulat "Portul Verde si de Inalta Performanta Giurgiu-Etapa II- Constructia"

	lei	Cheltuieli eligibile	Cheltuieli neeligibile
Total	9.576.201,18	9.576.201,18	0
- contributie din <i>surse proprii</i>	0	0	0
- linie de credit banca	2.569.000	2.569.000	0
- alte surse	7.007.201,18	7.007.201,18	0

2.3.2. Proiectul 2 intitulat „Dezvoltarea Fluviului Dunarea pentru o mai buna conectivitate a Euroregiunii Ruse- Giurgiu cu Coridorul Pan-European de transport nr. 7”

	lei	Cheltuieli eligibile	Cheltuieli neeligibile
Total	13.402.627,23	12.240.618,83	1.162.008,40
- contributie din surse proprii	0	0	0
- linie de credit banca	8.000.000	8.000.000	0
- alte surse	5.402.627,23	4.240.618,83	1.162.008,40

2.3.3. Proiectul 3 intitulat "Reabilitarea termica a 6 blocuri de locuinte in municipiul Giurgiu-Cartier Policlinica"

	lei	Cheltuieli eligibile	Cheltuieli neeligibile
Total	2.822.560,88	2.822.560,88	0
- contributie din surse proprii	144.016,30	144.016,30	0
- linie de credit banca	1.655.000	1.655.000	0
- alte surse	1.023.544,58	1.023.544,58	0

2.4. Tragerile din Facilitatea de Credit se fac la solicitarea scrisa a Clientului adresata Bancii cu maxim 1 Zi Lucratoare inainte de data dorita pentru efectuarea Tragerii dar nu mai tarziu de ora 12,00 a Zilei Lucratoare respective, cu avizul Bancii. Sumele trase se vor vira in contul curent al Clientului deschis la Banca si vor fi utilizate de regula, in ziua efectuării tragerilor din linia de credit. 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.
- 2.5. Clientul va deschide la Banca, Sucursala Giurgiu, un cont special in euro deschis exclusiv pentru proiect pentru incasarea grant-ului. Echivalentul in lei al sumelor in euro va fi transferat in contul special de la Trezorerie, acesta reprezentand contul principal in care se vor evidenta toate operatiunile aferente proiectului.
 - 2.6. Pentru sumele care vor fi utilizate din grant in vederea rambursarii creditului, se va efectua transferarea acestora din Trezorerie in contul special in lei deschis la Banca.
 - 2.7. Facilitatea de Credit va fi pusa la dispozitia Clientului intr-una sau mai multe transe pana la data de [♦♦].
 - 2.8. Orice Tragere din Facilitatea de Credit este permisa numai dupa semnarea prezentului Contract, si dupa perfectarea si prezentarea de catre Client Bancii a tuturor documentelor de Finantare si de Garantie solicitate de Banca, incluzand si:
 - hotararea adoptata de Consiliul local al Municipiului Giurgiu privind aprobarea si garantarea imprumutului;
 - 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;
 - prezentarea avizului CAIL pentru utilizarea finantarii;
 - prezentarea graficului actualizat al esalonarii depunerii cererilor de rambursare, depus la Autoritatea de Management si, daca este cazul, a documentelor doveditoare ale depunerii vreunui dosar de plata.
 - prezentarea situatiei platilor efectuate in cadrul proiectului pana la data efectuării primei trageri din credit.

ART. 3 TERMENE, RAMBURSARE SI RAMBURSARE ANTICIPATA

- 3.1. Termenul Facilitatii de Credit este de 36 luni de la data semnarii prezentului contract. Perioada de creditare se considera incepand de la data semnarii contractului de credit si pana la data stabilita pentru rambursarea ultimei rate din credit si cuprinde o perioada revolving, pana la data de si perioada de rambursare a facilitatii de credit de la pana la

In cadrul perioadei revolving, perioada de tragere din facilitatea de credit nu va putea depasi data de

- 3.2. In perioada 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 revolving *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 sau prin debitarea automata a sumelor disponibile in contul curent, sens in care Clientul mandateaza expres Banca pentru efectuarea operatiunii de debitare a contului curent. La momentul incheierii prezentului contract clientul a optat ca reintregirea plafonului sa se realizeze 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 revolving se face in rate egale trimestriale.

- 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 si cu plata Comisionului de Rambursare Anticipata, conform art. 4.3.6.

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 3M de 2,08 % iar Marja (M) aplicabila este de 0,79 p.p.
- 4.1.3. Dobanda de baza exprimata in functie de un indice de referinta public – ROBOR, se modifica periodic, pe toata durata contractului, pana la rambursarea datoriilor catre Banca, in functie de variatia periodica a indicelui de referinta. Indicele folosit este cel valabil in data de 01 a trimestrului sau in prima zi lucratoare a urmatoare daca data de 01 este zi nelucratoare. La momentul semnarii prezentului contract, prin informarile publice emise de Banca Nationala a Romaniei (BNR), valorile valabile pentru data de 01/prima zi lucratoare urmatoare sunt cele comunicate/ publicate de catre BNR cu doua zile lucratoare anterior datei de modificare periodica. In cazul modificarii modului de aplicare a acestor indici, Banca va mentiona pe pagina de internet sau prin alte mijloace de informare decise de Banca modul de aplicare a acestora.
- 4.1.4. Dobanda de Baza determinata/exprimata in functie de ROBOR nu este notificabila, fiind indice de referinta public.
- 4.1.5. Noul nivel al Ratei de Dobanda/ Dobanzii de Baza, 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, **la data de 27**, 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. 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.
- 4.1.8. Dobanda acumulata zilnic se calculeaza utilizand urmatoarea formula: $(\text{Soldul Facilitatii de Credit} \times \text{Rata Dobanzii} \times \text{numarul efectiv de zile al perioadei de calcul a dobanzii})/360$.

4.2. Dobanda penalizatoare (DP)

- 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 Dobanzii penalizatoare, 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. Dobanda penalizatoare ($DP=M+ 3$ p.p.) aplicabila Facilitatii de Credit este de 3,79 p.p. Dobanda datorata de client in conditiile aplicarii dobanzii penalizatoare 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 Dobanda penalizatoare de 2,29 p.p. ($DP=M+ 1,5$ pp), incepand cu data constatarii neindeplinirii conditiei si pana la indeplinirea acesteia.
- 4.2.4. In cazul neindeplinirii a doua sau mai multor conditii de aprobare/derulare, Clientul datoreaza si va plati Bancii o Dobanda penalizatoare de 2,79 p.p. ($DP=M+ 2$ pp), incepand cu data

constatarii neindeplinirii conditiei si pana la indeplinirea acesteia.

- 4.2.5. In cazul conditiilor a caror indeplinire nu mai este posibila, mentinerea marjei majorate va avea o durata determinata de 12 luni de la data constatarii neindeplinirii acesteia.
- 4.2.6. 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.

4.3. Comisioane

Clientul va plati Bancii urmatoarele comisioane :

- 4.3.1. Comision de analiza 0 (zero)
- 4.3.2. Comision de analiza in regim de urgenta 0 (zero)
- 4.3.3. Comision de reanaliza de 0,5%, min. 500 lei, max. 2.000 lei aplicat la valoarea creditului reanalizat, perceput la data inregistrarii cererii clientului.
- 4.3.4. Comision de Gestiune 0 (zero)
- 4.3.5. Comision de acordare 0 (zero)
- 4.3.6. Comision de Rambursare Anticipata de 0,5% ce va fi platit in valuta in care sunt exprimate sumele asupra carora se calculeaza, va fi calculat asupra sumei ce se ramburseaza anticipat si datorat odata cu plata acesteia.
- 4.3.7. Comision de Refinantare de 2,5% aplicat la valoarea totala a sumelor necesare rambursarii integrale a facilitatii.
- 4.3.8. Comision de restructurare 0,65%. Se percepe la data incheierii actului aditional asupra valorii restructurate.
- 4.3.9. Comision de rescadentare 0,65%. Se aplica asupra valorii rescadentate a unei rate/ mai multor rate/ total credit rescadentat, la care se adauga alte elemente rescadentate (dobanzi, comisioane, etc.); comisionul se percepe pentru fiecare operatiune de rescadentare, integral la data semnarii actului aditional.
- 4.3.10. Comision de reesalonare 0,65%. Se aplica asupra valorii reesalonate a unei rate/ mai multor rate/ total credit reesalonat, la care se adauga alte elemente reesalonate (dobanzi, comisioane, etc.); comisionul se percepe pentru fiecare operatiune de reesalonare integral la data semnarii actului aditional.
- 4.3.11. Alte Comisioane.

Clientul are obligatia de a plati Bancii orice alte comisioane si costuri aferente operatiunilor de cont curent, conform Conditiiilor Generale de Afaceri ale Bancii.

4.4. Alte Costuri

- 4.4.1. Clientul are obligatia de a plati Bancii toate costurile (inclusiv onorarii juridice, taxe de inregistrare AEGRM, modificare, radiere garantii, conform tarif practicat de operator, 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.

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 datorilor fata de Banca si fata de terti. Banca este exonerata de orice raspundere privitor la orice consecinte ce pot fi suportate de Client ca urmare a aplicarii masurilor la care Banca este indreptatita prin Contract in situatia lipsei disponibilului din contul curent al Clientului.
- 5.4. In cazul in care scadenta oricarei sume datorate Bancii nu este o Zi Lucratoare, plata va fi efectuata in Ziua Lucratoare ulterioara datei scadentei.
- 5.5. Banca va avea dreptul sa compenseze orice suma datorata de Banca Clientului, scadenta sau nu, cu orice suma scadenta si datorata de Client Bancii, indiferent de valuta si de locul platii unei astfel de sume.
- 5.6. Obligatiile Clientului fata de Banca se sting in urmatoarea ordine:
- alte datorii ale Clientului legate de derularea creditului (inclusiv contravaloarea primelor de asigurare si a cheltuielilor efectuate de Banca cu care se majoreaza creanta Clientului, daca este cazul) - se vor incasa cu prioritate oricaror altor creante rezultate din credit;
 - comisioane neincasate la scadenta; creante atasate (dobanzi majorate/penalizatoare); creante atasate (dobanzi) neincasate la scadenta; credite neincasate la scadenta - in ordinea vechimii acestora;
 - comisioane scadente; creante atasate (dobanzi) scadente; credite scadente.
- 5.6.1. Sumele reprezentand alte datorii legate de derularea creditului, neachitate, comisioane, dobanzi si credite restante si dobanzi majorate/penalizatoare pot fi achitate din contul curent al Clientului oricand in cursul lunii.

ART. 6 GARANTII

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

- 6.1. Garantii reale
- 6.1.1. **Garantie Reala Mobiliara asupra contului curent al Municipiului Giurgiu nr. RO62CECEGR0130RON0371028 cat si asupra oricaror conturi viitoare deschise la Banca ;**
- 6.1.2. **Ipoteca asupra veniturilor proprii ale Municipiului Giurgiu, 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. Fiecare Garant real, in mod irevocabil si neconditionat, renuntand la beneficiul de discutie si diviziune, garanteaza Bancii indeplinirea intocmai de catre Client a tuturor obligatiilor sale asumate prin Documentele de Finantare si se obliga fata de Banca ca, oricand Clientul nu plateste la scadenta orice suma datorata in baza sau in legatura cu orice Document de Finantare, sa plateasca imediat Bancii, la cererea acesteia, aceasta suma.
- 6.2.1. 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.
- 6.2.2. 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.
- 6.2.3. 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.
- 6.2.4. 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

garanției este considerată a fi afectată substanțial dacă valoarea acceptată în garanție scade sub nivelul de min.105%. În cazul în care valoarea garanției este substanțial afectată, în urma diminuării veniturilor realizate sau a gradului de realizare a veniturilor previzionate oricare Client va acorda Bancii garanții suplimentare în condiții acceptabile acesteia.

ART. 7 DECLARAȚII ȘI GARANȚII

- 7.1. Clientul declară și garantează Bancii ca:
 - 7.1.1. Are deplină capacitate de folosință și exercițiu, având capacitatea să își desfășoare activitatea în modul în care o face, să dețină în proprietate activele sale, să se împrumute, să acorde garanții și să își asume și să îndeplinească toate obligațiile conform Documentelor de Finanțare.
 - 7.1.2. Obligațiile prevăzute a fi asumate de Client în baza oricărui Document de Finanțare sunt legale, valabile, au caracter obligatoriu, angajează răspunderea Clientului și sunt susceptibile de a fi puse în executare conform termenilor lor.
 - 7.1.3. Asumarea și executarea obligațiilor sale în baza oricărui Document de Finanțare nu se află și nu vor intra în conflict cu (i) nici o lege sau reglementare legală aplicabilă, (ii) documentele sale constitutive sau orice hotărâre sau decizie sau (iii) orice contract sau alt document obligatoriu pentru Client sau oricare dintre Afiliații săi ori în privința activelor acestora.
 - 7.1.4. A respectat toate cerințele prevederilor legale și ale actelor constitutive ale Clientului pentru aprobarea asumării și executării obligațiilor în baza Documentelor de Finanțare, iar persoana sau persoanele care au semnat oricare dintre Documentele de Finanțare în numele acestuia au fost legal împuternicite în acest sens.
 - 7.1.5. Toate informațiile prezentate de Client în legătură cu constituirea sa și situația sa financiară sunt reale, complete și corecte și nici o informație relevantă pentru relația contractuală cu Banca nu a fost omisă.
 - 7.1.6. Situațiile financiare predate Bancii au fost întocmite în conformitate cu standardele contabile internaționale (IAS) sau cu principiile contabile general aplicabile în România, după caz, aplicate consecvent, prezintă corect și complet situația financiară a Clientului la data și pe perioada la care se raportează și nu sunt afectate de nici o modificare care ar putea avea un Efect Negativ Semnificativ.
 - 7.1.7. Declarația prezentată Bancii la data cererii de acordare a creditului, conținând lista cu alte împrumuturi sau facilități contractate de către acesta cu alte bănci, instituții financiare sau alți creditori din România sau din străinătate, cât și alte garanții constituite în favoarea acestora, este reală, corectă și completă; împrumuturile sau facilitățile declarate prin respectiva declarație sunt singurele contractate de către Client.
 - 7.1.8. Nu există nici un fel de impozite, taxe, contribuții sau alte debite de orice fel scadente și neplătite integral de către Client la bugetul central, la bugetele fondurilor speciale și/sau la bugetele locale, mai vechi de 60 de zile inclusiv dar fără a se limita la sume datorate cu orice titlu în legătură cu oricare bun ce face obiectul garanției create prin Documentele de Garanție sau cu orice parte a acestuia cu excepția celor contestate cu bună credință în conformitate cu prevederile legale, a celor pentru care au fost constituite provizioane și despre care Banca a fost informată precum și a celor cu privire la care plata poate fi în mod legal amânata și care nu vor avea ca rezultat sancțiuni ce ar putea afecta rangul de prioritate al Documentelor de Garanție.
 - 7.1.9. Nu este în stare de insolvență.
 - 7.1.10. Toate documentele prezentate sau după caz, predate Bancii, sunt originale sau copii exacte și nealterate ale originalelor, iar orice documente, informații sau date furnizate Bancii de către Client în legătură cu încheierea, conținutul și/sau derularea Contractului și a celorlalte Documente de Finanțare sunt corecte și complete și nu există documente, informații sau date care nu au fost dezvăluite Bancii și care, dacă ar fi fost cunoscute de către Banca, ar fi condus la schimbarea deciziei acesteia de acordare sau de menținere a Facilității de Credit
 - 7.1.11. Prin semnarea prezentului contract, reprezentantul legal și/sau convențional al Clientului/Garantul autorizează Banca să prelucreze datele sale personale, cu respectarea prevederilor din Legea nr. 677/2001, cu modificările ulterioare, pentru protecția persoanelor, cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație 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 societatiilor de asigurare, societatiilor de intermediere financiara, etc.), autoritati competente, pentru indeplinirea obligatiilor legale).

7.1.12. Clientul răspunde pentru autenticitatea documentelor prezentate de acesta.

7.2. Garantul declara si garanteaza Bancii ca:

7.2.1. Este o persoana juridica legal infiintata, functionand in conditii de legalitate conform legislatiei in baza careia a fost infiintata.

7.2.2. Obligatiile prevazute a fi asumate de acesta in baza oricarui Document de Finantare la care este parte sunt legale, valabile, au caracter obligatoriu, angajeaza raspunderea Garantului si sunt susceptibile de a fi puse in executare conform termenilor lor.

7.2.3. 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 (iii) orice contract sau alt document obligatoriu pentru Garant.

7.2.4. A respectat toate cerintele prevederilor legale si ale actelor constitutive ale Garantului 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.

7.2.5. Sub rezerva indeplinirii cerintelor de perfectare si inregistrare, fiecare Document de Garantie la care este parte creeaza (sau va crea la momentul la care va fi incheiat) in favoarea Bancii si cu rangul de prioritate prevazut in acel Document de Garantie, garantia la care se refera.

7.2.6. Nu este in stare de insolventa.

7.2.7. Nu este pe rol si nici nu se preconizeaza vreo procedura judiciara de natura civila, comerciala, penala, fiscala, de contencios-administrativ sau contravenționala sau extrajudiciara sau care ar putea avea un Efect Negativ Semnificativ asupra Garantului.

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 oricarui 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.-9.5. 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 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.

8.1.5. Clientul se obliga sa respecte toate prevederile si cerintele legal aplicabile in cazurile in care incalcarea ar determina un Efect Negativ Semnificativ.

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

8.1.7. 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.

8.1.8. Clientul se obliga sa transmita Bancii situatiile financiare trimestriale/semestriale/anuale, iar in cazul celor anuale, insotite de raportul auditorilor, precum si formularul "Detalierea

cheltuielilor bugetare locale totale conform clasificatiei economice", corespunzator perioadei pentru care s-au intocmit situatiile financiare, de indata ce acestea sunt disponibile in sa in orice caz nu mai tarziu de 30 de zile de la terminarea perioadei respective

- 8.1.9. 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
- 8.1.10. 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.
- 8.1.11. Clientul se obliga sa respecte termenele si dispozitiile inscrite 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.
- 8.1.12. 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.
- 8.1.13. 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.
- 8.1.14. 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, in termen de 5 zile.
- 8.1.15. 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.
- 8.1.16. Clientul va pune la dispozitia Bancii toate datele solicitate, ce vor contine in mod obligatoriu situatiile financiare, in vederea analizei si monitorizarii creditului pe intreaga perioada a derularii acestuia.
- 8.1.17. Clientul se obliga ca, pe intreaga perioada de implementare a proiectelor ce fac obiectul facilitatii de credit, sa prezint Bancii copii ale documentelor emise in legatura cu derularea proiectelor si depuse la Autoritatea de Management.
- 8.1.18. Clientul se obliga ca, in situatia prelungirii perioadei de implementare prevazuta in Contractele/Acordurile de finantare pentru fiecare dintre cele trei proiecte, sa prezinte actele aditionale de prelungire in vederea efectuarii tragerilor, fara a se depasi perioada de tragere de 24 luni.

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

- 8.2.1. Clientul si/sau Garantul se obliga in beneficiul Bancii ca, pana la rambursarea integrala a tuturor sumelor datorate Bancii conform Contractului sa nu instituie, in beneficiul propriu sau al unei terte persoane, nici o Sarcina asupra oricarui bun adus in garantie conform Contractului si/sau Documentelor de Garantie sau asupra conturilor sale de orice fel deschise la Banca, altfel decat cu notificarea prealabila in scris a Bancii.
- 8.2.2. Clientul se obliga sa nu constituie garantii sau sarcini de orice fel/ sa nu modifice garantiile sau sarcinile de orice fel deja constituite asupra bunurilor sale prezente si viitoare, altele decat cele aferente Contractului si/sau Documentelor de Garantie, decat cu notificarea prealabila in scris a Bancii;
- 8.2.3. Clientul se obliga sa nu incheie nici un contract (cu exceptia Documentelor de Finantare) prin care sa se interzica sau sa se limiteze capacitatea Clientului de a crea orice drept de garantie asupra oricarora dintre bunurile sale sau prin care sa se interzica efectuarea oricaror plati catre un alt creditor.
- 8.2.4. Clientul se obliga sa nu determine prin conduita sa (printr-o actiune sau inactiune cu intentie sau din neglijenta) o actiune judiciara (proceduri ale insolventei, poprire, sechestrul, executare silita, etc.) impotriva sa sau impotriva activelor sale sau care ar putea avea un Efect Negativ Semnificativ.

ART. 9 CAZURI DE NEEEXECUTARE (CULPA CONTRACTUALA)

- 9.1. Fiecare dintre evenimentele si circumstantele enumerate mai jos reprezinta un Caz de Neexecutare (indiferent daca acestea sunt determinate de imprejurari independente de vointa Clientului sau aflate in afara controlului acestuia):
 - 9.1.1. Clientul nu plateste la scadenta (inclusiv atunci cand plata se face la cerere) orice suma datorata Bancii in baza Documentelor de Finantare.
 - 9.1.2. Oricare dintre declaratiile si garantiile prevazute in clauza 7 din prezentul Contract este sau se dovedeste a fi incorecta sau incompleta la momentul cand aceasta a fost data sau este repetata.
 - 9.1.3. Oricare dintre obligatiile prevazute in clauza 8 din prezentul Contract nu este indeplinita.
 - 9.1.4. Clientul nu isi indeplineste oricare dintre obligatiile din oricare Document de Finantare.
 - 9.1.5. Clientul se afla in incapacitate de a-si onora datoriile, isi amana sau isi suspenda platile oricaror datorii pe motiv de dificultati financiare intampinate sau anticipate.
 - 9.1.6. Sunt declansate orice proceduri voluntare sau judiciare sau orice alte actiuni de dizolvare, lichidare judiciara, reorganizare sau faliment cu privire la Client.
 - 9.1.7. Clientul prezinta documente si/sau furnizeaza informatii incomplete sau false si/sau omite sa comunice Bancii documente si/sau informatii, cu scopul de a induce in eroare Banca.
 - 9.1.8. Clientul si/sau Garantul nu-si indeplinesc obligatiile de perfectare si inregistrare a Documentelor de Garantie in termenele prevazute in acestea.
 - 9.1.9. Oricare dintre garantiile prevazute a fi constituite in baza Documentelor de Garantie nu este constituita valabil in conditiile convenite sau nu are rangul si prioritatea convenita sau oricare dintre garantiile sau Documentele de Garantie, cat si orice alt document legat de acestea inceteaza a mai fi in vigoare sau a produce efecte sau de a constitui o garantie valabila sau intervine orice situatie litigioasa in legatura cu garantiile constituite in favoarea Bancii.
 - 9.1.10. Se declanseaza orice cazuri litigioase, proceduri administrative in care Clientul este implicat, care in opinia Bancii ar putea afecta capacitatea de rambursare a Clientului.
 - 9.1.11. Banca stabileste ca s-a produs un Efect Negativ Semnificativ sau ca un asemenea efect este iminent.
 - 9.1.12. 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 deodata oricare din conturile Clientului si/sau Garantului deschise in evidentele Bancii, Clientul si/sau Garantul renuntand in acest sens la beneficiul termenului ;
 - (b) sa anuleze orice sume ramase a fi utilizate in baza Facilitatii de Credit.
- 9.3. Banca va putea acorda Clientului printr-o notificare scrisa, un termen in care acesta sa remedieze Cazul de Neexecutare, spre satisfactia Bancii. La expirarea termenului prevazut in notificare in cazul in care Cazul de Neexecutare nu este remediat, Banca va proceda la declararea exigibilitatii anticipate a obligatiilor si la urmarirea silita a Clientului cu executarea garantiilor constituite in favoarea sa conform Contractului, drepturile prevazute in favoarea Bancii la clauza 9.2 fiind pe deplin aplicabile.
- 9.4. Orice suma ramasa neacoperita dupa debitarea automata a conturilor Clientului va fi considerata suma restanta si se vor aplica prevederile Contractului referitoare la datorii restante, Banca procedand imediat la urmarirea si executarea silita a garantiilor constituite in favoarea sa.
- 9.5. In toate Cazurile de Neexecutare a obligatiilor, Clientul este si ramane direct raspunzator pentru toate consecintele financiare directe sau indirecte datorate exigibilitatii anticipate a creantei, datorand Bancii toate costurile si cheltuielile antrenate de executarea imediata.

ART. 10 CLAUZE DIVERSE

- 10.1. Nevalabilitate partiala si modificarea contractului
 - 10.1.1. In cazul in care o prevedere a Contractului sau a unui Document de Garantie va fi considerata nevalabila, nelegala sau imposibil de pus in executare, acesta nu va afecta

valabilitatea celorlalte prevederi ale Contractului.

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

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

10.2. Notificari

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

10.2.2. Orice notificare sau comunicare a oricarei Parti catre cealalta va fi transmisa, la acea adresa a Partii sau la numarul de telefax, si purtand mentiunea adresarii in atentia persoanei, indicate in prezentul Contract sau la orice alta adresa ori numar de telefax notificate Partii respective, pe parcursul existentei Contractului, de catre cealalta Parte, in conformitate cu prezenta clauza.

10.2.3. 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.

10.2.4. 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.

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

10.3. Calculul sumelor datorate

Cuantumul sumelor datorate cu titlu de dobanda, 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.

10.4. Forta Majora

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

10.5. Legea aplicabila si jurisdicia

10.5.1. Prezentul Contract este guvernata de legea romana.

10.5.2. Litigiile si neintelegerile de orice fel dintre partile prezentului contract privind incheierea, derularea, executarea si modificarea prezentului Contract, vor fi solutionate de parti pe cale amiabila, prin modalitati de rezolvare alternativa a conflictelor: conciliere, mediere, etc., iar daca nu se ajunge la un acord amiabil, agreeat de ambele parti, acestea convin solutionarea definitiva a divergentelor pe cale judecatoreasca, competenta apartinand instantelor judecatoresti in circumscriptia carora se afla situat sediul Bancii.

10.6. Titlu executoriu

10.6.1. 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 forte 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.

10.7. Confidentialitate

10.7.1. Partile sunt obligate sa asigure si sa mentina confidentialitatea Contractului, in conditiile legii.

10.7.2. 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 [sau al grupului din care face parte Banca].

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 cunostina si accepta prevederile acestora.

Acest Contract contine un numar de 15 pagini si s-a incheiat in 4 exemplare, din care 2 exemplare au fost retinute de Banca iar 2 s-au inmanat Clientului si Garantului.

Prezentul contract a fost incheiat si intra in vigoare astazi [♦♦] (ziua, luna, anul).

CEC BANK SA SUCURSALA GIURGIU

Reprezentata de:

Mitroi Firuta

Director _____

Garoafa Steliana Lenuta

Sef Serviciu Credite _____



Client si Garant Real

Municipiul Giurgiu prin Primaria municipiului Giurgiu

Reprezentat de :

Dnul Barbu Nicolae, in calitate de Primar al Municipiului Giurgiu _____

APROBAT,

Consiliul Consiliu Local al Municipiului Giurgiu

Conform Hotararii nr.....din data de.....

Semnat in fata mea _____

Intocmit, Chican Cerasela- analist credite

PREȘEDINTE DE ȘEDINȚĂ



SECRETAR

Anexa nr. 1 la Contractul de Credit nr. [♦♦] din data [♦♦]

Definitii

Termenii din Contractul de Credit nr. [♦♦] din data [♦♦] vor avea urmatorul inteles:

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

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

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

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

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

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

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

"Dobanda de Baza" inseamna ROBOR prevazuta in Contractul de Facilitate de Credit, ce poate fi modificata sau revizuita periodic de catre Banca in cadrul duratei Facilitatii de Credit, pana la plata totala a datoriilor Clientului catre Banca. Nivelul ROBOR este revizuit la termenele mentionate in prezentul Contract si nu necesita notificare prealabila.

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

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

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

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

- a. afacerea, situatia financiara, activele sau reputatia Clientului [si/sau a Afiliatilor acestuia]¹ 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 imprezibila si de neinlaturat, care impiedica in mod obiectiv si fara nicio culpa din partea debitorului executarea obligatiei contractuale a acestuia. Sunt considerate cazuri de forță majoră: orice dezastru natural, cutremurele, inundațiile, incendiile, atac terorist, război, insurectie, instituirea starii de necesitate, tulburari sociale, revoluțiile, grevele generale. Dar nu toate aceste evenimente sunt, fără distincție, cazuri de forță majoră, ci numai acelea care sunt extraordinare, adică, deopotrivă imprezibile, insurmontabile și care fac imposibilă executarea obligației analizate. Pentru a beneficia de exonerarea de răspundere pentru cazuri de forță majoră, trebuie indeplinite urmatoarele conditii:

- a) în 5 zile de la începutul evenimentului de forță majoră, Clientul trebuie să comunice în scris Bancii nașterea evenimentului si sa prezinte un certificat eliberat de Camera de Comerț și Industrie Teritorială care va examina cazul și va elibera Certificatul de forță majoră pentru cazul dat;
- b) începutul și sfârșitul evenimentului de forță majoră să fie consemnat tehnic în evidența Clientului (de serviciul de specialitate, prin procese verbale);
- c) Clientul va notifica Banca in 15 zile de la încetarea evenimentului de forță majoră.

„Garant ", inseamna un Garant Fidejutor, Garant Real sau un Codebitor.

„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 discutie.

"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, cu notificarea prealabila a Clientului.

"dobanda penalizatoare" inseamna rata procentuala anuala stabilita de catre Banca conform prezentului Contract, aplicata la intreaga suma neplatita, cu privire la orice suma neplatita la scadenta aferenta (indiferent daca la scadenta stabilita, la cerere sau altfel) ori cu privire la suma nereintregita in cazul Facilitatii de Credit sub forma de linie de credit, care se adauga Dobanzii de Baza pentru Facilitatea de Credit respectiva, inlocuind Marja .

„Moneda Creditului" inseamna moneda in care este acordat creditul si in care vor trebui facute orice plati in baza Contractului, cu exceptia unor prevederi exprese contrare.

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

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

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

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

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

„**Zi Lucretoare**” inseamna o zi (alta decat Sambata, Duminica si sarbatorile legale) in care bancile sunt in general deschise pentru operatiuni.



Inregistrat la Primaria municipiului Giurgiu sub nr.

**CONTRACT DE IPOTECA ASUPRA CREANTELOR
REZULTATE DIN VENITURILE PROPRII ALE AUTORITATII ADMINISTRATIEI PUBLICE
LOCALE**

Nr. -----

Parti:

1. **Sucursala Giurgiu** cu sediul in Giurgiu str. Garii, nr. 1, bl. 48 P, judetul Giurgiu, inregistrata la Registrul Comertului Giurgiu sub nr. J52/202/1998, avand CUI 5874737 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 prelucrarii datelor cu caracter personal, operator de date cu caracter personal 1262, telefon 0246218100, fax 0246212376, reprezentata in prezentul contract prin Mitroi Firuta functia Director si prin Garoafa Steliana Lenuta functia Sef Serviciu Credite , in calitate de **CREDITOR**, denumita in continuare "**Banca**"

2. **Municipiul Giurgiu prin Primaria municipiului Giurgiu** 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**:
 - Barbu Nicolae, in calitate de Primar al Municipiului Giurgiu- ORDONATOR PRINCIPAL DE CREDITE
 - -----
 - -----
 in baza Hotararii nr. ----- adoptata de Consiliul Local al Municipiului Giurgiu, denumita in continuare "**Garant**"

OBIECTUL CONTRACTULUI DE IPOTECA ASUPRA CREANTELOR

Garantarea creditului, in valoare de 12.224.000 lei (douasprezecemilioanedouasutedouazecisipatrumiilei), contractat de catre **Debitor** cu **BANCA**, conform Contractului de Credit nr. ----- . Garantarea acestui imprumut consta in garantarea achitarii tuturor sumelor datorate de **Debitor**, conform Contractului de Credit nr. ----- .

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 [si Cocreditor]**, decurgand din sau fiind in legatura cu **Documentele Financiare**, incluzand: creditul contractat, dobanda aferenta creditului, marja majorata si penalitatile calculate pentru ratele si dobandzile 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 veniturilor proprii pe care le inregistreaza in prezent, enumerate si descrise in Anexa nr. 1 a prezentului Contract. Gradul de acoperire cu garantii este de minim 105 %.
- 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 proprii**".

Partile convin ca, in cazul restructurarii creditului garantat, prin includerea in soldul acestuia a contravalorii ratelor, dobandzilor si comisiunelor restante, prezenta ipoteca mobiliara va garanta intreaaga creanta rezultata, plus dobandzile, dobandzile 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 proprii** 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. conditiile prezentului **Contract** se vor aplica cu prioritate fata de orice alte revendicari ale unor terti catre **Debitor**, indiferent daca aceste terti 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. Diverse

- 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, 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 proprii constituite drept garantie face parte integranta din prezentul **Contract**.
- 6.6. **Banca** va inregistra prezenta ipoteka 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 aditional.

Incheiat astazi ----- in **3** exemplare originale, **1** pentru **Garant** si **2** pentru **Banca**.

CEC BANK - S.A.

SUCURSALA GIURGIU

Reprezentata de:

Nume: Mitroi Firuta

Functie: Director

Nume: Garoafa Steliana Lenuta

Functie: Sef Serviciu Credite



GARANT- Municipiul Giurgiu

Reprezentat de:

Nume: Barbu Nicolae

Functie: Primar al Municipiului Giurgiu

Nume: _____

Functie: _____

Nume: _____

Functie: _____

Semnat in fata mea

nume, functie, semnatura, data

Intocmit

Chican Cerasela- analist credite

PRESEDINTE DE SEDINTA



SECRETAR

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

Mii lei

Denumirea venitului propriu luat in garantie	Contul de la Trezorerie unde se incaseaza venitul propriu luat in garantie	Valoare venituri proprii luate in garantie	Capacitatea de colectare a venitului propriu %	Valoare venituri proprii acceptate in garantie	Valoarea maxima a veniturilor proprii acceptate in garantie
Impozitul pe veniturile din transferul proprietăților imobiliare din patrimoniul personal	RO05TREZ32121030218XXXXX	0	100	0	
Cote defalcate din impozitul pe venit	RO16TREZ32121040201XXXXX	22.896	81	18.546	
Sume alocate din cotele defalcate din impozitul pe venit pentru echilibrarea bugetelor locale	RO24TREZ32121040204XXXXX	651	99	644	
Impozit pe cladiri persoane fizice	RO68TREZ3212107020101XXX	3.449	63	0	
Impozit si taxa pe cladiri persoane juridice	RO18TREZ3212107020102XXX	6.143	71	0	
Impozit pe teren persoane fizice	RO15TREZ3212107020201XXX	1.625	54	0	
Impozit si taxa pe teren persoane juridice	RO62TREZ3212107020202XXX	2.675	76	2.033	
Impozit pe terenul din extravilan- restante anii anteriori	RO12TREZ3212107020203XXX	97	89	86	
Taxe judiciare de timbru și alte taxe de timbru	RO61TREZ32121070203XXXXX	1.005	87	874	
Alte impozite si taxe pe proprietate	RO57TREZ32121070250XXXXX	481	46	0	

Taxe hoteliere	RO30TREZ32121120207XXXXX	6	100	6
Impozit pe spectacole	RO86TREZ32121150201XXXXX	21	14	0
Alte taxe pe servicii specifice	RO55TREZ32121150250XXXXX	261	99	258
Impozit pe mijloacele de transport persoane fizice	RO87TREZ3212116020201XXX	1.961	45	0
Impozit pe mijloacele de transport persoane juridice	RO37TREZ3212116020202XXX	996	64	0
Taxe si tarife pt eliberarea de licente si autorizatii de functionare	RO83TREZ32121160203XXXXX	176	237	176
Alte taxe pe utilizarea bunurilor, autorizarea utilizarii bunurilor sau pe desfasurare de activitati	RO79TREZ32121160250XXXXX	54	45	0
Alte impozite si taxe	RO30TREZ32121180250XXXXX	124	93	115
Venituri din concesiuni si inchirieri	RO04TREZ32121300205XXXXX	2.275	24	0
Dividende de virat de catre societatile si companiile nationale si societatile cu capital majoritar de stat	RO72TREZ3212130020803XXX	0	0	0
Contributia parintilor sau sustinatorilor legali pt intretinera copiilor in crese	RO57TREZ32121330201XXXXX	0	0	0
Contributia persoanelor beneficiare ale cantinelor de ajutor social	RO30TREZ32121330212XXXXX	14	100	14
Venituri din recuperarea cheltuielilor de judecata, imputatii si despagubiri	RO08TREZ32121330228XXXXX	0	0	0

Taxe extrajudiciare de timbru	RO92TREZ32121340202XXXXX	43	2	0	
Alte venituri din taxe administrative, eliberari permise	RO26TREZ32121340250XXXXX	111	37	0	
Venituri din amenzi si alte sanctiuni aplicate potrivit dispozitiilor legale	RO81TREZ32121350201XXXXX	3.801	88	3.345	
Venituri din aplicarea prescriptiei extinctive	RO08TREZ32121360201XXXXX	7	100	7	
Taxe speciale	RO86TREZ32121360206XXXXX	3.196	89	2.844	
Sume provenite din finantarea anilor precedenti SD	RO56TREZ32121A363202XXXXX	0	0	0	
Sume provenite din finantarea anilor precedenti SF	RO03TREZ32121A360203XXXXX	0	0	0	
Alte venituri	RO74TREZ32121360250XXXXX	24	8	0	
Venituri din valorificarea unor bunuri ale institutiilor publice	RO80TREZ32121390201XXXXX	0	0	0	
Venituri din vanzarea locuintelor construite din fondurile statului	RO53TREZ32121390203XXXXX	47	5	0	
Venituri din vanzarea unor bunuri aparținând domeniului privat al statului sau al unităților administrativ-teritoriale	RO96TREZ32121390207XXXXX	264	65	0	
Depozite speciale pentru constructii de locuinte	RO07TREZ32121390210XXXXX	78	170	78	
TOTAL		52.481		29.026	48.114

223/31.05.2018



CONTRACT DE IPOTECA MOBILIARA

- conturi -

Nr. -----

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

- (1) **Sucursala Giurgiu**, cu sediul in Giurgiu str. Garii, nr. 1, bl. 48 P, judetul Giurgiu, numar de ordine in registrul comertului J52/202/1998, avand CUI 5874737, 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 0246218100, fax 0246212376, reprezentata in prezentul contract prin Mitroi Firuta functia Director si prin Garoafa Steliana Lenuta functia Sef Serviciu Credite, in calitate de **CREDITOR**, denumita in continuare "**Banca**"

Si

- (2) Municipiul Giurgiu prin Primaria municipiului Giurgiu cu sediul în Bulevardul București, Nr. 49 - 51, cod unic de inregistrare 4852455, reprezentata de - Barbu Nicolae, in calitate de Primar al Municipiului Giurgiu- **ORDONATOR PRINCIPAL DE CREDITE**

 in baza Hotararii nr. ----- adoptata de Consiliul Local al Municipiului Giurgiu in calitate de **GARANT** (denumit in continuare „**Garant**”).

in urmatoarele conditii:

- Garantul** constituie in favoarea **Bancii** ipoteca mobiliara asupra contului Garantului RO62CECEGR0130RON0371028, 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 din ----- incheiat intre Municipiul Giurgiu prin Primaria municipiului Giurgiu, in calitate de Imprumutat si Banca (cu modificarile ulterioare) („**Contractul de Credit**”) pana la concurenta sumei principale imprumutate in valoare de 12.224.000 lei (douasprezecemilioanedouasutedouazecisipatrumiilei), 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.
- 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 intrepris 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 comisioanelor 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 **constituata** 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 deodata 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 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 societăților de asigurare, societăților 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, 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 la art.1.

Incheiat astazi -----, in **3** exemplare originale, **1** pentru Garant si **2** pentru Banca.

CEC BANK - S.A.
SUCURSALA GIURGIU
Reprezentata de:

Nume: **Mitroi Firuta**
Funcctie: **Director**

Nume: **Garoafa Steliana Lenuta**
Funcctie: **Sef Serviciu Credite**



GARANT- Municipiul Giurgiu

Reprezentat de :

Dnul **Barbu Nicolae**, in calitate de **Primar** al Municipiului Giurgiu _____

Semnat in fata mea

nume, functie, semnatura, data

Intocmit, **Chican Cerasela**- analist credite

PRESEDINTE DE SEDINTA



SECRETAR