

BRD - GROUPE SOCIETE GENERALE

Prevederi Generale de Creditare
versiunea [●]

(se vor completa luna si anul de publicare)

Sectiunea I. Aplicabilitatea Prevederilor Generale de Creditare

1. Aplicabilitate. Prevederile Generale de Creditare reprezinta termenii si conditiile generale de creditare aplicabile tuturor Facilitatilor de Credit acordate Imprumutatului de BRD – Groupe Societe Generale SA (**Banca**) si completeaza Prevederile Specifice aferente fiecarei Facilitati contractate de Imprumutat de la Banca. In caz de discrepante sau in cazul in care Partile agreeaza altfel in Prevederile Specifice, acestea din urma prevaleaza fata de cele din Prevederile Generale de Creditare.

2. Perioada de valabilitate. Prevederile Generale de Creditare sunt valabile pana la data rambursarii finale integrale a tuturor Facilitatilor acordate Imprumutatului de Banca conform Contractelor incheiate intre Parti, daca Partile nu au agreeat modificarea acestora.

3. Disponibilitate. Prevederile Generale de Creditare sunt disponibile gratuit pe site-ul Bancii <https://www.brd.ro/.....> si in orice unitate a Bancii.

Sectiunea II. Prevederi Comune

1. Definitii

Cerere de Utilizare – documentul prin care Imprumutatul solicita Bancii o Utilizare.

Contract – reprezinta versiunea Prevederilor Generale de Creditare asumata de Obligatii Contractual la Data Semnarii Contractului sau, dupa caz, la data semnarii fiecarui act aditional la Contract, si Prevederile Specifice aferente fiecarei Facilitati contractate de Imprumutat de la Banca.

Control - posibilitatea de a decide asupra activitatilor si/sau asupra unui organ de conducere al unei persoane, ca o consecinta a detinerii, directe sau indirecte, a participatiei majoritare la capitalul persoanei respective, sau ca efect al unei intelegeri pentru a exercita conducerea asupra acelei persoane.

Costuri Majorate - costurile suplimentare suportate de Banca in legatura cu Documentele de Finantare, ca urmare a modificarilor legislative sau a modului de interpretare sau de aplicare a legislatiei, intervenite dupa Data Incheierii Contractului.

Cursul Bancii – cursul de schimb afisat zilnic de Banca, intre o Moneda de Utilizare si alte monede.

Cursul BNR – cursul de schimb al monedei nationale a Romaniei fata de alte valute, publicat zilnic de Banca Nationala a Romaniei.

Data Incheierii Contractului - reprezinta data de la care Contractul produce efecte, respectiv data ultimei semnaturi a Prevederilor Specifice aferente fiecarei Facilitati contractate de Imprumutat de la Banca.

Data Tranzitiei - data la care intervine un Eveniment Legat de Rata Afisata.

Dobanda – suma de bani exprimata in fiecare Moneda de Utilizare relevanta si calculata prin aplicarea Ratei Dobanzii la Soldul Facilitatii utilizat sub forma unei sume de bani.

Dobanda Penalizatoare – suma de bani exprimata in fiecare Moneda de Utilizare relevanta si calculata prin aplicarea Ratei Dobanzii Penalizatoare.

Documente de Finantare – Contractul, documentele prin care se constituie o garantie pentru garantarea obligatiilor asumate de Obligatii Contractual in legatura cu Contractul, precum si orice alt document astfel desemnat de Parti, impreuna cu orice modificari ale acestora.

Cont de Facilitate – cont deschis in sistemul Bancii pentru gestionarea de operatiuni in cadrul Facilitatii.

Efect Advers Semnificativ – o deteriorare importanta cu privire la oricare dintre urmatoarele aspecte:

- a) activitatea, operatiunile, bunurile sau situatia financiara a Obligatilor Contractual;
- b) capacitatea Obligatilor Contractual de a-si respecta obligatiile; sau
- c) posibilitatea Bancii de a-si exercita drepturile in baza Documentelor de Finantare sau de a le pune in executare.

Eveniment de Neexecutare – orice eveniment astfel identificat in cadrul oricarui Document de Finantare.

Eveniment Legat de Rata Afisata oricare din urmatoarele situatii intervenite cu privire la Rata Afisata, inclusiv in Ziua Cotatiei:

- a) Rata Afisata nu mai exista, a fost intrerupta temporar sau in orice caz pentru o perioada mai mare de cinci Zile Lucratoare consecutive;
- b) in opinia Bancii, Rata Afisata nu mai este potrivita pentru calculul Dobanzii;
- c) administratorul sau entitatea care reglementeaza Rata Afisata ori orice alta autoritate publica competenta la nivel european sau roman anunta ca:
 - (i) administratorul este insolvent, sau informatii care confirma insolventa acestuia sunt facute publice, sau apar in instanta, pe bursa sau sunt publicate de o autoritate de reglementare sau organe administrative, de reglementare sau judiciare similare, sub conditia ca, in fiecare caz, la momentul respectiv, nu va exista niciun succesor al administratorului care sa continue sa publice Rata Afisata;
 - (ii) Rata Afisata nu mai exista, nu va mai exista, sau nu va mai fi publicata pe o perioada nespecificata si, in fiecare caz, la momentul respectiv, nu exista niciun succesor al administratorului care sa continue sa publice Rata Afisata;
 - (iii) publicarea Ratei Afisate a fost sau va fi intrerupta permanent sau pe o perioada nespecificata;
 - (iv) Rata Afisata nu mai poate fi utilizata sau utilizarea acesteia nu mai este autorizata/legala;
 - (v) Rata Afisata nu este sau urmeaza sa mai fie reprezentativa pentru piata relevanta.

Facilitate – facilitatea de credit acordata de Banca Imprumutului prin Contract.

Grupul Imprumutatului - Imprumutatul, persoana care detine participatii la capitalul social al Imprumutatului, persoana care detine, in mod direct sau indirect, Controlul asupra Imprumutatului, precum si filialele Imprumutatului la care acesta detine, in mod direct sau indirect, Controlul, si entitatile aflate sub Control comun cu Imprumutatul.

Imprumutat – entitatea desemnata astfel in Prevederile Specifice, care contracteaza o Facilitate de la Banca, precum si succesorii legali ai acesteia.

Moneda de Utilizare – moneda in care poate fi realizata o Utilizare.

Non-Revolver – mod de Utilizare in baza caruia sumele de capital rambursate de Imprumutat in cadrul unei Facilitati, pe parcursul Perioadei de Utilizare, nu mai sunt disponibile pentru noi Utilizari.

Obligati Contractual -Imprumutatul si toate persoanele parti semnatare ale Contractului alaturi de Imprumutat si orice alte persoane care acorda o garantie in baza Documentelor de Finantare.

Parti –Banca si Obligatii Contractual.

Perioada de Dobanda - perioada de timp corespunzatoare perioadei pentru care este calculata Rata Afisata si pe parcursul careia Rata Afisata sau, dupa caz, Rata de Referinta, ramane aceeasi. Inceputul primei Perioade de Dobanda este stabilit in Prevederile Specifice, iar Perioadele de Dobanda ulterioare incep in ultima zi a Perioadei de Dobanda precedente, fara ca aceeasi zi sa intre in calculul a doua Perioade de Dobanda succesive.

Perioada de Gratie - perioada pe parcursul careia Imprumutatul nu ramburseaza Soldul Facilitatii, dar achita celelalte obligatii de plata conform Documentelor de Finantare.

Perioada de Utilizare - perioada in care Imprumutatul are dreptul de a solicita Utilizari.

Prevederi Specifice - reprezinta termenii si conditiile specifice de creditare aplicabile fiecarei Facilitati contractate de Imprumutat de la Banca.

Rata Afisata - rata procentuala anuala a dobanzii corespunzatoare Monedei de Utilizare si Perioadei de Dobanda, publicata de administratorul ratei respective in Ziua Cotatiei. In cazul in care valoarea Ratei Afisate este negativa, Rata Afisata este considerata a fi zero.

Rata de Referinta - rata aplicabila in cazul in care Rata Afisata nu este disponibila in Ziua Cotatiei ca urmare a unui Eveniment Legat de Rata Afisata. In cazul in care valoarea Ratei de Referinta este negativa, Rata de Referinta este considerata a fi zero.

Rata Dobanzii – in cazul in care Facilitatea are o rata a dobanzii variabila, este formata din Rata Afisata plus marja Facilitatii respective. In cazul producerii unui Eveniment Legat de Rata Afisata, Rata Dobanzii se calculeaza conform Mecanismului de tranzitie. In cazul in care Facilitatea are o rata a dobanzii fixa, Rata Dobanzii este o rata procentuala pe an.

Rata Dobanzii Penalizatoare – Rata Dobanzii plus marja penalizatoare.

Revolver - mod de Utilizare in baza caruia sumele de capital rambursate de Imprumutat in cadrul unei Facilitatii pe parcursul Perioadei de Utilizare sunt disponibile pentru noi Utilizari.

Sanctiune - oricare dintre urmatoarele masuri:

- a) sanctiuni ale Organizatiei Natiunilor Unite, impuse ca urmare a oricarei Hotarari a Consiliului de Securitate al Organizatiei Natiunilor Unite;

- b) sanctiuni ale Statelor Unite ale Americii administrate de Biroul pentru Controlul Activelor Straine (Office of Foreign Assets Control) al Departamentului de Trezorerie al Statelor Unite ale Americii sau administrate de catre orice alta autoritate sau departament guvernamental al Statelor Unite ale Americii;
- c) restrictii ale Uniunii Europene implementate ca urmare a oricarui regulament sau decizii ale Consiliului sau Comisiei Europene adoptate in baza unei pozitii comune in aplicarea politicii externe si de securitate comune a Uniunii Europene;
- d) sanctiuni din partea Marii Britanii adoptate in baza "Legii privind blocajul activelor utilizate pentru finantarea activitatilor de terorism" din 2010 (Terrorist-Asset Freezing Act 2010) sau in baza oricarei alte legi si oricarui act normativ adoptate ca urmare a Legii privind Natiunile Unite din 1946 sau Legii privind Comunitatea Europeana din 1972 sau adoptate prin, sau ca urmare a altor legi; si
- e) orice restrictii, prohibitii sau sanctiuni stabilite prin reglementari nationale, internationale sau ale grupului din care face parte Banca, cu privire la cunoasterea clientelei, prevenirea spalarii banilor, prevenirea si combaterea finantarii terorismului, regimul embargourilor si sanctiunilor internationale.

Soldul Facilitatii – valoarea tuturor Utilizarilor efectuate si in derulare,

Term SOFR– inseamna CME Term SOFR Reference Rate, reprezentand o estimare a ratelor SOFR pentru Perioada de Dobanda (1/3/6/12 luni) asociata. Aceasta este administrata si calculata de catre CME Group Benchmark Administration Limited (CBA).

Utilizare – o tragere din Facilitate.

Zi Lucratoare – ziua in care Banca este deschisa pentru public in vederea desfasurarii activitatii obisnuite. Zilele Lucratoare sunt de luni pana vineri, exceptie facand sarbatorile legale in Romania si in tari ale altor Monede de Utilizare relevante pentru plati in aceste monede.

Ziua Cotatiei - ziua de referinta cu privire la care se stabileste Rata Afisata sau Rata de Referinta valabila pe parcursul unei Perioade de Dobanda:

- a) pentru **EUR**: 2 Zile TARGET inainte de prima zi a Perioadei de Dobanda, unde Zi TARGET este orice zi in care sistemul transEuropean automat de transfer rapid cu decontare pe baza bruta in timp real (Trans-EUropean Automated Real-time Gross Settlement Payment System – TARGET) este deschis pentru decontarea platilor in EUR;
- b) pentru **alte monede**: 2 Zile Lucratoare inainte de prima zi a Perioadei de Dobanda;
- c) in cazul unui Eveniment Legat de Rata Afisata, ziua determinata de Banca pentru Rata de Referinta.

2. Conditii de utilizare

2.1. **Conditii suspensive generale pentru prima Utilizare.** Imprumutatul poate solicita Bancii prima Utilizare, daca:

- a) Banca a primit din partea Obligatilor Contractual deciziile de aprobare corespunzatoare a Documentelor de Finantare, emise de organele societare competente.

- b) Partile au incheiat Documentele de Finantare si au fost indeplinite formalitatile de publicitate relevante pentru opozabilitatea fata de terti a garantiilor constituite in favoarea Bancii, mai putin Documentele de Finantare pentru care Partile au convenit un termen de incheiere sau de indeplinire a formalitatilor de publicitate, caz in care acestea se vor realiza in termenul respectiv.

2.2. **Conditii suspensive generale pentru fiecare Utilizare.** Imprumutatul poate solicita Bancii o Utilizare, daca:

- a) la data Utilizarii nu este in desfasurare niciun Eveniment de Neexecutare si niciun Obligat Contractual nu se afla in perioada de remediere aferenta unui Eveniment de Neexecutare.
- b) pentru Utilizarile sub forma de sume de bani, asupra conturilor Imprumutatului nu sunt instituite masuri asiguratorii sau de executare silita.

2.3. **Conditii esentiale.** Banca considera ca situatia financiara a Imprumutatului si inexistenta oricaruia dintre Evenimentele de Neexecutare sunt *conditii esentiale* pentru incheierea Contractului.

2.4. **Cerere de Utilizare.** In vederea efectuarii unei Utilizari, Imprumutatul solicita Bancii formularele specifice, pe care le completeaza, le semneaza si le transmite Bancii. Cererea de Utilizare poate fi transmisa si pe email, de reprezentantul legal sau de persoana cu drepturi de reprezentare pentru operatiunile solicitate, si trebuie sa cuprinda cel putin: valoarea si moneda Utilizarii, data Utilizarii, destinatia Utilizarii, Contul de Facilitate pentru Utilizare si, daca este cazul, documentele de plata si documente justificative.

2.5. **Documente justificative.** Imprumutatul prezinta, la cererea Bancii, documente pentru justificarea Utilizarilor.

2.6. **Alocarea Conturilor de Facilitate.** Banca poate aloci unul sau mai multe Conturi de Facilitate pentru derularea Facilitatii si poate inlocui un Cont de Facilitate cu unul nou.

2.7. **Calculul valorii Utilizarilor.** Pentru calculul valorii totale a Utilizarilor efectuate in Monede de Utilizare diferite, Partile utilizeaza Cursul BNR de la data calculului.

2.8. **Renuntare.** Imprumutatul poate renunta in tot sau in parte la sumele neutilizate in cadrul Facilitatii, in baza notificarii Bancii cu 15 Zile Lucratoare in avans. Notificarea este irevocabila.

2.9. **Diminuare.** Facilitatea se diminueaza automat cu sumele de capital la care Imprumutatul a renuntat sau pe care nu le-a utilizat in Perioada de Utilizare.

2.10. **Conversia valutara.** Banca poate sa transforme din orice moneda in RON, valoarea maxima a Facilitatii si Soldul Facilitatii sub forma de sume de bani, in situatia in care moneda RON se depreciaza cu peste 20% fata de oricare dintre Monedele de Utilizare, in decurs de 5 zile consecutive. Conversia valutara are loc la Cursul BNR din ziua conversiei. Pentru sumele rezultate in urma conversiei se aplica dobanda standard a Bancii pentru tipul de facilitate respectiva, acordata in RON. Ulterior conversiei valutare, Utilizarile se efectueaza numai in RON.

3. Dobanda

3.1. **Calculul si plata Dobanzii.**

- a) Dobanda se acumuleaza zilnic la Soldul Facilitatii utilizate sub forma de sume de bani, este datorata de Imprumutat lunar si se calculeaza pe baza urmatoarei formule: **(Soldul Facilitatii x Rata Dobanzii x nr. zile)/360 Zile.**
- b) In cazul Facilitatilor care sunt rambursate in rate de capital crescatoare, Dobanda se acumuleaza zilnic la Soldul Facilitatii utilizate sub forma de sume de bani, este datorata de Imprumutat lunar si se calculeaza pe baza urmatoarei formule: **(Soldul Facilitatii x Rata Dobanzii x 30)/360 zile.**
- c) Dobanda este platibila in ultima zi a fiecarei luni calendaristice sau, in cazul Facilitatii rambursabile in rate, la aniversarea fiecarei luni de la data primei Utilizari, sau la o data ulterioara, cu acordul Bancii.

3.2. **Tranzitia catre Rata de Referinta.**

- a) **Data tranzitiei.** La Data Tranzitiei aplicarea Ratei de Referinta va avea loc de la:
 - (i) cea din urma dintre (i) data anuntului public sau publicarii informatiilor si (ii) data la care administratorul Ratei Afisate inceteaza in mod definitiv sau pe termen nedeterminat sa furnizeze Rata Afisata, data la care Rata Afisata inceteaza sa fie reprezentativa sau data la care Rata Afisata nu mai poate fi utilizata sau nu mai este autorizata/legala pentru utilizare;
 - (ii) in scopul evenimentului declansator care se refera la intreruperea temporara, inclusiv intreruperea care dureaza mai mult de 5 (cinci) Zile Lucratoare, prima Zi Lucratoare dupa intrerupere ori prima Zi Lucratoare care urmeaza celor 5 (cinci) Zile Lucratoare consecutive. Sub rezerva paragrafului de mai jos, daca pentru calcularea Ratei Dobanzii, Rata Afisata nu este disponibila in Ziua Cotatiei, Rata Dobanzii va fi calculata ca rata procentuala anuala, care este suma Marjei si a Ratei Afisate astfel cum a fost publicata ultima data.
- b) **Mecanismul de tranzitie.** La Data Tranzitiei Rata Dobanzii va fi rata procentuala anuala calculata ca suma dintre:
 - (i) marja Facilitatii; si
 - (ii) Rata de Referinta; si
 - (iii) o posibila ajustare pentru a asigura echivalenta economica a Ratei de Referinta cu Rata Afisata, asa cum este recomandat de autoritatile publice competente sau, in absenta acestei recomandari, utilizata in practica de piata sau, in absenta unei astfel de practici de piata, cea mai potrivita in opinia Bancii.
- c) **Selectarea Ratei de Referinta.** Banca utilizeaza indicele desemnat de lege, sau, in lipsa unei prevederi legale explicite, care stabileste modul de aplicare, Banca calculeaza Rata de Referinta si stabileste Ziua Cotatiei tinand cont de valoarea de referinta sau indicele specificat de autoritatile competente sau general acceptate ca inlocuitor al Ratei Afisate. In absenta unei astfel de valori de referinta sau unui indice, Banca stabileste Rata de Referinta si Ziua Cotatiei adecvate conform propriei opinii rezonabile, luand in calcul si practica pietei, daca exista, precum si o eventuala cumulare cu modificarea comisiunelor aplicabile Facilitatii, in scopul pastrarii echilibrului contractual.

- 3.3. **Dobanda Penalizatoare.** Imprumutatul datoreaza Dobanda Penalizatoare la Soldul Facilitatii nerambursat la scadenta, incepand cu ziua urmatoare scadentei.
- 3.4. **Neafectarea drepturilor Bancii.** Aplicarea Dobanzii Penalizatoare si, dupa caz a comisionului de neindeplinire conditii contractuale, daca este prevazut in Prevederile Specifice, nu afecteaza celelalte drepturi ale Bancii in cazul intervenirii unui Eveniment de Neexecutare.

4. Rambursare si plati

- 4.1. **Moneda rambursarii.** Imprumutatul ramburseaza Utilizarile in Moneda de Utilizare in care au fost efectuate.
- 4.2. **Grafic de rambursare.** In cazul rambursarilor esalonate, Banca poate transmite Imprumutatului, iar Imprumutatul poate solicita Bancii, un grafic de rambursare initial sau actualizat care reflecta sumele de plata si date de scadenta. In cazul Facilitatii cu rata de dobanda variabila, Dobanda de plata mentionata in graficul de rambursare este estimativa si poate suferi modificari in functie de Rata Afisata aferenta fiecarei Perioade de Dobanda.
- 4.3. **Scadenta in zi nelucratoare.**
- a) In cazul in care scadenta unei sume datorate nu este o Zi Lucratoare, Imprumutatul se asigura ca suma respectiva este disponibila in conturile sale curente la Banca in Ziua Lucratoare imediat precedenta.
 - b) Banca preleveaza automat sumele datorate la scadenta acestora, inclusiv in zilele nelucratoare, din conturile curente ale Imprumutatului denumite in Moneda de Utilizare sau, daca acestea nu au suficient disponibil, din alte conturi ale Imprumutatului.
- 4.4. **Achitarea accesoriilor la data rambursarii finale.** La data rambursarii finale a Soldului Facilitatii, Imprumutatul achita dobanzile, comisioanele si orice alte sume acumulate conform Documentelor de Finantare.
- 4.5. **Reajustarea soldului.** In cazul in care valoarea totala a Utilizarilor efectuate in Monede de Utilizare diferite, calculata de Banca utilizand Cursul BNR de la data calculului, depaseste valorile maxime pentru Utilizare prevazute in Prevederile Specifice, Imprumutatul ramburseaza diferenta la cererea Bancii.
- 4.6. **Plati autorizate.** Imprumutatul imputerniceste irevocabil Banca:
- a) sa ii debiteze conturile deschise la Banca cu orice sume necesare pentru a plati sumele datorate Bancii in temeiul Documentelor de Finantare. In lipsa disponibilitatilor din conturile curente ale Imprumutatului, Banca ii poate debita conturile de depozit, iar Imprumutatul imputerniceste Banca sa desfiinteze respectivele depozite, chiar neajunse la termen, si renunta la beneficiul termenului si al dobanzii.
 - b) sa efectueze orice operatiuni de schimb valutar pe care le considera necesare pentru efectuarea oricaror plati de sume datorate Bancii in temeiul Documentelor de Finantare, in moneda in care acestea trebuie platite, utilizand rata de schimb practicata de Banca in ziua operatiunii de schimb valutar.
 - c) sa semneze in numele Imprumutatului orice document necesar pentru oricare dintre operatiunile prevazute de acest articol.

4.7. **Imputatia platii.**

- a) Daca Banca primeste o plata insuficienta pentru a acoperi sumele datorate, Banca alocă respectiva plata pentru stingerea obligatiilor in urmatoarea ordine:
 - (i) in primul rand, plata comisioanelor, costurilor si cheltuielilor;
 - (ii) in al doilea rand, plata Dobanzilor Penalizatoare si a Dobanzilor;
 - (iii) in al treilea rand, plata Soldului Facilitatii; si
 - (iv) in al patrulea rand, plata altor sume datorate in baza Documentelor de Finantare.
- b) In cazul in care Imprumutatul are mai multe restante in cadrul aceleiasi categorii de sume datorate, stingerea obligatiilor are loc in ordinea vechimii acestora, incepand cu cea mai veche.

4.8. **Compensatia efectuata de Banca.** Banca poate sa efectueze compensatii intre orice sume datorate Bancii si orice obligatie de plata datorata Obligatiilor Contractual de Banca, rezultate din orice raport juridic, indiferent daca au ajuns la scadenta sau la termen, inclusiv in legatura cu conturile curente sau de depozit detinute de Obligatii Contractual la Banca. Daca obligatiile sunt exprimate in monede diferite, Banca poate converti oricare dintre obligatii la Cursul Bancii, in scopul efectuării compensatiei.

4.9. **Compensatia cu acordul Bancii.** Obligatii Contractual pot face compensatii in raport cu Banca doar cu acordul prealabil scris al Bancii.

4.10. **Plata fara deducere.** Obligatii Contractual achita sumele datorate Bancii integral, fara a deduce nicio taxa, impozit, sau cheltuieli de orice natura.

4.11. **Deducere obligatorie.** In cazul in care nu exista o conventie internationala de evitare a dublei impuneri, iar Obligatul Contractual trebuie, conform legislatiei aplicabile, sa efectueze o deducere sau retinere la sursa a unei taxe, impozit sau cheltuieli, cu privire la o suma datorata Bancii, acesta:

- a) informeaza Banca imediat despre aceasta cerinta;
- b) deduce sau retine doar suma minima impusa de legislatia aplicabila si transmite imediat Bancii documentele justificative aferente respectivei deduceri sau retineri;
- c) plateste Bancii o suma suplimentara, astfel incat, după deducere sau retinere, Banca sa incaseze aceeasi suma pe care ar fi primit-o in absenta respectivei deduceri sau retineri.

4.12. **Reducere sau exonerare.** In cazul in care Obligatul Contractual poate beneficia de o reducere a sau exonerare de la plata sumei deduse sau retinute la sursa, conform unei conventii internationale de evitare a dublei impuneri, Banca depune toate diligentele pentru a prezenta documentele necesare pentru efectuarea reducerii sau exonerarii, fara insa a fi obligata sa divulge informatii cu privire la situatia sa fiscala.

5. Angajamente

5.1. **Obligatia de a nu dispune de bunuri.** Imprumutatul nu inchiriaza si nu dispune de bunurile sale decat in cursul normal al activitatii sale si fara a afecta bunul mers si continuitatea activitatii sale curente.

- 5.2. **Obligatia de a nu greva bunurile.** Imprumutatul nu constituie noi sarcini asupra bunurilor sale, altele decat cele care fac obiectul garantiilor accesorii Documentelor de Finantare.
- 5.3. **Schimbarea Controlului.** Imprumutatul solicita acordul prealabil scris al Bancii cu 30 Zile Lucratoare in cazul schimbarii Controlului asupra Imprumutatului si furnizeaza imediat Bancii orice informatii si documente solicitate de aceasta pentru indeplinirea cerintelor de cunoastere a clientei si de analiza a situatiei financiare.
- 5.4. **Furnizarea de informatii financiare.**
- a) Imprumutatul si Codebitorul furnizeaza Bancii situatiile financiare anuale si cele aferente semestrului 1, auditate (daca este cazul) si certificate de un administrator sau director, inclusiv, daca este cazul, in functie de forma de organizare, Declaratia Unica sau Registrul-Jurnal de Incasari si Plati, in termen de 30 de zile de la data la care acestea trebuie depuse la autoritatile fiscale, insotite de dovada depunerii.
 - b) Imprumutatul si Codebitorul furnizeaza situatiile financiare redactate conform legislatiei financiar-contabile aplicabile acestora, si care reflecta situatia sa financiara la data furnizarii, indicand modalitatea in care sunt intocmite.
- 5.5. **Furnizarea altor informatii.** Fiecare Obligat Contractual informeaza Banca imediat cu privire la:
- a) orice actiune judiciara sau extrajudiciara, inclusiv orice executare silita sau masura asiguratorie sau procedura intemeiata pe prevederile in materie de insolventa, initiata sau iminenta, impotriva sa si care ar putea avea un Efect Advers Semnificativ;
 - b) orice situatie care ar putea duce la aparitia unui Eveniment de Neexecutare si despre masurile de remediere;
 - c) orice Sanctiune aplicabila acestuia sau oricarui administrator, director, agent, angajat al acestuia sau unei entitati din Grupul Imprumutatului, impreuna cu descrierea circumstantelor;
 - d) garantiile constituite asupra bunurilor sale si, la solicitarea Bancii, pune la dispozitia acesteia documentele doveditoare; si
 - e) situatia sa, inclusiv financiara, lunara sau trimestriala, in functie de solicitarea Bancii, achitarea taxelor sau impozitelor, activitatea, operatiunile sau bunurile sale, ori aspectele care pot constitui Eveniment de Neexecutare, daca Banca solicita astfel.
- 5.6. **Analiza garantiilor.**
- a) Obligatii Contractual sunt de acord cu inspectarea si evaluarea de Banca, prin evaluatori autorizati ANEVAR desemnati de aceasta, a bunurilor imobile care fac obiectul unei garantii accesorii Documentelor de Finantare, in scopul determinarii daca pot fi acceptate in garantie de Banca, ori de cate ori aceasta considera necesar, dar cel putin:
 - (i) anual, pentru bunurile imobile cu scop comercial, industrial, agricol;
 - (ii) o data la 3 ani, pentru bunurile imobile cu scop locativ.
 - b) Obligatii Contractual se angajeaza:

- (i) sa coopereze in procesul de inspectie si evaluare a bunurilor imobile care fac obiectul unei garantii accesorii Documentelor de Finantare;
 - (ii) sa permita evaluatorilor desemnati de Banca si imputernicitilor Bancii accesul la bunurile imobile care fac obiectul unei garantii accesorii Documentelor de Finantare, in Zile Lucratoare, intre orele 9.00 – 18.00;
 - (iii) sa desemneze un reprezentat care ofera informatii evaluatorilor si imputernicitilor Bancii pe durata operatiunii de inspectare a bunurilor imobile care fac obiectul unei garantii accesorii Documentelor de Finantare;
 - (iv) sa puna la dispozitia Bancii si evaluatorilor desemnati de aceasta toate documentele solicitate pe durata inspectiei.
- c) Imprumutatul plateste, la cererea Bancii, toate costurile cu analiza periodica a bunurilor ce fac obiectul garantiilor Contractului, respectiv costurile cu inspectia, evaluarea si aprecierea eligibilitatii acestora.
- 5.7. **Modificari societare.** Imprumutatul obtine acordul prealabil scris al Bancii pentru orice fuziune, divizare, transfer al activitatii sau restructurare.
- 5.8. **Modificarea activitatii.** Imprumutatul mentine obiectul sau principal de activitate si obiectul de activitate avut in vedere la acordarea Facilitatii.
- 5.9. **Centrul intereselor principale.** Imprumutatul mentine in Romania centrul intereselor sale principale (astfel cum acest termen este definit in legislatia europeana cu privire la procedurile de insolventa).
- 5.10. **Rang prioritar garantii.** Imprumutatul se obliga ca toate garantiile reale in favoarea Bancii trebuie sa aiba rang prioritar, cu exceptiile prevazute in Documentele de Finantare.
- 5.11. **Obligatiile tertilor garanti.** Imprumutatul se asigura ca Obligatii Contractual care nu au semnat Contractul au primit o copie a acestuia si isi asuma prin Documentele de Finantare la care sunt parte, obligatiile Obligatilor Contractual prevazute in Contract.
- 5.12. **Asigurari**
- a) Obligatii Contractual :
 - (i) asigura impotriva tuturor riscurilor bunurile corporale (mai putin terenurile) care fac obiectul unei garantii accesorii Documentelor de Finantare, la o societate de asigurare agreata de Banca, pentru cel putin valoarea mentionata in ultimul raport de evaluare sau reevaluare comunicat Imprumutatului de catre Banca sau, in lipsa unui astfel de raport, valoarea de asigurare stabilita de asigurator, sau la valoarea stabilita in Prevederile Specifice in cazurile bunurilor de gen (ex. stocuri) pentru care este mentionata o valoare in Prevederile Specifice.
 - (ii) depun la Banca o copie a documentului doveditor al asigurarii.
 - (iii) cesioneaza in scop de garantie sau ipotecheaza drepturile de despagubire rezultate din aceste asigurari in favoarea Bancii. Cesiunea se incheie prin transmiterea catre Banca si acceptarea de catre aceasta a documentului doveditor al asigurarii care fie mentioneaza cesiunea in favoarea Bancii, fie este insotit de un document de

acceptare a cesiunii din partea asiguratorului. In cazul bunurilor finalizate sau achizitionate dupa Data Incheierii Contractului, garantia este constituita in termen de 15 zile de la data intabularii respectivelor bunuri pe numele Imprumutatului sau, dupa caz, de la data achizitionarii respectivelor bunuri pe numele Imprumutatului.

- b) Obligatii Contractual informeaza asiguratorul despre existenta garantiilor accesorii Documentelor de Finantare, constituite asupra bunurilor asigurate.
- c) Obligatii Contractual imputernicesc irevocabil Banca sa incheie asigurarea, fara a reprezenta o obligatie a Bancii:
 - (i) in numele si pe seama Obligatiilor Contractual si sa o cesioneze in favoarea Bancii; sau
 - (ii) in numele Bancii, Partile fiind de acord ca Banca are un interes asigurabil.
 - (iii) Imprumutatul suporta costurile asigurarii. Pentru situatiile in care nu exista disponibil in conturile Imprumutatului, Banca are dreptul sa plateasca primele de asigurare fie prin utilizarea Facilitatii, fie din surse proprii, Imprumutatul avand obligatia de a restitui Bancii aceste costuri in termen de 10 zile de la notificare.

5.13. **Costuri Majorate.** Imprumutatul plateste Bancii Costuri Majorate, conform solicitarii Bancii, in care se va mentiona contextul care a dus la majorare, quantumul costurilor majorate si data sau datele de plata.

6. Evenimente de Neexecutare

- 6.1. **Incalcarea obligatiilor.** Unul dintre Obligatii Contractual nu isi indeplineste sau manifesta intentia clara de a nu isi indeplini o obligatie prevazuta intr-un Document de Finantare, cu urmatoarele exceptii:
 - a) incalcarea unei obligatii de plata, daca a fost cauzata de o eroare administrativa sau tehnica in transmiterea fondurilor si este remediata intr-un termen de 3 Zile Lucratoare;
 - b) incalcarea unei alte obligatii decat o obligatie de plata, daca a fost remediata intr-un termen de 5 Zile Lucratoare sau in termenul specific de remediere prevazut in Documentul de Finantare respectiv, calculate de la data incalcarii obligatiei;
- 6.2. **Incalcarea destinatiei Facilitatii.** Imprumutatul efectueaza o Utilizare in alt scop decat destinatia Facilitatii.
- 6.3. **Sanctiuni.**
 - a) Imprumutatul utilizeaza, in mod direct sau indirect, veniturile dintr-o Facilitate (sau imprumuta, contribuie sau pune aceste venituri in alta maniera la dispozitia sau in beneficiul altei persoane): (i) pentru a finanta sau facilita orice activitati ale unei persoane supuse unei Sanctiuni sau care desfasoara activitati impreuna cu o alta persoana supusa unei Sanctiuni; sau (ii) intr-o maniera sau scop care fie e interzis de Sanctiunile aplicabile unui Obligat Contractual sau oricarei entitati din Grupul Imprumutatului, ori interzis de Sanctiunile aplicabile in baza legii Documentelor de Finantare, fie ar conduce la o incalcare a unei Sanctiuni de un Obligat Contractual sau o entitate din Grupul Imprumutatului.

- b) Imprumutatul ramburseaza sume in cadrul Facilitatii, utilizand venituri provenind dintr-o activitate sau tranzactie desfasurata cu o persoana supusa unei Sanctiuni.
- 6.4. **Dispute.** Impotriva Imprumutatului exista un litigiu sau actiune judiciara sau extrajudiciara, sau sechestrul, poprire, executare silita sau actiune de recuperare de orice natura, sau este inregistrat un incident de plata major in Centrala Incidentelor de Plati, care produce un Efect Advers Semnificativ.
- 6.5. **Informatii false, incomplete sau incorecte.** O informatie furnizata Bancii de catre un Obligat Contractual este falsa, incorecta, incompleta sau de natura a induce in eroare, inclusiv prin omisiune, cu privire la un aspect important.
- 6.6. **Neexecutare cu efect incrucisat.** Orice obligatie financiara a Imprumutatului sau a unui alt membru din Grupul Imprumutatului din alte contracte de credit sau contracte pentru tranzactii cu instrumente financiare derivate incheiate cu Banca sau cu alte institutii financiare nu este achitata la scadenta sau devine exigibila anticipat ca urmare nerespectarii unei obligatii, sau Imprumutatul sau alt membru din Grupul Imprumutatului initiaza discutii cu un creditor cu scopul de a reesalona ori restructura o datorie financiara ca urmare a unei dificultati financiare curente sau anticipate.
- 6.7. **Invaliditatea Documentelor de Finantare.** Un Document de Finantare nu este in vigoare ori nu mai produce efecte si aceasta situatie nu este remediata in termen de 10 Zile Lucratoare.
- 6.8. **Efect Advers Semnificativ.** Se produce un Efect Advers Semnificativ.
- 6.9. **Neintretinerea bunurilor.** Bunurile care fac obiectul garantiilor accesorii Documentelor de Finantare nu sunt intretinute corespunzator sau apare o situatie care ar ingreuna sau ar face imposibila executarea silita a acestor bunuri, sau valoarea lor se diminueaza din cauza culpei constitutorului.

7. Consecintele Evenimentelor de Neexecutare

- 7.1. **Drepturile Bancii.** Ca urmare a producerii unui Eveniment de Neexecutare, Banca poate decide, printr-o notificare transmisa Imprumutatului:
- a) sa interzica efectuarea de noi Utilizari cu privire la Facilitate;
 - b) sa declare scadent imediat, integral sau partial, Soldul Facilitatii impreuna cu Dobanda si orice alte sume datorate Bancii in baza Documentelor de Finantare;
 - c) ca Obligatii Contractual sa decada din beneficiul unora sau mai multor termene de plata stabilite in Documentele de Finantare;
 - d) sa initieze actiuni de executare impotriva Obligatilor Contractual.

8. Intarziere de drept

- 8.1. **Efecte.** Fiecare Obligat Contractual este de drept in intarziere la simpla implinire a termenului stabilit pentru executarea unei obligatii dintr-un Document de Finantare.

9. Evenimente de incetare anticipata obligatorie

- 9.1. **Nelegalitate.** Îndeplinirea obligațiilor Bancii din Documentele de Finantare devine nelegală ori imposibil de executat.
- 9.2. **Aplicarea de Sanctiuni.** Un Obligat Contractual și/sau un administrator, director, agent, angajat al acestuia și/sau o entitate din Grupul Imprumutatului, este supus unei Sanctiuni.
- 9.3. **Schimbarea Controlului fără acordul Bancii.** Intervine o modificare a Controlului asupra Imprumutatului, fără acordul prealabil scris al Bancii.
- 9.4. **Neacceptarea Costurilor Majorate.** Imprumutatul nu este de acord cu plata Costurilor Majorate.

10. Consecințele evenimentelor de încetare anticipată obligatorie

- 10.1. **Efecte.** Ca urmare a producerii unui eveniment de încetare anticipată obligatorie:
 - a) dreptul Imprumutatului de a face Utilizări încetează la data notificării Bancii; și
 - b) Imprumutatul rambursează anticipat toate sumele datorate Bancii în baza Documentelor de Finantare, în termen de 15 Zile Lucratoare de la notificarea Bancii, cu excepția cazului în care evenimentul de încetare anticipată obligatorie se referă la neacceptarea Costurilor Majorate, situație în care rambursarea anticipată se limitează doar la sumele datorate Bancii în baza Facilității afectate de respectivele Costuri Majorate.

11. Transfer

- 11.1. **Realizarea transferului.** Banca poate să transfere prin cesiune, novatie sau în orice alt mod către o terță parte, orice drept și obligație din Documentele de Finantare, iar Obligatii Contractual accepta, necondiționat și în avans un astfel de transfer, fără a fi necesară nicio formalitate suplimentară.
- 11.2. **Opozabilitate.** Banca notifică Obligatilor Contractual transferul drepturilor și obligațiilor rezultând din Documentele de Finantare, în 30 zile de la semnarea documentului de transfer, transferul devenind opozabil și producând efecte de la primirea de către Obligatii Contractual și a notificării.
- 11.3. **Efect.** Banca este eliberată de toate obligațiile corelative drepturilor transferate și de obligațiile din Documentele de Finantare din momentul în care transferul produce efecte.
- 11.4. **Acordul Bancii.** Obligatii Contractual au dreptul să transfere drepturi sau obligații din Documentele de Finantare numai cu acordul prealabil scris al Bancii.

12. Asumarea riscurilor

- 12.1. **Răspunderea pentru executarea obligațiilor.** Obligatii Contractual nu sunt eliberați de obligațiile asumate în Documentele de Finantare și răspund pentru neîndeplinirea totală sau parțială, îndeplinirea defectuoasă sau cu întârziere a acestora, indiferent de motiv și inclusiv în cazul oricărui eveniment sau circumstanță reprezentând forță majoră sau caz fortuit, cu excepția cazului în care astfel de evenimente au determinat o disfuncționalitate a sistemului de plăți interbancare și cât timp această disfuncționalitate nu este remediată.
- 12.2. **Impreviziune.** Obligatii Contractual își asumă riscurile ca executarea obligațiilor din Documentele de Finantare să devină mai dificilă sau mai costisitoare pentru aceștia, ca urmare

a schimbarilor imprejurarilor survenite ulterior Datei Incheierii Contractului si independent de vointa Bancii, inclusiv ca urmare a fluctuatiei cursului de schimb valutar sau a cresterii Ratei Dobanzii si sunt de acord sa isi indeplineasca integral obligatiile.

13. Imputerniciri acordate Bancii

- 13.1. **Valabilitate.** Fiecare imputernicire acordata Bancii de un Obligat Contractual in legatura cu Documentele de Finantare este acordata pana la data platii tuturor sumelor datorate Bancii.
- 13.2. **Sub-mandatari.** Banca poate transmite imputernicirea mai departe altor persoane.

14. Notificari

- 14.1. **Efecte.** Orice notificare in baza Documentelor de Finantare se realizeaza in scris, in limba romana sau insotita de o traducere legalizata in limba romana si produce efecte:
- a) daca este remisa personal, la data remiterii;
 - b) daca este transmisa prin scrisoare recomandata, cu confirmare de primire, la data indicata pe confirmarea de primire;
 - c) daca este transmisa prin e-mail, la data confirmarii de transmitere a e-mail-ului.
- 14.2. **Datele de contact.** Notificarea Obligatilor Contractual este transmisa la datele de contact ale acestora, indicate la inceputul Contractului, in Prevederile Speciale, iar notificarea Bancii la datele de contact ale Unitatii Bancii.

15. Dispozitii finale

- 15.1. **Prelucrarea datelor personale.** Persoanele semnatare ale Contractului din partea Obligatilor Contractual sunt de acord ca Banca sa pastreze si prelucreze datele cu caracter personal care le apartin conform prevederilor Regulamentului (UE) 2016/679 privind protectia persoanelor fizice in ceea ce priveste prelucrarea datelor cu caracter personal si libera circulatie a acestor date. Persoanele semnatare ale Contractului declara ca au luat cunostinta de documentul 'Informare privind Prelucrarea Datelor cu Caracter Personal' disponibil gratuit in orice unitate a Bancii si la adresa <https://www.brd.ro/prelucrarea-datelor-cu-caracter-personal>, cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal si modul in care aceste date vor fi prelucrate, in vederea indeplinirii scopului Contractului.
- 15.2. **Legea aplicabila si jurisdictia.** Contractul si orice obligatii noncontractuale dintre Parti se supun legislatiei din Romania. Orice disputa in legatura cu Contractul se solutioneaza de instantele de la sediul Unitatii Bancii indicate la inceputul Contractului, in Prevederile Specifice.
- 15.3. **Limba.** In cazul in care Contractul este incheiat atat in limba romana, cat si intr-o alta limba, prevaleaza versiunea in limba romana.
- 15.4. **Titlu executoriu.** Documente de Finantare sunt titluri executorii conform legii.
- 15.5. **Numar de exemplare si forma semnarii.** In cazul in care Contractul este semnat olograf, acesta este incheiat intr-un exemplar pentru fiecare Obligat Contractual si in 2 exemplare pentru Banca. In cazul in care Contractul este semnat electronic, mentionarea unei entitati in cuprinsul semnaturii electronice nu are relevanta juridica pentru semnarea valabila a

Contractului de persoana fizica titulara a semnaturii. Semnatura electronica are unicul scop de a identifica persoana fizica titulara de semnatura si de a atesta consimtamantul acesteia.

15.6. **Acceptare expresa.** Obligatii Contractual:

- a) consimt asupra termenilor si conditiilor Contractului;
- b) confirma ca prevederile Contractului au fost discutate si negociate;
- c) accepta in mod expres prevederile din Contract care stabilesc in favoarea Bancii, limitarea raspunderii si suspendarea executarii obligatiilor, precum si orice prevederi care ar putea implica, pentru fiecare Obligat Contractual, decaderea din drepturi ori din beneficiul termenului, limitarea dreptului de a opune exceptii, restrangerea libertatii contractuale, legea aplicabila si alegerea jurisdicției.

Sectionea III. Prevederi aplicabile Facilitatii de Credit de investitii

1. Aplicabilitate. Prevederile Sectionii III se aplica suplimentar Prevederilor Comune, exclusiv Facilitatilor de Credit de investitii acordate Imprumutatului de Banca.

2. Conditii pentru Utilizare

- 2.1. **Conditie suspensiva de Utilizare.** Imprumutatul a prezentat documentele justificative pentru fiecare Utilizare.
- 2.2. **Excluderea Utilizarii in numerar.** Utilizarile pot fi realizate doar prin transferuri bancare.
- 2.3. **Punerea la dispozitie.** Banca pune la dispozitia Imprumutatului sumele solicitate in baza Cererii de Utilizare in maxim 3 Zile Lucratoare de la primirea acesteia.

3. Angajamente specifice Facilitatii de Credit de investitii

- 3.1. **Autorizatiile Proiectului.** Imprumutatul obtine si mentine autorizatiile necesare pentru realizarea si operarea Proiectului si realizeaza Proiectul cu respectarea acestor autorizatii.
- 3.2. **Informatii cu privire la Proiect.** Imprumutatul furnizeaza Bancii imediat informatii:
 - a) despre orice actiune judiciara sau extrajudiciara, inclusiv orice executare silita sau masura asiguratorie, initiata sau iminenta, care ar putea afecta realizarea sau functionarea Proiectului; si
 - b) solicitate de Banca cu privire la Proiect si faciliteaza imputernicitor Bancii accesul in cadrul locatiei Proiectului pentru efectuarea de verificari.
- 3.3. **Realizarea Proiectului.** Imprumutatul finalizeaza Proiectul si inscrie in registrele publice relevante pe numele sau bunurile care fac obiectul Proiectului in termen de 30 de zile de la edificarea sau achizitia acestora. Imprumutatul prezinta Bancii documentele care evidentiaza inscrierea in registrele publice relevante si, daca este cazul, punerea in functiune a Proiectului, in termen de 5 zile de la data inscrierii.
- 3.4. **Depasirea Valorii Proiectului.** In cazul in care costul total al Proiectului depaseste Valoarea Proiectului, Imprumutatul suporta din surse proprii orice cheltuieli suplimentare Valorii Proiectului

și notifica Banca de îndată ce identifică posibilitatea de apariție a cheltuielilor suplimentare. Împrumutatul furnizează Bancii documentele care evidențiază costurile suplimentare, împreună cu identificarea surselor pentru achitarea acestora.

- 3.5. **Neafectarea Proiectului.** Împrumutatul nu înstrăinează, nu modifică, nu grevează cu sarcini, nu dispune în orice alt mod de bunurile care fac obiectul Proiectului și, în cazul bunurilor imobile, nu realizează alipiri sau dezmembrări fără acordul prealabil scris al Bancii.

4. Afectarea Proiectului. Reprezintă Eveniment de Neexecutare intervenirea oricărei situații care poate afecta realizarea sau funcționarea Proiectului, inclusiv a unui litigiu sau acțiuni judiciare ori extrajudiciare, sau a unui sechestru, poprire, executări silite sau acțiuni de recuperare de orice natură.

5. Prevederi specifice acoperirii riscurilor de rata a dobânzii și/sau a riscurilor de curs valutar aferente Contractului

- 5.1. **Informarea cu privire la riscurile valutare și ale ratelor dobânzilor.** Împrumutatul renunță la termenul de 15 zile prealabil Datei Încheierii Contractului, prevăzut în Regulamentul BNR 17/2012 privind unele condiții de creditare, pentru furnizarea de către Banca a informații cu privire la impactul asupra nivelului obligațiilor de plată periodice aferente Contractului ca rezultat al unei eventuale depreciere severe a monedei RON față de Moneda de Utilizare și care pot fi asociate, după caz, cu majorarea dobânzilor.
- 5.2. **Contrapartea.** Împrumutatul încheie Contractul Cadru pentru Tranzacții cu Instrumente Financiare Derivate cu Banca și/sau Societate Generale SA, sau o altă instituție de credit în cazul în care aceasta oferă costuri totale mai avantajoase comparativ cu Banca și/sau Societate Generale SA. În cazul în care o altă instituție de credit oferă costuri totale mai avantajoase comparativ cu Banca și/sau Societate Generale SA, Împrumutatul solicită Bancii și/sau Societate Generale SA revizuirea costurilor totale ale tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate și, în caz de costuri totale similare, încheie tranzacțiile cu Banca și/sau Societate Generale SA.
- 5.3. **Termenul tranzacțiilor de acoperire a riscului de dobândă.** În cazul acoperirii riscului de rata a dobânzii, tranzacțiile cu instrumente financiare derivate se încheie până la data rambursării integrale a Facilității. Datele de plată prevăzute de tranzacțiile cu instrumente financiare derivate coincid cu datele de plată a Dobânzii în baza Contractului.
- 5.4. **Valabilitate.** Împrumutatul menține în vigoare Contractul Cadru pentru Tranzacții cu Instrumente Financiare Derivate și tranzacțiile cu instrumente financiare derivate încheiate în baza acestuia pentru acoperirea riscului de rata a dobânzii și/sau a riscului de curs valutar aferente Contractului până la momentul rambursării integrale a Soldului Facilității.
- 5.5. **Modificări.** Împrumutatul, cu acordul scris al Bancii, ajustează și/sau încetează tranzacțiile cu instrumente financiare derivate pentru acoperirea riscului de rata a dobânzii și/sau a riscului de curs valutar aferente Contractului, încheiate în baza unui Contract Cadru pentru Tranzacții cu Instrumente Financiare Derivate, în cazurile în care:
- a) Partile decid modificarea Facilității care determină modificarea riscului de rata a dobânzii și/sau a riscului de curs valutar aferente Contractului;
 - b) Împrumutatul renunță la sume din Facilitate;
 - c) au loc rambursări anticipate în cadrul Facilității.

- 5.6. **Neaplicarea ratei zero.** Plafonarea la zero a Ratei Afisate si a Ratei de Referinta nu se aplica tranzactiilor cu instrumente financiare derivate.

6. Rambursarea anticipata voluntara

- 6.1. **Suma minima si notificare prealabila.** Imprumutatul poate rambursa anticipat Soldul Facilitatii, partial sau integral, intr-o suma egala cu cel putin o rata de capital la fiecare rambursare anticipata si cu conditia notificarii Bancii cu 5 Zile Lucratoare in avans.
- 6.2. **Cererea de rambursare.** Cererea de rambursare anticipata voluntara poate fi efectuata pe email, de reprezentantul legal sau de persoana cu drepturi de reprezentare pentru operatiunile solicitate, si trebuie sa cuprinda cel putin: suma care se ramburseaza anticipat, data rambursarii anticipate, noua data de rambursare finala, daca este cazul. Daca prin cererea de rambursare Imprumutatul solicita modificarea datelor de rambursare, se va incheia un act aditional la Contract.
- 6.3. **Plata Dobanzii.** In cazul rambursarii anticipate partiale, Imprumutatul achita Dobanda acumulata la suma rambursata anticipat, la data la care Dobanda trebuia platita in lipsa rambursarii anticipate.
- 6.4. **Ajustare.** In cazul in care, la finalul Perioadei de Utilizare, raman sume neutilizare din Facilitate, sau Imprumutatul renunta la sume din Facilitate sau efectueaza rambursari anticipate, valoarea ratelor se micsoareaza proportional cu sumele respective sau, la solicitarea Imprumutatului, Banca poate aplica sumele respective in ordinea inversa a ratelor, cu devansarea corespunzatoare a scadentelor sumelor ramase de rambursat.

Sectionea IV. Prevederi aplicabile Facilitatilor Capital de Lucru, Credit Sezonier, Credit Campanie Agricola, Credit Finantare Contract

1. **Aplicabilitate.** Prevederile Sectionii IV se aplica suplimentar Prevederilor Comune, exclusiv Facilitatilor Capital de Lucru, Credit Sezonier, Credit Campanie Agricola, Credit Finantare Contract, acordate Imprumutatului de Banca.
2. **Conditii pentru Utilizare**
- 2.1. **Conditie suspensiva de Utilizare.** Imprumutatul a prezentat documentele justificative pentru fiecare Utilizare, cu exceptia Utilizarilor pentru activitatea curenta in cadrul Facilitatii.
- 2.2. **Creditul la termen.** Imprumutatul utilizeaza Facilitatea printr-un singur credit la termen (**Creditul la termen**), prin una sau mai multe Utilizari.
- 2.3. **Punerea la dispozitie.** Banca pune la dispozitia Imprumutatului sumele solicitate in baza Cererii de Utilizare in maxim 3 Zile Lucratoare de la primirea acesteia.

3. Rambursarea anticipata voluntara.

- 3.1. **Notificare prealabila.** Imprumutatul poate rambursa anticipat Soldul Facilitatii, partial sau integral cu conditia notificarii Bancii cu 5 Zile Lucratoare in avans.

- 3.2. **Notificarea de rambursare.** Notificarea de rambursare anticipata voluntara poate fi efectuata pe email, de reprezentantul legal sau de persoana cu drepturi de reprezentare pentru operatiunile solicitate, si trebuie sa cuprinda cel putin: suma care se ramburseaza anticipat, data rambursarii anticipate, noua data de rambursare finala, daca este cazul. Daca prin notificarea de rambursare Imprumutatul solicita modificarea datelor de rambursare, se va incheia un act aditional la Contract.
- 3.3. **Plata Dobanzii.** Imprumutatul achita Dobanda acumulata la suma rambursata anticipat, la data rambursarii anticipate sau, cu acordul Bancii, la o data ulterioara.
- 3.4. **Ajustare.** In urma rambursarii anticipate pariale a Facilitatii cu rambursare esalonata, valoarea ratelor se micsoreaza proportional cu suma rambursata anticipat sau, la solicitarea Imprumutatului, Banca poate aplica suma rambursata anticipat in ordinea inversa a ratelor, cu devansarea corespunzatoare a scadentelor sumelor ramase de rambursat.

Sețiunea V. Prevederi aplicabile Facilitatilor Linie de credit

1. Aplicabilitate. Prevederile Sețiunii V se aplica suplimentar Prevederilor Comune, exclusiv Facilitatilor Linie de credit acordate Imprumutatului de Banca.

2. Conditii pentru Utilizare

- 2.1. **Cont curent asociat.** Pentru utilizarea Facilitatii, Banca asociaza la Contul de Facilitate un cont curent al Imprumutatului.
- 2.2. **Cerere de Utilizare implicita.** In vederea efectuării unei Utilizari in scopul finantarii activitatii curente, reprezinta Cerere de Utilizare implicita initierea de catre Imprumutat a unei operatiuni de plata din contul curent asociat Contului de Facilitate, daca in acest cont curent nu exista suficiente fonduri proprii pentru efectuarea platii. Banca debiteaza Contul de Facilitate cu diferenta intre valoarea platii si fondurile proprii existente in contul curent asociat Contului de Facilitate, aceasta diferenta fiind considerata o Utilizare.
- 2.3. **Punerea la dispozitie.** In cazul Facilitatii cu destinatie specifica, Banca pune la dispozitia Imprumutatului sumele solicitate in baza Cererii de Utilizare in maxim 3 Zile Lucratoare de la primirea acesteia.

3. Rambursare

- 3.1. **Indisponibilizare.** Orice sume incasate in contul curent asociat Contului de Facilitate si utilizate in vederea rambursarii Soldului Facilitatii nu reprezinta disponibilitati ale Imprumutatului pentru care Banca sa poata avea calitatea de tert poprit, evidentierea acestora in soldul creditor al contului curent asociat Contului de Facilitate neafectand natura acestora.

Sețiunea VI. Prevederi aplicabile Facilitatilor Descoperit de Cont Temporar, Descoperit de Cont Tehnic, Descoperit autorizat de cont

1. Aplicabilitate. Prevederile Secțiunii VI se aplica suplimentar Prevederilor Comune, exclusiv Facilitatilor Descoperit de Cont Temporar, Descoperit de Cont Tehnic si Descoperit Autorizat de Cont acordate Imprumutatului de Banca.

2. Conditii pentru Utilizare

- 2.1. **Cont de Facilitate.** Contul de Facilitate este contul curent deschis la Banca de Imprumutat si denumit in Moneda de Utilizare.
- 2.2. **Cerere de Utilizare implicita aferenta Facilitatii Descoperit autorizat de cont.** Reprezinta Cerere de Utilizare implicita initierea de catre Imprumutat a unei operatiuni de plata din Contul de Facilitate, daca in acest cont curent nu exista suficiente fonduri proprii pentru efectuarea platii, valoarea Utilizarii fiind reflectata in soldul negativ al Contului de Facilitate.

3. Rambursare

- 3.1. **Modalitatea de rambursare a Facilitatilor Descoperit de Cont Temporar.** Imprumutatul ramburseaza Soldul Facilitatii cu sumele incasate in Contul de Facilitate, la scadenta documentelor aferente platilor finantate conform destinatiei Facilitatii.
- 3.2. **Modalitatea de rambursare a Facilitatii Descoperit de Cont Tehnic.** Imprumutatul ramburseaza fiecare Credit cu sumele incasate in Contul de Facilitate, la scadenta documentelor aferente platilor finantate conform destinatiei Facilitatii si integral cel tarziu in termen de 2 zile de la Utilizare.
- 3.3. **Modalitatea de rambursare a Facilitatilor Descoperit autorizat de cont.** Imprumutatul ramburseaza Soldul Facilitatii cu sumele incasate in orice moment in Contul de Facilitate.
- 3.4. **Indisponibilizare.** Orice sume incasate in Contul de Facilitate si utilizate in vederea rambursarii Soldului Facilitatii nu reprezinta disponibilitati ale Imprumutatului pentru care Banca sa poata avea calitatea de tert poprit, evidentierea acestora in soldul creditor al Contului de Facilitate neafectand natura acestora.
- 3.5. **Rambursare finala.** Imprumutatul ramburseaza Soldul Facilitatii cel tarziu in ultima zi din Perioada de Utilizare.

4. Descoperit neautorizat de cont.

- 4.1. **Inregistrare.** Valoarea soldului negativ al Contului de Facilitate care depaseste valoarea maxima a Facilitatii este inregistrata de Banca sub forma de descoperit neautorizat de cont.
- 4.2. **Restituire.** Imprumutatul restituie Bancii orice descoperit neautorizat de cont in ziua inregistrarii sale, cu prioritate fata de orice alte sume datorate Bancii, prin exceptie de la clauza privind *Imputatia platii*. Pentru neplata la scadenta a descoperitului neautorizat de cont, Banca percepe Dobanda Penalizatoare.

Secțiunea VII. Prevederi aplicabile Facilitatilor pentru Emiterea de Scrisori de Garantie Bancara

1. Aplicabilitate. Prevederile Secțiunii VII se aplica suplimentar Prevederilor Comune, exclusiv Facilitatilor pentru Emiterea de Scrisori de Garantie Bancara acordate Imprumutatului de Banca.

2. Conditii pentru Utilizare

- 2.1. **Modificarea Scrisorii.** Modificarea Scrisorii urmeaza aceleasi reguli ca emiterea acesteia.
- 2.2. **Punerea la dispozitie.** Banca emite Scrisoarea in formatul Bancii sau conform celor agreate cu Imprumutatul, in maxim 5 Zile Lucratoare de la data agrearii modelului final de Scrisoare.

3. Furnizarea de informatii

- 3.1. **Cerinte.** Fiecare Obligat Contractual informeaza Banca:
- a) imediat, despre orice situatie care ar putea determina plata Scrisorii;
 - b) in maxim 2 Zile Lucratoare, orice modificare a documentelor ce reglementeaza obligatiile garantate prin Scrisoare.

4. Plata Scrisorii

- 4.1. **Ordinea platilor.** Banca plateste Scrisoarea, in urmatoarea ordine:
- a) din sumele blocate in conturile Imprumutatului pentru plata Scrisorii;
 - b) din alte sume existente in conturile Imprumutatului, curente sau de depozit, chiar neajunse la termen, indiferent de moneda;
 - c) daca nu exista sume suficiente in conturile Imprumutatului pentru plata Scrisorii, Banca poate utiliza sume din orice facilitati acordate Imprumutatului de Banca si din fondurile proprii ale Bancii. In cazul in care Banca utilizeaza sume din facilitatile acordate Imprumutatului, aceste sume reprezinta utilizari din respectivele facilitati, iar daca Banca utilizeaza sume din fondurile sale proprii, acestea sunt inregistrate sub forma unui credit acordat Imprumutatului (**Creditul Descoperit de Cont Temporar**).

5. Plata Creditului Descoperit de Cont Temporar pentru Scrisori

- 5.1. **Calcul Sold Facilitate.** Creditul Descoperit de Cont Temporar intra in calculul Soldului Facilitatii pana la momentul rambursarii sale.
- 5.2. **Penalizare.** Pentru neplata la scadenta a Creditului Descoperit de Cont Temporar, Banca percepe Dobanda Penalizatoare.

Secțiunea VIII. Prevederi aplicabile Facilitatilor pentru Emitere Acreditiv si Acreditivelor emise in cadrul Facilitatii de Credit de investitii

1. Aplicabilitate. Prevederile Secțiunii VIII se aplica suplimentar Prevederilor Comune, exclusiv Facilitatilor pentru Emitere Acreditiv si Acreditivelor emise in cadrul Facilitatii de Credit de investitii acordate Imprumutatului de Banca.

2. Conditii pentru Utilizare

- 2.1. **Legea aplicabila Acreditivului.** Legea aplicabila Acreditivului o reprezinta Regulile si Uzantele Uniforme pentru Acreditiv Documentare (Publicatia emisa de Camera de Comert International de la Paris) in vigoare la data deschiderii acestuia.
- 2.2. **Modificarea Acreditivului.** Pentru modificarea Acreditivului, Partile aplica urmatoarele reguli:
- a) Modificarea Acreditivului urmeaza aceleasi reguli ca si deschiderea Acreditivului.
 - b) Prelungirea valabilitatii Acreditivului poate fi solicitata pentru perioada maxima agreata pentru valabilitatea unui Acreditiv.
 - c) Banca efectueaza modificari ale Acreditivului, daca primeste acordul scris al beneficiarului si al bancii confirmatoare, daca este cazul.
 - d) Banca are la dispozitie un termen de 10 Zile Lucratoare de la primirea cererii sa accepte sau nu modificarea Acreditivului.
- 2.3. **Optiunea Fintra.** Acreditivul cu plata diferata acorda beneficiarului optiunea de a obtine plata la vedere cu conditia prezentarii documentelor conforme acceptate de Banca (**Optiunea Fintra**).
- 2.4. **Punerea la dispozitie.** Banca deschide Acreditivul in formatul Bancii sau conform celor agreate cu Imprumutatul, in maxim 3 Zile Lucratoare de la primirea din partea Imprumutatului a Cererii de Utilizare.

3. Plata Acreditivului

- 3.1. **Plata Acreditivului in cazul exercitarii Optiunii Fintra.** Daca beneficiarul exercita Optiunea Fintra cu privire la un Acreditiv cu Optiunea Fintra, Banca plateste beneficiarului sumele solicitate in baza Acreditivului cu Optiune Fintra (**Soldul Acreditivului cu Optiune Fintra**). Soldul Acreditivului cu Optiune Fintra va fi platit integral Bancii de Imprumutat la data scadentei Acreditivului, in caz contrar, Banca este autorizata sa procedeze conform clauzei cu denumire marginala Ordinea platilor din prezenta sectiune.
- 3.2. **Ordinea platilor.** La scadenta Acreditivului, Banca plateste Acreditivul, in urmatoarea ordine:
- a) din sumele blocate in conturile Imprumutatului pentru plata Acreditivului;
 - b) din alte sume existente in conturile Imprumutatului, curente sau de depozit, chiar neajunse la termen, indiferent de moneda;
 - c) daca nu exista sume suficiente in conturile Imprumutatului pentru plata Acreditivului, Banca poate utiliza sume din orice facilitati acordate Imprumutatului de Banca si din fondurile proprii ale Bancii. In cazul in care Banca utilizeaza sume din facilitatile acordate Imprumutatului, aceste sume reprezinta utilizari din respectivele facilitati, iar daca Banca utilizeaza sume din fondurile sale proprii, acestea sunt inregistrate sub forma unui credit acordat Imprumutatului (**Creditul Descoperit de Cont Temporar**).

4. Plata Creditului Descoperit de Cont Temporar pentru Acreditive

- 4.1. **Calcul Sold Facilitate.** Creditul Descoperit de Cont Temporar intra in calculul Soldului Facilitatii pana la momentul rambursarii sale.
- 4.2. **Penalizare.** Pentru neplata la scadenta a Creditului Descoperit de Cont Temporar, Banca percepe Dobanda Penalizatoare.

Secțiunea IX. Prevederi aplicabile Facilitatilor Credit suport si Credit suplimentar

1. Aplicabilitate. Prevederile Secțiunii IX se aplica suplimentar Prevederilor Comune, exclusiv Facilitatilor Credit suport si Credit suplimentar acordate Imprumutatului de Banca.

2. Conditii pentru Utilizare

- 2.1. **Punerea la dispozitie.** Banca pune la dispozitia Imprumutatului sumele solicitate in baza Cererii de Utilizare in maxim 3 Zile Lucratoare de la primirea acesteia.

3. Angajamente specifice cu privire la Proiect

- 3.1. **Depasirea Valorii Proiectului.** In cazul in care costul total al Proiectului depaseste Valoarea Proiectului, Imprumutatul suporta din surse proprii orice cheltuieli suplimentare Valorii Proiectului si notifica Banca de indata ce identifica posibilitatea de aparitie a cheltuielilor suplimentare. Imprumutatul furnizeaza Bancii documentele care evidentiaza costurile suplimentare, impreuna cu identificarea surselor pentru achitarea acestora.
- 3.2. **Informatii cu privire la Proiect.** Imprumutatul furnizeaza Bancii imediat informatii:
 - a) despre orice actiune judiciara sau extrajudiciara, inclusiv orice executare silita sau masura asiguratorie, initiata sau iminenta, care ar putea afecta realizarea sau functionarea Proiectului;
 - b) care sa dovedeasca stadiul de implementare a Proiectului:
 - (i) anexe si acte aditionale la Contractul de finantare;
 - (ii) notificari si adrese de la sau catre Autoritate;
 - (iii) cereri de plata, de rambursare, de prefinantare sau de transfer, precum si graficul de depunere al acestora sau declaratia pe propria raspundere a Imprumutatului privind mecanismul de plata pentru care va opta in cadrul Programului;
 - (iv) rapoarte de executie si de progres;
 - (v) grafic de implementare si orice modificari ale acestuia; si
 - c) solicitate de Banca cu privire la Proiect si faciliteaza imputernicitorilor Bancii accesul in cadrul locatiei Proiectului pentru efectuarea de verificari.

4. Afectarea Proiectului. Reprezinta Eveniment de Neexecutare intervenirea oricarei situatii care poate afecta realizarea sau functionarea Proiectului, inclusiv a unui litigiu sau actiuni judiciare ori extrajudiciare, sau a unui sechestru, popriri, executari silite sau actiuni de recuperare de orice natura.

5. Rambursare

- 5.1. **Indisponibilizare.** Orice sume incasate in contul curent asociat Contului de Facilitate si utilizate in vederea rambursarii Soldului Facilitatii nu reprezinta disponibilitati ale Imprumutatului pentru care Banca sa poata avea calitatea de tert poprit, evidentierea acestora in soldul creditor al contului curent asociat Contului de Facilitate neafectand natura acestora.

6. Rambursarea anticipata voluntara.

- 6.1. **Notificare prealabila.** Imprumutatul poate rambursa anticipat Soldul Facilitatii, partial sau integral cu conditia notificarii Bancii cu 5 Zile Lucratoare in avans.
- 6.2. **Notificarea de rambursare.** Notificarea de rambursare anticipata voluntara poate fi efectuata pe email, de reprezentantul legal sau de persoana cu drepturi de reprezentare pentru operatiunile solicitate, si trebuie sa cuprinda cel putin: suma care se ramburseaza anticipat si data rambursarii anticipate.
- 6.3. **Plata Dobanzii.** Imprumutatul achita Dobanda acumulata la suma rambursata anticipat, la data rambursarii anticipate sau, cu acordul Bancii, la o data ulterioara.
- 6.4. **Ajustare.** In urma rambursarii anticipate partiale a Facilitatii cu rambursare esalonata, valoarea ratelor se micsoareaza proportional cu suma rambursata anticipat sau, la solicitarea Imprumutatului, Banca poate aplica suma rambursata anticipat in ordinea inversa a ratelor, cu devansarea corespunzatoare a scadentelor sumelor ramase de rambursat.

Sectiunea X. Prevederi aplicabile Facilitatilor Credit Subventii APIA

1. Aplicabilitate. Prevederile Sectiunii X se aplica suplimentar Prevederilor Comune, exclusiv Facilitatilor Credit Subventii APIA acordate Imprumutatului de Banca.

2. Rambursare

- 2.1. **Indisponibilizare.** Orice sume incasate in contul curent asociat Contului de Facilitate si utilizate in vederea rambursarii Soldului Facilitatii nu reprezinta disponibilitati ale Imprumutatului pentru care Banca sa poata avea calitatea de tert poprit, evidentierea acestora in soldul creditor al contului curent asociat Contului de Facilitate neafectand natura acestora.

3. Rambursarea anticipata voluntara

- 3.1. **Notificare prealabila.** Imprumutatul poate rambursa anticipat Soldul Facilitatii, partial sau integral cu conditia notificarii Bancii cu 5 Zile Lucratoare in avans.
- 3.2. **Notificarea de rambursare.** Notificarea de rambursare anticipata voluntara poate fi efectuata pe email, de reprezentantul legal sau de persoana cu drepturi de reprezentare pentru operatiunile



Capital Social: 696.901.518 lei; R.C.: J1991000608402
RB: 40 - 007 /18.02.1999; C.U.I.: RO361579
EUID: ROONRC.J1991000608402
Atestat CNVM nr. 255/06.08.2008
R.P. CNVM : PJR011NCR/400008

3.3. **Plata Dobanzii.** Imprumutatul achita Dobanda acumulata la suma rambursata anticipat, la data rambursarii anticipate sau, cu acordul Bancii, la o data ulterioara.

3.4. **Ajustare.** In urma rambursarii anticipate partiale a Facilitatii cu rambursare esalonata, valoarea ratelor se micsoreaza proportional cu suma rambursata anticipat sau, la solicitarea Imprumutatului, Banca poate aplica suma rambursata anticipat in ordinea inversa a ratelor, cu devansarea corespunzatoare a scadentelor sumelor ramase de rambursat.

[●] – Contract de Credit nr. [●]