

BRD - GROUPE SOCIETE GENERALE

**Prevederi Generale de Creditare
versiunea martie 2026****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/companii/informatii-si-documente-utile/prevederi-generale-de-creditare-pentru-companii> si in orice unitate a Bancii.

Sectiunea II. Prevederi Comune**1. Definitii**

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

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

Contract – reprezinta versiunea Prevederilor Generale de Creditare asumata de Obligatii Contractual la Data Incheierii 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.

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-Revolving – 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.

Revolving - 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 oricarui 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 platibilă în ultima zi a fiecărei luni calendaristice sau, în cazul Facilității rambursabile în rate, la aniversarea fiecărei luni de la data primei Utilizări, sau la o dată ulterioară, 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 în 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) în 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 în 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, în absenta acestei recomandari, utilizata în practica de piata sau, în absenta unei astfel de practici de piata, cea mai potrivita în opinia Bancii.
- c) **Selectarea Ratei de Referinta.** Banca utilizeaza indicele desemnat de lege, sau, în lipsa unei prevederi legale explicite, care stabileste modul de aplicare, Banca calculeaza Rata de Referinta si stabileste Ziua Cotatiei tinând cont de valoarea de referinta sau indicele specificat de autoritatile competente sau general acceptate ca inlocuitor al Ratei Afisate. În absenta unei astfel de valori de referinta sau unui indice, Banca stabileste Rata de Referinta si Ziua Cotatiei adecvate conform propriei opinii rezonabile, luând în calcul si practica pietei, dacă exista, precum si o eventuala cumulare cu modificarea comisiunelor aplicabile Facilitatii, în scopul pastrării echilibrului contractual.

- 3.3. **Dobanda Penalizatoare.** Imprumutatul datoreaza Dobanda Penalizatoare la Soldul Facilitatii nerambursat la scadenta, începând cu ziua urmatoare scadentei.

- 3.4. **Neafectarea drepturilor Bancii.** Aplicarea Dobanzii Penalizatoare si, după caz a comisionului de neindeplinire conditii contractuale, dacă este prevazut în Prevederile Specifice, nu afecteaza celelalte drepturi ale Bancii în cazul intervenirii unui Eveniment de Neexecutare.

4. **Rambursare si plati**

- 4.1. **Moneda rambursarii.** Imprumutatul ramburseaza Utilizarile în Moneda de Utilizare în 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 depozitele, 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) În cazul în care Imprumutatul are mai multe restante în cadrul aceleiași categorii de sume datorate, stingerea obligatiilor are loc în ordinea vechimii acestora, începând cu cea mai veche.

- 4.8. **Compensatia efectuata de Banca.** Banca poate să efectueze compensatii între orice sume datorate Bancii și orice obligație de plată datorată Obligatiilor Contractuale de Banca, rezultate din orice raport juridic, indiferent dacă au ajuns la scadență sau la termen, inclusiv în legătură cu conturile curente sau de depozit deținute de Obligatii Contractuale la Banca. Dacă obligatiile sunt exprimate în monede diferite, Banca poate converti oricare dintre obligatii la Cursul Bancii, în scopul efectuării compensației.
- 4.9. **Compensatia cu acordul Bancii.** Obligatii Contractuale pot face compensatii în raport cu Banca doar cu acordul prealabil scris al Bancii.
- 4.10. **Plata fara deducere.** Obligatii Contractuale achită sumele datorate Bancii integral, fără a deduce nicio taxă, impozit, sau cheltuieli de orice natură.
- 4.11. **Deducere obligatorie.** În cazul în care nu există o convenție internațională de evitare a dublei impuneri, iar Obligatul Contractual trebuie, conform legislației aplicabile, să efectueze o deducere sau reținere la sursa a unei taxe, impozit sau cheltuieli, cu privire la o sumă datorată Bancii, acesta:
- a) informează Banca imediat despre această cerință;
 - b) deduce sau reține doar suma minimă impusă de legislația aplicabilă și transmite imediat Bancii documentele justificative aferente respectivei deduceri sau rețineri;
 - c) plătește Bancii o sumă suplimentară, astfel încât, după deducere sau reținere, Banca să încaseze aceeași sumă pe care ar fi primit-o în absența respectivei deduceri sau rețineri.
- 4.12. **Reducere sau exonerare.** În cazul în care Obligatul Contractual poate beneficia de o reducere a sau exonerare de la plată sumei deduse sau reținute la sursă, conform unei convenții internaționale de evitare a dublei impuneri, Banca depune toate diligentele pentru a prezenta documentele necesare pentru efectuarea reducerii sau exonerării, fără însă a fi obligată să divulge informații cu privire la situația sa fiscală.

5. Angajamente

- 5.1. **Obligatia de a nu dispune de bunuri.** Imprumutatul nu închiriază și nu dispune de bunurile sale decât în cursul normal al activității sale și fără a afecta bunul mers și continuitatea activității sale curente.
- 5.2. **Obligatia de a nu greva bunurile.** Imprumutatul nu constituie noi sarcini asupra bunurilor sale, altele decât cele care fac obiectul garanțiilor accesorii Documentelor de Finanțare.
- 5.3. **Schimbarea Controlului.** Imprumutatul solicită acordul prealabil scris al Bancii cu 30 Zile Lucrătoare în cazul schimbării Controlului asupra Imprumutatului și furnizează imediat Bancii orice informații și documente solicitate de aceasta pentru îndeplinirea cerințelor de cunoaștere a clienței și de analiză a situației financiare.
- 5.4. **Furnizarea de informații financiare.**
- a) Imprumutatul și Codebitorul furnizează Bancii situațiile financiare anuale și cele aferente semestrului 1, auditate (dacă este cazul) și 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 Obligatorilor 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 Obligatorilor 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 asigurării. Pentru situațiile în care nu există disponibil în conturile Imprumutatului, Banca are dreptul să plătească primele de asigurare fie prin utilizarea Facilității, fie din surse proprii, Imprumutatul având obligația de a restitui Bancii aceste costuri în termen de 10 zile de la notificare.

- 5.13. **Costuri Majorate.** Imprumutatul plătește Bancii Costuri Majorate, conform solicitării Bancii, în care se va menționa contextul care a dus la majorare, cuantumul costurilor majorate și data sau datele de plată.

6. Evenimente de Neexecutare

- 6.1. **Incalcarea obligatiilor.** Unul dintre Obligatii Contractual nu își îndeplinește sau manifestă intenția clară de a nu își îndeplini o obligație prevăzută într-un Document de Finantare, cu următoarele excepții:
- a) încălcarea unei obligații de plată, dacă a fost cauzată de o eroare administrativă sau tehnică în transmiterea fondurilor și este remediată într-un termen de 3 Zile Lucratoare;
 - b) încălcarea unei alte obligații decât o obligație de plată, dacă a fost remediată într-un termen de 5 Zile Lucratoare sau în termenul specific de remediere prevăzut în Documentul de Finantare respectiv, calculate de la data încălcării obligației;
- 6.2. **Incalcarea destinației Facilității.** Imprumutatul efectuează o Utilizare în alt scop decât destinația Facilității.
- 6.3. **Sanctiuni.**
- a) Imprumutatul utilizează, în mod direct sau indirect, veniturile dintr-o Facilitate (sau imprumută, contribuie sau pune aceste venituri în alta manieră la dispoziția sau în beneficiul altei persoane): (i) pentru a finanta sau facilita orice activități ale unei persoane supuse unei Sanctiuni sau care desfășoară activități împreună cu o altă persoană supusă unei Sanctiuni; sau (ii) într-o manieră sau scop care fie e interzis de Sanctiunile aplicabile unui Obligat Contractual sau oricărei entități din Grupul Imprumutatului, ori interzis de Sanctiunile aplicabile în baza legii Documentelor de Finantare, fie ar conduce la o încălcare a unei Sanctiuni de un Obligat Contractual sau o entitate din Grupul Imprumutatului.
 - b) Imprumutatul rambursează sume în cadrul Facilității, utilizând venituri provenind dintr-o activitate sau tranzacție desfășurată cu o persoană supusă unei Sanctiuni.
- 6.4. **Dispute.** Împotriva Imprumutatului există un litigiu sau acțiune judiciară sau extrajudiciară, sau sechestrul, oprire, executare silită sau acțiune de recuperare de orice natură, sau este înregistrat un incident de plată major în Centrala Incidentelor de Plăți, care produce un Efect Advers Semnificativ.
- 6.5. **Informatii false, incomplete sau incorecte.** O informație furnizată Bancii de către un Obligat Contractual este falsă, incorectă, incompletă sau de natură a induce în eroare, inclusiv prin omisiune, cu privire la un aspect important.
- 6.6. **Neexecutare cu efect incrucisat.** Orice obligație financiară a Imprumutatului sau a unui alt membru din Grupul Imprumutatului din alte contracte de credit sau contracte pentru tranzacții cu instrumente financiare derivate încheiate cu Banca sau cu alte instituții financiare nu este achitată la scadență sau devine exigibilă anticipat ca urmare nerespectării unei obligații, 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 Obligatiilor 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.** Indeplinirea obligatiilor Bancii din Documentele de Finantare devine nelegala ori imposibil de executat.
- 9.2. **Aplicarea de Sanctiuni.** Un Obligat Contractual si/sau un administrator, director, agent, angajat al acestuia si/sau o entitate din Grupul Imprumutatului, este supus unei Sanctiuni.
- 9.3. **Schimbarea Controlului fara acordul Bancii.** Intervine o modificare a Controlului asupra Imprumutatului, fara acordul prealabil scris al Bancii.
- 9.4. **Neacceptarea Costurilor Majorate.** Imprumutatul nu este de acord cu plata Costurilor Majorate.

10. Consecintele evenimentelor de incetare anticipata obligatorie

- 10.1. **Efecte.** Ca urmare a producerii unui eveniment de incetare anticipata obligatorie:
- a) dreptul Imprumutatului de a face Utilizari inceteaza la data notificarii Bancii; si
 - b) Imprumutatul ramburseaza anticipat toate sumele datorate Bancii in baza Documentelor de Finantare, in termen de 15 Zile Lucratoare de la notificarea Bancii, cu exceptia cazului

in care evenimentul de incetare anticipata obligatorie se refera la neacceptarea Costurilor Majorate, situatie in care rambursarea anticipata se limiteaza doar la sumele datorate Bancii in baza Facilitatii afectate de respectivele Costuri Majorate.

11. Transfer

- 11.1. **Realizarea transferului.** Banca poate sa transfere prin cesiune, novatie sau in orice alt mod catre o terta parte, orice drept si obligatie din Documentele de Finantare, iar Obligatii Contractual accepta, neconditionat si in avans un astfel de transfer, fara a fi necesara nicio formalitate suplimentara.
- 11.2. **Opozabilitate.** Banca notifica Obligatilor Contractual transferul drepturilor si obligatiilor rezultand din Documentele de Finantare, in 30 zile de la semnarea documentului de transfer, transferul devenind opozabil si producand efecte de la primirea de catre Obligatii Contractual si a notificarii.
- 11.3. **Efect.** Banca este eliberata de toate obligatiile corelative drepturilor transferate si de obligatiile din Documentele de Finantare din momentul in care transferul produce efecte.
- 11.4. **Acordul Bancii.** Obligatii Contractual au dreptul sa transfere drepturi sau obligatii din Documentele de Finantare numai cu acordul prealabil scris al Bancii.

12. Asumarea riscurilor

- 12.1. **Raspunderea pentru executarea obligatiilor.** Obligatii Contractual nu sunt eliberati de obligatiile asumate in Documentele de Finantare si raspund pentru neindeplinirea totala sau partiala, indeplinirea defectuoasa sau cu intarziere a acestora, indiferent de motiv si inclusiv in cazul oricarui eveniment sau circumstanta reprezentand forta majora sau caz fortuit, cu exceptia cazului in care astfel de evenimente au determinat o disfunctionalitate a sistemului de plati interbancare si cat timp aceasta disfunctionalitate nu este remediata.
- 12.2. **Impreviziune.** Obligatii Contractual isi asuma riscurile ca executarea obligatiilor din Documentele de Finantare sa devina mai dificila sau mai costisitoare pentru acestia, 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) dacă este transmisă prin e-mail, la data confirmării de transmitere a e-mail-ului.

- 14.2. **Datele de contact.** Notificarea Obligațiilor Contractuale este transmisă la datele de contact ale acestora, indicate la începutul Contractului, în Prevederile Speciale, iar notificarea Băncii la datele de contact ale Unității Băncii.

15. Dispoziții finale

- 15.1. **Prelucrarea datelor personale.** Persoanele semnatare ale Contractului din partea Obligațiilor Contractuale sunt de acord ca Banca să păstreze și prelucreze datele cu caracter personal care le aparțin conform prevederilor Regulamentului (UE) 2016/679 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date. Persoanele semnatare ale Contractului declară că au luat cunoștința de documentul 'Informare privind Prelucrarea Datelor cu Caracter Personal' disponibil gratuit în orice unitate a Băncii și la adresa <https://www.brd.ro/prelucrarea-datelor-cu-caracter-personal>, cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și modul în care aceste date vor fi prelucrate, în vederea îndeplinirii scopului Contractului.
- 15.2. **Legea aplicabilă și jurisdicția.** Contractul și orice obligații noncontractuale dintre Partii se supun legislației din România. Orice dispută în legătură cu Contractul se soluționează de instanțele de la sediul Unității Băncii indicate la începutul Contractului, în Prevederile Specifice.
- 15.3. **Limba.** În cazul în care Contractul este încheiat atât în limba română, cât și într-o altă limbă, prevalează versiunea în limba română.
- 15.4. **Titlu executoriu.** Documente de finanțare sunt titluri executorii conform legii.
- 15.5. **Număr de exemplare și forma semnării.** În cazul în care Contractul este semnat olograf, acesta este încheiat într-un exemplar pentru fiecare Obligație Contractuală și în 2 exemplare pentru Banca. În cazul în care Contractul este semnat electronic, menționarea unei entități în cuprinsul semnăturii electronice nu are relevanță juridică pentru semnarea valabilă a Contractului de persoană fizică titulară a semnăturii. Semnatura electronică are unicul scop de a identifica persoana fizică titulară de semnătură și de a atesta consimțământul acesteia.
- 15.6. **Acceptare expresă.** Obligații Contractuale:
- consimt asupra termenilor și condițiilor Contractului;
 - confirmă că prevederile Contractului au fost discutate și negociate;
 - acceptă în mod expres prevederile din Contract care stabilesc în favoarea Băncii, limitarea răspunderii și suspendarea executării obligațiilor, precum și orice prevederi care ar putea implica, pentru fiecare Obligație Contractuală, decăderea din drepturi ori din beneficiul termenului, limitarea dreptului de a opune excepții, restrângerea libertății contractuale, legea aplicabilă și alegerea jurisdicției.

Secțiunea III. Prevederi aplicabile Facilității de Credit de investiții

1. **Aplicabilitate.** Prevederile Secțiunii III se aplică suplimentar Prevederilor Comune, exclusiv Facilităților de Credit de investiții acordate Imprumutatului de Banca.

2. Condiții 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 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.
- 3.5. **Neafectarea Proiectului.** Imprumutatul nu instraineaza, nu modifica, nu greveaza cu sarcini, nu dispune in orice alt mod de bunurile care fac obiectul Proiectului si, in cazul bunurilor imobile, nu realizeaza alipiri sau dezmembrari fara acodul prealabil scris al Bancii.

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 sechestr, popri, executari silita sau actiuni de recuperare de orice natura.

5. Prevederi specifice acoperirii riscurilor de rata a dobanzii si/sau a riscurilor de curs valutar aferente Contractului

- 5.1. **Informarea cu privire la riscurile valutare si ale ratelor dobanzilor.** Imprumutatul renunta la termenul de 15 zile prealabil Datei Incheierii Contractului, prevazut in Regulamentul BNR 17/2012 privind unele conditii de creditare, pentru furnizarea de catre Banca a informatii cu privire la impactul asupra nivelului obligatiilor de plată periodice aferente Contractului ca rezultat al unei eventuale deprecieri severe a monedei RON fata de Moneda de Utilizare si care pot fi asociate, dupa caz, cu majorarea dobanzilor.
- 5.2. **Contrapartea.** Imprumutatul incheie Contractul Cadru pentru Tranzactii cu Instrumente Financiare Derivate cu Banca si/sau Societe Generale SA, sau o alta institutie de credit in cazul in

care aceasta ofera costuri totale mai avantajoase comparativ cu Banca si/sau Societe Generale SA. In cazul in care o alta institutie de credit ofera costuri totale mai avantajoase comparativ cu Banca si/sau Societe Generale SA, Imprumutatul solicita Bancii si/sau Societe Generale SA revizuirea costurilor totale ale tranzactiilor cu instrumente financiare derivate si, in caz de costuri totale similare, incheie tranzactiile cu Banca si/sau Societe Generale SA.

- 5.3. **Termenul tranzactiilor de acoperire a riscului de dobanda.** In cazul acoperirii riscului de rata a dobanzii, tranzactiile cu instrumente financiare derivate se incheie pana la data rambursarii integrale a Facilitatii. Datele de plata prevazute de tranzactiile cu instrumente financiare derivate coincid cu datele de plata a Dobanzii in baza Contractului.
- 5.4. **Valabilitate.** Imprumutatul mentine in vigoare Contractul Cadru pentru Tranzactii cu Instrumente Financiare Derivate si tranzactiile cu instrumente financiare derivate incheiate in baza acestuia pentru acoperirea riscului de rata a dobanzii si/sau a riscului de curs valutar aferente Contractului pana la momentul rambursarii integrale a Soldului Facilitatii.
- 5.5. **Modificari.** Imprumutatul, cu acordul scris al Bancii, ajusteza si/sau inceteaza tranzactiile cu instrumente financiare derivate pentru acoperirea riscului de rata a dobanzii si/sau a riscului de curs valutar aferente Contractului, incheiate in baza unui Contract Cadru pentru Tranzactii cu Instrumente Financiare Derivate, in cazurile in care:
- a) Partile decid modificarea Facilitatii care determina modificarea riscului de de rata a dobanzii si/sau a riscului de curs valutar aferente Contractului;
 - b) Imprumutatul renunta la sume din Facilitate;
 - c) au loc rambursari anticipate in cadrul Facilitatii.
- 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 neutilizate din Facilitate, sau Imprumutatul renunta la sume din Facilitate sau efectueaza rambursari anticipate, valoarea ratelor se micsoreaza 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.

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

1. Aplicabilitate. Prevederile Secțiunii 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 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.

Secțiunea V. Prevederi aplicabile Facilitatilor Linie de credit

1. Aplicabilitate. Prevederile Secțiunii 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.

Secțiunea 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.** Imprumutul 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.** Imprumutul 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 Imprumutului 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 agreeate cu Imprumutul, in maxim 5 Zile Lucratoare de la data agreearii 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 Imprumutului pentru plata Scrisorii;
 - b) din alte sume existente in conturile Imprumutului, curente sau de depozit, chiar neajunse la termen, indiferent de moneda;
 - c) daca nu exista sume suficiente in conturile Imprumutului pentru plata Scrisorii, Banca poate utiliza sume din orice facilitati acordate Imprumutului de Banca si din fondurile proprii ale Bancii. In cazul in care Banca utilizeaza sume din facilitatile acordate Imprumutului, aceste sume reprezinta utilizari din respectivele facilitati, iar daca Banca utilizeaza sume din fondurile sale proprii, acestea sunt inregistrate sub forma unui credit acordat Imprumutului (**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 Acreditivele 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 agreeata 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. **Punerea la dispozitie.** Banca deschide Acreditivul in formatul Bancii sau conform celor agreeate cu Imprumutatul, in maxim 3 Zile Lucratoare de la primirea din partea Imprumutatului a Cererii de Utilizare.
3. **Plata Acreditivului in cadrul Facilitatilor pentru Emitere Acreditiv**
 - 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.

Sectiunea IX. Prevederi aplicabile Facilitatilor Credit suport si Credit suplimentar

1. **Aplicabilitate.** Prevederile Sectiunii 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 imputernicitilor 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 sechestr, popri, 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 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.

Sectionea X. Prevederi aplicabile Facilitatilor Credit Subventii APIA

1. Aplicabilitate. Prevederile Sectionii 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

solicitate, si trebuie sa cuprinda cel putin: suma care se ramburseaza anticipat si data rambursarii anticipate.

- 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.