

# CONDITII GENERALE DE CREDITARE

## -APLICABILE INCEPAND CU DATA DE 18 SEPTEMBRIE 2019-

Prezentul document constituie Condițiile Generale de Creditare ale Bancii Comerciale Romane S.A., care sunt atașate la, și formează o parte integrantă din, Contractul de Credit (astfel cum acest termen este definit mai jos) încheiat între, printre alții, Banca și Imprumutat (astfel cum acești termeni sunt definiți mai jos), cu excepția cazului în care Banca și Imprumutatul convin altfel.

### CAPITOLUL 1 - PREVEDERI GENERALE

#### 1. DEFINITII ȘI INTERPRETARE

##### 1.1 Definitii

În Contractul de Credit, cu excepția cazului în care Banca și Imprumutatul convin în mod expres altfel, următorii termeni cu majuscula vor avea înțelesul atribuit mai jos:

**Alta Parte Semnatara** înseamnă orice parte la oricare dintre Documentele de Finantare, alta decât Banca și Imprumutatul.

**Autorizatie** înseamnă orice autorizare, consimțământ, aprobare, decizie, licență, depunere, notarizare sau înregistrare.

**Banca** înseamnă Banca Comercială Română S.A., o instituție de credit, constituită legal și funcționând conform legilor române ca o societate pe acțiuni administrată în sistem dualist, având sediul în Calea Victoriei, nr. 15, sector 3, cod postal 030023, București, România, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/90/1991 și înregistrată în Registrul Instituțiilor de Credit sub nr. RB-PJR-40-008, cod unic de înregistrare (CUI) 361757, cont bancar IBAN RO39RNCB0002B00026473000, deschis la Banca Comercială Română S.A. - Centrală, având un capital subscris și vărsat de 1.625.341.625,40 RON.

**Banci de Referinta** înseamnă:

- (a) pentru euro sau USD:
  - (i) Erste Group Bank AG, Vienna, Austria;
  - (ii) UniCredit Bank Austria AG, Vienna, Austria și
  - (iii) Raiffeisen Bank International AG, Vienna, Austria.
- (b) pentru RON:
  - (i) BRD - Groupe Societe Generale S.A.;
  - (ii) Raiffeisen Bank S.A.;
  - (iii) UniCredit Tiriac Bank S.A. si

(iv) Banca Transilvania S.A.

**Beneficiar** inseamna persoana fizica sau persoana juridica in beneficiul careia se emite un Instrument de Garantare sau o Scrisoare de Confort de catre Banca sau in beneficiul careia se avalizeaza Efecte de Comert.

**Caz de Neindeplinire a Obligatiilor** inseamna oricare dintre cazurile prevazute in Clauza 7.1 din Capitolul 1 (*Prevederi generale*) ori in prevederile speciale din prezentele CGC, precum și oricare alt caz desemnat ca atare de catre Banca in Documentele de Finantare.

**Cerere de Utilizare** inseamna o cerere conform modelului furnizat de Banca Imprumutatului, acolo unde este aplicabil. In functie de tipul de Contract de Credit, Cererea de Utilizare poate fi denumita (dar fara a se limita la) cerere de tragere, cerere de avalizare, cerere de emitere, cerere de modificare, contract de emitere / modificare Instrumente de Garantare, cerere de scontare conform prevederilor specifice din Contractul de Credit.

**CGC** inseamna prezentele Conditii Generale de Creditare, astfel cum vor fi acestea ulterior modificate sau completate.

**Contract de Credit** inseamna orice contract, facilitate sau acord (astfel cum acesta este completat de prezentele CGC) prin care Banca pune la dispozitia Imprumutatului unul sau mai multe Credite (pentru evitarea oricarui dubiu, incluzand contractele de emitere/modificare Instrumente de Garantare).

**Contract de Garantie** inseamna orice contract incheiat intre Garant și/sau Imprumutat și Banca prin care se constituie sau se dorește sa se constituie o Garantie pentru garantarea obligatiilor Imprumutatului și, dupa caz, ale Garantului in baza oricarui Document de Finantare.

**Credit** inseamna suma de bani utilizata de Imprumutat in baza Contractului de Credit, sub forma unuia sau a mai multor produse de creditare sau produse asimilate acestora, astfel cum sunt descrise in Contractul de Credit, de tipul (dar fara a se limita la) (i) overdraft; (ii) linie de credit; (iii) credit pe obiect pentru finantarea activitatii curente; (iv) credit pentru investitii; (v) credit pentru finantarea TVA aferenta investitiilor; (vi) Facilitate de Garantare; (vii) Facilitate Multiprodus; (viii) credit pe documente de livrare; (ix) Facilitate de Avalizare; (x) Facilitate de Scontare Efecte de Comert; (xi) Facilitate de Scontare Acreditiv; (xii) forfetare.

**Data Cotatiei** inseamna, in legatura cu orice perioada pentru care trebuie determinata o rata a dobanzii, in cazul sumelor in RON, 1 (o) Zi Lucratoare inainte de prima zi din acea perioada, sau, in cazul sumelor in alta valuta, 2 (doua) Zile Lucratoare inainte de prima zi din acea perioada.

**Data Indeplinirii Conditiiilor Precedente** inseamna data la care conditiile precedente, astfel cum sunt acestea prevazute in prezentele CGC si in Contractul de Credit relevant, au fost indeplinite in forma si continutul satisfacatoare pentru Banca, evidentiata prin inregistrarea de catre Banca a Creditului in evidentele sale si punerea la dispozitie a Plafonului Disponibil. Imprumutatul are dreptul de a cere Bancii comunicarea Datei de Indeplinire a Conditiiilor Precedente.

**Data de Referinta** inseamna, dupa caz, oricare din urmatoarele date:

- (a) ziua corespunzatoare Datei Indeplinirii Conditiiilor Precedente, sau in cazul Facilitatilor Multiprodus, ziua corespunzatoare datei la care s-a realizat utilizarea din Facilitatea Multiprodus prin deschiderea fiecarui Produs relevant;
- (b) ziua corespunzatoare Datei Indeplinirii Conditiiilor Precedente aplicabila modificarilor contractuale de tipul (a) suplimentarea Plafonului, respectiv, in cazul Facilitatilor Multiprodus, suplimentarea Produsului relevant (cu exceptia Instrumentelor de Garantare si a Efectelor de Comert avalizate), (b) prelungirea duratei Plafonului respectiv, in cazul Facilitatilor Multiprodus, prelungirea duratei Produsului relevant (cu exceptia Instrumentelor de Garantare si a Efectelor de Comert avalizate) sau (c) modificarea tipului de indice;

- (c) ziua corespunzătoare datei de transformare în Credit (i) a oricărui Instrument de Garantare emis în baza unei Facilități de Garantare, respectiv (ii) a oricărui Efect de Comerț avalizat în baza unei Facilități de Avalizare;  
**precum și**
- (d) în cazul în care indicele de referință ROBOR, EURIBOR sau LIBOR, după caz, este raportat la o perioadă de referință de 3 (trei) sau 6 (șase) luni, ziua corespunzătoare împlinirii fiecărui termen succesiv de 3 (trei) sau 6 (șase), după caz, în funcție de perioada de referință aplicabilă, de la oricare din datele prevăzute la literele (a), (b) sau (c) de mai sus;
- (e) în cazul în care indicele de referință ROBOR, EURIBOR sau LIBOR, după caz, este raportat la perioada de referință de 1 (una) lună, prima zi calendaristică a fiecărei luni pentru care se calculează dobânda și care urmează oricareia din datele prevăzute la literele (a), (b) sau (c) de mai sus.

**Datorie Financiară** înseamnă orice îndatorare pentru sau cu privire la:

- (a) sume de bani împrumutate;
- (b) orice sumă care a luat naștere prin acceptare în conformitate cu orice facilități de credit la vedere sau echivalent dematerializat;
- (c) orice sumă care a luat naștere ca urmare a achiziției unui titlu de credit sau emiterea de obligațiuni, bilete de bancă, titluri de creanță sau orice instrument similar;
- (d) valoarea oricărei datorii în legătură cu orice închiriere sau contract de cumpărare în rate care, în conformitate cu principiile contabile general acceptate în România, ar putea fi calificată drept finanțare sau leasing financiar;
- (e) creanțe vandute sau scontate (cu excepția creanțelor care sunt vandute fără drept de regres);
- (f) orice sumă care a luat naștere ca urmare a oricărei tranzacții (inclusiv orice contract forward de vânzare sau de cumpărare) care au efect comercial de împrumut;
- (g) orice tranzacții cu instrumente financiare derivate încheiate în vederea protejării împotriva, sau câștigului din, fluctuații ale oricăror rate sau preturi (și, în scopul calculării valorii oricărei tranzacții cu instrumente financiare derivate, numai valoarea de piață va fi luată în considerare);
- (h) orice obligație de regres asumată în legătură cu o garanție, indemnizație, obligație, documente de credit sau alte instrumente emise de către o bancă sau instituție financiară;
- (i) orice sumă a oricărei datorii în baza unui contract de cumpărare a unui bun viitor sau contract de cumpărare cu amânare la plată, în cazul în care cumpărarea unui bun viitor sau plată amânata sunt structurate în primul rând ca metoda de creditare sau de finanțare a achiziției aceluși bun; și
- (j) (fără a contabiliza de două ori) valoarea oricărei obligații asumate în legătură cu orice garanție sau altă obligație de despăgubire pentru oricare dintre cele menționate în paragrafele de la (a) la (i) de mai sus.

**Datorie Financiară Permisa** înseamnă Datorie Financiară:

- (a) care izvorăște din oricare din Documentele de Finanțare, în condițiile respectării obligațiilor asumate de Împrumutat și orice Altă Parte Semnată (dacă este cazul);
- (b) care izvorăște din contractele încheiate cu BCR LEASING IFN S.A.
- (c) a cărei valoare este acoperită de un Instrument de Garantare emis de Banca sau Efect de Comerț avalizat în baza unui Contract de Credit;

- (d) care izvoraste din imprumuturi subordonate acordate de actionari / asociati; sau
- (e) in masura in care nu este permisa de paragrafele precedente, Datorie Financiara contractata dupa semnarea Contractului de Credit si care nu depaseste valoarea precizata in mod specific in Contractul de Credit, daca este cazul.

**Debitor** inseamna Imprumutatul și/sau Garantul și/sau orice Alta Parte Semnatara (daca este cazul).

**Documente de Finantare** inseamna prezentele CGC, Contractul de Credit, oricare dintre Contractele de Garantie, orice Cerere de Utilizare precum și orice alt document incheiat intre oricare dintre Debitori și Banca, precum și notificările, certificatele și cererile emise de Imprumutat sau orice alt tert catre Banca in legatura cu Contractul de Credit sau cu tranzactiile prevazute in Contractul de Credit, precum si notificările sau comunicările emise de Banca catre Debitori in legatura cu Contractul de Credit sau cu tranzactiile prevazute in Contractul de Credit.

**Efecte de Comert** inseamna cambiile si/sau biletele la ordin ce pot constitui obiectul avalizării in cadrul unei Facilitati de Avalizare sau scontării in cadrul unei Facilitati de Scontare Efecte de Comert sau obiectul unor operatiuni de forfetare.

**Efect Negativ Semnificativ** inseamna un efect negativ semnificativ asupra: (i) capacitatii oricarui dintre Debitori de a și indeplini sau de a respecta obligatiile sale de plata din Documentele de Finantare la care este parte; sau (ii) legalitatii, validitatii, posibilitatii de punere in executare și naturii obligatorii a oricarui Document de Finantare sau a drepturilor și actiunilor Bancii conform oricarui Document de Finantare.

**EURIBOR** inseamna, in legatura cu orice Credit acordat in euro: (a) Rata Afișata aplicabila; sau (b) (daca nu este disponibila nicio Rata Afișata pentru perioada de dobanda respectiva) media aritmetica a ratelor (rotunjita in sus la patru zecimale) comunicate Bancii la cererea acesteia și cotate de Bancile de Referinta catre bancile de prim rang de pe piata interbancara europeana, in ambele situatii in Data Cotatiei pentru oferta de depozite in euro pe o perioada similara cu perioada de dobanda respectiva. In situatia in care oricare dintre ratele aplicabile conform celor de mai sus are o valoare mai mica decat zero, se va considera ca valoarea EURIBOR este zero.

**Facilitate de Garantare** inseamna o facilitate de emitere Instrumente de Garantare pusa la dispozitia Imprumutatului de catre Banca conform Capitolului 7 (*Prevederi speciale – Facilitate de Garantare*) din prezentele CGC.

**Facilitate de Garantare Non-Revolvering** inseamna o Facilitate de Garantare in baza careia se emit unul sau mai multe Instrumente de Garantare in limita unui plafon aprobat care nu se reintregeste in cazul in care oricare dintre Instrumentele de Garantare își inceteaza valabilitatea prin expirarea termenului sau prin renuntarea Beneficiarului la Instrumentul de Garantare.

**Facilitate de Garantare Revolvering** inseamna o Facilitate de Garantare in baza careia se emit unul sau mai multe Instrumente de Garantare in limita unui plafon aprobat care, la incetarea valabilitatii unui Instrument de Garantare emis in baza Contractului de Credit relevant prin expirarea termenului sau prin renuntarea Beneficiarului la Instrumentul de Garantare inainte de scadenta Facilitatii de Garantare, se reintregeste cu valoarea corespunzatoare, in conditiile prevazute la Capitolul 7 (*Prevederi speciale – Facilitate de Garantare*) din prezentele CGC .

**Facilitate de Avalizare** inseamna o facilitate in baza careia sunt avalizate unul sau mai multe Efecte de Comert pusa la dispozitia Imprumutatului de catre Banca conform Capitolului 10 (*Prevederi speciale – Facilitate de Avalizare*) din prezentele CGC.

**Facilitate de Avalizare Non-Revolvering** inseamna o Facilitate de Avalizare in baza careia sunt avalizate unul sau mai multe Efecte de Comert in limita unui plafon aprobat care nu se reintregeste cu valoarea respectivului Efect de Comert avalizat in cazul in care Efectele de Comert avalizate nu au fost introduse la plata si au fost returnate Bancii in original sau in cazul in care s-a efectuat plata Efectului de Comert din sursele proprii ale Imprumutatului la data scadentei acestuia.

**Facilitate de Avalizare Revolving** inseamna o Facilitate de Avalizare in baza careia sunt avalizate unul sau mai multe Efecte de Comert in limita unui plafon aprobat care se reintregeste cu valoarea respectivului Efect de Comert avalizat in cazul in care Efectele de Comert avalizate nu au fost introduse la plata si au fost returnate Bancii in original sau in cazul in care s-a efectuat plata Efectului de Comert din sursele proprii ale Imprumutatului la data scadentei acestuia.

**Facilitate de Scontare Efecte de Comert** inseamna o facilitate de scontare Efecte de Comert pusa la dispozitia Imprumutatului de catre Banca conform Capitolului 11 (*Facilitate de Scontare*) din prezentele CGC.

**Facilitate de Scontare Acreditive** inseamna o facilitate de scontare acreditive pusa la dispozitia Imprumutatului de catre Banca conform Capitolului 11 (*Facilitate de Scontare*) din prezentele CGC

**Facilitate Multiprodus** inseamna o facilitate de credit prin care Banca pune la dispozitia Imprumutatului un Plafon pentru efectuarea de utilizari sub forma unuia sau a mai multor produse de creditare sau produse asimilate acestora, astfel cum sunt descrise in Contractul de Credit, de tipul (i) overdraft; (ii) linie de credit; (ii) credit pe obiect pentru finantarea activitatii curente; (iii) Facilitate de Garantare; (iv) Facilitate de Avalizare; sau (v) Facilitate de Scontare Efecte de Comert, Plafon care poate fi utilizat si sub forma de Scrisori de Confort, conform Capitolului 8 (*Prevederi speciale – Facilitate Multiprodus*) din prezentele CGC.

**Garant** inseamna orice persoana care constituie Garantii in favoarea Bancii in scopul garantarii obligatiilor Imprumutatului si, dupa caz, ale Garantului, ce reies din oricare dintre Documentele de Finantare.

**Garantie** inseamna orice ipoteca mobiliara, ipoteca imobiliara, sarcina, gaj, privilegiu, drept de retentie, promisiune de a constitui ipoteca (mobiliara sau imobiliara), cesiune conditionata, cesiune in scop de garantie, fideiusiune, bilet la ordin, aval, scrisoare de confort sau alta garantie ce garanteaza orice obligatie a oricarei persoane sau orice alt contract sau aranjament avand un efect similar.

**Garantie Permisa** inseamna:

- (a) orice ipoteca sau privilegiu ce opereaza prin efectul legii (ipoteca legala) si in cursul derularii normale a activitatii;
- (b) orice Garantie constituita in baza Documentelor de Finantare; sau
- (c) orice Garantie ce garanteaza o obligatie a carei valoare nu depaseste limita precizata in Contractul de Credit, daca este cazul.

**Incident de Piata** inseamna:

- (a) la ora sau in jurul orei 12:00 in Data Cotatiei, Rata Afişata (EURIBOR, LIBOR sau ROBOR, in functie de moneda in care a fost acordat Creditul) nu este disponibila și niciuna sau doar una dintre Bancile de Referinta afișeaza rata de referinta relevanta cu privire la perioada de calcul al dobanzii aferente duratei pentru care Banca se finanteaza; sau
- (b) inainte de terminarea programului normal de lucru in București in Data Cotatiei pentru perioada de calcul al dobanzii aferente duratei pentru care Banca se finanteaza, Banca determina ca respectivul cost pe care ar trebui sa il plateasca pe Piata Interbancara Relevanta pentru a primi in depozit sume echivalente, depășește rata de referinta (EURIBOR, LIBOR sau ROBOR, in functie de moneda in care a fost acordat Creditul).

**Instrument de Garantare** inseamna (i) scrisoarea de garantie bancara emisa in conditiile Contractului de Credit la solicitarea Imprumutatului, in baza careia Banca își asuma un angajament irevocabil și neconditionat de plata a unei sume fata de Beneficiarul Instrumentului de Garantare; sau (ii) scrisoarea de contragarantie bancara emisa in conditiile Contractului de Credit, prin care Banca își asuma un angajament irevocabil și neconditionat de plata a unei sume fata de o institutie de credit sau alta institutie financiara autorizata a emite scrisori de garantie bancara in calitate de Beneficiar al Instrumentului de Garantare; sau (iii) acreditivul stand-by (*stand by letters of credit*, in limba engleza) ce reprezinta

un angajament irevocabil, independent de contractul comercial, prin care Banca se angajeaza fata de Beneficiar sa indeplineasca obligatiile de plata ale Imprumutatului, in cazul neindeplinirii obligatiilor asumate prin contractul comercial dintre Imprumutat și Beneficiar.

**Imprumutat** are intelesul atribuit acestui termen in Contractul de Credit.

**Imprumutat Principal** are intelesul atribuit acestui termen in Contractul de Credit.

**LIBOR** inseamna, in legatura cu orice Credit acordat in USD: (a) Rata Afișata aplicabila; sau (b) (daca nu este disponibila nicio Rata Afișata pentru USD pentru perioada de dobanda respectiva) media aritmetica a ratelor (rotunjita in sus la patru zecimale) comunicate Bancii la cererea acesteia și cotate de Bancile de Referinta catre bancile de prim rang de pe piata interbancara din Londra, in ambele situatii in Data Cotatiei pentru oferta de depozite in USD pe o perioada similara cu perioada de dobanda respectiva. In situatia in care oricare dintre ratele aplicabile conform celor de mai sus are o valoare mai mica decat zero, se va considera ca valoarea LIBOR este zero.

**Tariful de Comisioane BCR pentru Persoane Juridice** reprezinta lista de tarife standard ale Bancii pentru produsele, serviciile și operatiunile bancare oferite clientilor sai persoane juridice, așa cum este afișat la sediile Bancii sau prin publicarea pe website-ul Bancii ([www.bcr.ro](http://www.bcr.ro)) sau prin orice alt mijloc de comunicare agreat intre Banca și Imprumutat.

**Marja** reprezinta elementul de calcul al dobanzii avand valoarea stabilita prin Contractul de Credit, supusa ajustarilor mentionate in Contractul de Credit.

**Moneda de Referinta** inseamna moneda in care sunt exprimate Plafonul și Creditul in Contractul de Credit si in baza careia Banca efectueaza reevaluarea zilnica a soldului Creditului denominat in alte Monede, utilizandu-se cursul de schimb al Bancii Nationale a Romaniei valabil in ziua reevaluării.

**Moneda Facilitatii Multiproduș** inseamna moneda, incluzand Moneda de Referinta, in care poate fi utilizat Plafonul sub forma de Credite, astfel cum se prevede in cazul unei Facilitatii Multiproduș sau in cazul Contractului de Credit relevant.

**Perioada de Utilizare** inseamna perioada in care Imprumutatul are dreptul sa efectueze utilizari din Plafon, astfel cum este aceasta stabilita prin Contractul de Credit, ori astfel cum a fost prelungita (inainte de expirarea acesteia) de catre Banca prin incheierea unui act aditional ori, in cazul Facilitatii Multiproduș, si prin aprobarea de catre Banca a cererii Imprumutatului.

**Plafon** inseamna suma de bani pusa de Banca la dispozitia Imprumutatului in baza Contractului de Credit pentru utilizari sub forma de Credite.

**Plafon Disponibil** inseamna Plafonul diminuat cu orice sume utilizate de catre Imprumutat din Plafon, calculat prin raportare la Moneda de Referinta a Plafonului respectiv.

**Plafon Revolving** inseamna un Plafon in limita caruia se pot face utilizari multiple și care se reintregește cu valoarea corespunzatoare a sumelor rambursate.

**Piata Interbancara Relevanta** inseamna: (a) cu privire la euro, piata interbancara europeana, (b) cu privire la RON, piata interbancara din Bucuresti, (c) cu privire la USD, piata interbancara din Londra si (d) cu privire la orice alta moneda, piata interbancara din Londra.

**Rata Afișata** inseamna:

- (a) in legatura cu EURIBOR, rata procentuala anuala determinata de European Money Markets Institute (EMMI) pentru perioada respectiva;

- (b) in legatura cu ROBOR, rata procentuala anuala determinata de Banca Nationala a Romaniei pentru perioada respectiva;
- (c) in legatura cu LIBOR, Rata de Decontare a Dobanzii a ICE Benchmark Administration (IBA) pentru deviza și pentru perioada respectiva;

publicata pe pagina corespunzatoare de pe ecranul Reuters. Daca pagina respectiva este inlocuita sau inceteaza sa mai fie disponibila, Banca poate specifica o alta pagina sau serviciu afișand rata corespunzatoare, dupa consultarea Imprumutatului.

**Rata Dobanzii** are valoarea stabilita in Contractul de Credit, ajustabila conform mecanismelor stabilite in Contractul de Credit.

**ROBOR** inseamna, in legatura cu orice Credit acordat in RON: (a) Rata Afișata aplicabila; sau (b) (daca nu este disponibila nicio Rata Afișata pentru perioada de dobanda respectiva) media aritmetica a ratelor (rotunjita in sus la patru zecimale) comunicate Bancii la cererea acesteia și cotate de Bancile de Referinta catre bancile de prim rang de pe piata interbancara din Romania, in ambele situatii in Data Cotatiei pentru oferta de depozite in RON pe o perioada similara cu perioada de dobanda respectiva. In situatia in care oricare dintre ratele aplicabile conform celor de mai sus are o valoare mai mica decat zero, se va considera ca valoarea ROBOR este zero.

**Scrisoare de Confort** inseamna scrisoarea de confort emisa la solicitarea Imprumutatului in baza unui Plafon de tip overdraft, linie de credit, Facilitate Multiprodus sau alt produs, in baza careia Banca își asuma un angajament irevocabil și autonom de a face sau de a nu face, in scopul sustinerii Imprumutatului, in vederea executarii obligatiilor acestuia fata de Beneficiarul scrisorii de confort.

**Sublimita** inseamna, in cazul unei Facilitati Multiprodus pusa la dispozitia mai multor Imprumutati, suma alocata unui singur Imprumutat din Plafonul Facilitatii Multiprodus ce prevede mai mult de un Imprumutat, din cadrul careia respectivul Imprumutat poate efectua utilizari sub forma de Credite, daca conform Contractului de Credit s-au stabilit sublimite.

**Subplafon** inseamna, in cazul unei Facilitati Multiprodus, valoarea Creditului de tip overdraft sau de tip linie de credit sau de tip credit pe obiect pentru finantarea activitatii curente ori a altui produs inclusa in Plafonul Facilitatii Multiprodus.

**Zi Lucratoare** inseamna o zi (alta decat Sambata sau Duminica și sarbatorile legale) in care bancile sunt deschise in vederea derularii de operatiuni in București.

## 1.2 Definitii de natura financiara

In contextul obligatiilor de natura financiara stabilite conform Contractului de Credit, termenii folositi cu majuscula au urmatoarea interpretare:

Indicatorul „**Grad de Solvabilitate**” reprezinta valoarea determinata ca „Total capitaluri raportat la suma dintre (Active Imobilizate, la care se adauga Active Circulante, la care se adauga Cheltuieli in avans)”.

Indicatorul „**Grad de Indatorare**” reprezinta valoarea determinata ca suma dintre (Imprumuturi din emisiuni de obligatiuni, in sume brute, la care se adauga Dobanzi aferente imprumuturilor din emisiuni de obligatiuni, in sume brute, la care se adauga Credite bancare interne pe termen scurt, la care se adauga Dobanzile aferente creditelor bancare interne pe termen scurt, la care se adauga Credite bancare externe pe termen scurt, la care se adauga Dobanzi aferente creditelor bancare pe termen scurt, la care se adauga Credite bancare pe termen lung, la care se adauga Dobanzi aferente creditelor bancare pe termen lung, la care se adauga Credite bancare externe pe termen lung, la care se adauga Dobanzi aferente creditelor bancare externe pe termen lung, la care se adauga Alte imprumuturi si dobanzile aferente, la care se adauga Alte imprumuturi si datorii asimilate) raportata la suma dintre (Profitul sau pierderea din exploatare, la care se adauga Ajustari de valoare privind

imobilizarile corporale si necorporale, din care se scade Rezultat din vanzarea activelor fixe ct.7583 si ct.6583, din care se scad Venituri din subventii pt investitii ct.7584)

Indicatorul “**Grad de Acoperire a Serviciului Datoriei**” reprezinta valoarea determinata ca suma dintre (Profitul sau pierderea din exploatare, la care se adauga Ajustari de valoare privind imobilizarile corporale si necorporale, din care se scade Rezultat din vanzarea activelor fixe ct.7583 si ct.6583, din care se scad Venituri din subventii pt investitii ct.7584) raportata la Serviciul datoriei,

unde Serviciul datoriei aferent datoriilor purtatoare de dobanda este format din ratele de principal datorat pentru credite bancare si finantarile in leasing, impreuna cu dobanda aferenta datoriilor purtatoare de dobanda.

### 1.3 Interpretare

- (a) Imprumutatul, pentru sine și pentru fiecare dintre Garanti (daca este aplicabil), precum și fiecare Alta Parte Semnatara, declara ca:
- (i) incheie Documentele de Finantare pe seama sa și in nume propriu, și nu ca mandatar, agent, administrator de bunuri sau fiduciar al unei alte persoane; și
  - (ii) a luat independent decizia de a incheia Documentele de Finantare, pe baza propriilor sale analize sau, unde a considerat necesar, folosind expertiza juridica, financiara sau tehnica a unor consultanti externi independenti selectati de el. In luarea deciziei de a incheia prezentele Documentele de Finantare nu se bazeaza pe nicio comunicare scrisa sau orala din partea Bancii.
- (b) Capitolul 1 (*Prevederi generale*) din prezentele CGC contine reguli generale, aplicabile tuturor tipurilor de Contracte de Credit, iar in functie de tipurile de Contracte de Credit incheiate de catre Imprumutat, acestuia ii vor fi aplicabile doar o parte sau toate celelalte capitole continand prevederi speciale ale prezentelor CGC.
- (c) In prezentele CGC, orice referire la:
- (i) o **persoana** va fi interpretata va include succesorii și cesionarii permiși;
  - (ii) un **contract** ori **document** va fi interpretata ca o referire la acel contract sau document, astfel cum acesta a fost modificat, reiterat, completat, inlocuit sau novat;
  - (iii) un **act normativ** sau **prevedere** identificata sau **articol** dintr-un act normativ va fi interpretat ca o referire la acel act normativ, prevedere sau articol, astfel cum acestea pot fi modificate, republicate sau inlocuite in orice moment.

## 2. UTILIZAREA PLAFONULUI. CONDITII PRECEDENTE

- 2.1 Conform specificatiilor din Contractul de Credit, acolo unde este aplicabil, Plafonul va fi utilizat de Imprumutat prin transmiterea catre Banca a unei Cereri de Utilizare. Daca nu se specifica o anumita modalitate de transmitere in Contractul de Credit, Cererile de Utilizare se pot transmite Bancii atat letric, cat și prin intermediul e-mailului sau prin fax, de catre persoanele stabilite sa reprezinte Imprumutatul conform Documentelor de Finantare.
- 2.2 In cazul in care Cererea de Utilizare este primita de catre Banca intr-o zi care nu este o Zi Lucratoare, aceasta se considera primita in urmatoarea Zi Lucratoare. In cazul in care Cererea de Utilizare este primita de catre Banca mai tarziu de ora 13:00 a unei Zile Lucratoare, se va considera ca aceasta a fost primita in Ziua Lucratoare imediat urmatoare.
- 2.3 Plafonul va fi utilizat in Moneda de Referinta sau, in cazul Facilitatilor Multivaluta, in orice alta Moneda daca se prevede astfel in Contractul de Credit.



- 2.4 Orice sume din Plafon care nu sunt utilizate in Perioada de Utilizare se anuleaza, iar valoarea Plafonului se diminueaza in mod corespunzator.
- 2.5 Imprumutatul va avea dreptul sa efectueze prima utilizare din Plafon numai dupa semnarea de catre Imprumutat si Garant a Documentelor de Finantare la care acestia sunt indicati ca si parte si numai dupa indeplinirea conditiilor precedente de mai jos, precum si a celorlaltor conditii precedente prevazute in prezentele CGC si in Contractul de Credit relevant, respectiv:
- (a) **Documentele Constitutive.** Primirea de catre Banca a documentelor constitutive ale Imprumutatului și ale Garantului (daca este persoana juridica) impreuna cu ultimele acte aditionale la acestea precum și certificatul constatator al Imprumutatului și al Garantului emis de Registrul Comertului aflat in termenul legal de valabilitate, dar nu mai mult de 30 (treizeci) de zile calendaristice de la data emiterii acestuia;
  - (b) **Aprobari corporative.** Primirea de catre Banca, daca e cazul, a aprobarilor organelor competente de conducere ale Imprumutatului și Garantului cu privire la incheierea in mod valabil și executarea Documentelor de Finantare la care fiecare este parte și a altor documente necesare implementarii acestor contracte, precum și, la cererea Bancii, ale oricaror alte parti la respectivele contracte, respectiv dovada satisfacatoare pentru Banca ca persoanele imputernicite sa semneze Documentele de Finantare au putere de reprezentare a Imprumutatului, respectiv a Garantului;
  - (c) **Garantiile si Formalitatile de Publicitate.** (i) Primirea de catre Banca daca este cazul, a dovezii satisfacatoare pentru Banca ca Garantiile mentionate in Documentele de Finantare au fost constituite in mod valabil, și toate formalitatile de publicitate necesare pentru perfectarea acestora au fost indeplinite in mod corespunzator; (ii) In mod particular, in cazul ipotecilor imobiliare, indeplinirea formalitatilor de publicitate va fi atestata prin primirea de catre Banca a dovezii satisfacatoare pentru aceasta privind depunerea catre Oficiul de Cadastru și Publicitate Imobiliara competent a cererii de inregistrare in cartea funciara a contractului de ipoteca imobiliara, in cadrul unui termen care sa nu depaseasca 10 (zece) zile de la data emiterii extrasului de carte funciara utilizat pentru autentificarea contractului de ipoteca imobiliara respectiv;
  - (d) **Politele de asigurare.** Primirea de catre Banca, daca este cazul conform Contractului de Credit, in forma satisfacatoare pentru aceasta, a fotocopiilor politelor de asigurare aferente Garantiilor mentionate in Documentele de Finantare, care trebuie sa fie in vigoare in acel moment, impreuna cu dovada satisfacatoare pentru Banca ca prima de asigurare cu privire la oricare astfel de polita de asigurare a fost platita la scadenta;
  - (e) **Certificat fiscal.** Imprumutatul a depus la Banca un certificat fiscal care a fost emis cu maxim 30 (treizeci) zile inainte care arata ca nu exista restante la plata impozitelor si a obligatiilor fiscale
  - (f) **Plata comisiunelor.** Imprumutatul a achitat Bancii toate comisiunile datorate, aferente tuturor produselor si serviciilor contractate de catre acesta la Banca.
- 2.6 Banca nu va fi obligata sa puna la dispozitia Imprumutatului orice sume de bani, decat daca, la data Cererii de Utilizare (acolo unde este aplicabila, conform Contractului de Credit) și la data utilizarii efective urmatoarele conditii sunt indeplinite in mod cumulativ:
- (a) suma solicitata de Imprumutat spre utilizare este cel mult egala cu Plafonul Disponibil al Creditului și este denominata in Moneda de Referinta, ori in cazul Facilitatii Multiproduș, intr-una din Monedele Facilitatii Multiproduș; si
  - (b) nu exista niciun Caz de Neindeplinire a Obligatiilor sau un alt eveniment sau circumstanta care ar putea, la expirarea perioadei de gratie stabilite pentru remediere (daca este cazul), ca urmare a transmiterii unei notificari, ca urmare a expirarii unui alt termen sau a efectuării oricarei determinari in baza Documentelor de Finantare sau orice combinatie a celor de mai sus, sa conduca la aparitia unui Caz de Neindeplinire a Obligatiilor.

2.7 In cazul in care Imprumutatul solicita prelungirea unui produs de tip Plafon Revolving, acesta trebuie sa depuna documentatia solicitata de Banca cu cel putin doua luni calendaristice inainte de scadenta finala a produsului respectiv.

2.8 **Conditii Subsecvente.** (i) In cazul societatilor pe actiuni, daca aprobarile mentionate la Clauza 2.5 litera (b) de mai sus au fost acordate de adunarea generala a actionarilor, Imprumutatul si/sau Garantul se obliga ca in termen de maxim 45 (patruzecisicinci) de zile de la data indeplinirii conditiei precedente de mai sus sa transmita Bancii dovada publicarii in Monitorul Oficial a hotararii adunarii generale a actionarilor respective; (ii) in situatia in care Garantiile includ ipotecii imobiliare, Imprumutatul si Garantul se obliga ca in termen de maxim 30 (treizeci) de zile de la data indeplinirii conditiei precedente de la Clauza 2.5 litera (c) punctul (ii) de mai sus sa transmita Bancii dovada satisfacatoare pentru aceasta a inscrierii in cartea funciara a ipotecii imobiliare respective, inclusiv incheierea si extrasul de carte funciara atestand inscrierea ipotecii.

### 3. DOBANZI, COMISIOANE ŞI ALTE COSTURI

#### 3.1 CALCULUL DOBANZII. DOBANDA PENALIZATOARE

(a) Dobanda se acumuleaza de la data primei utilizari a Plafonului, inclusiv pentru perioada de gratie, pana la data rambursarii integrale a Creditului, in termenii și conditiile prevazute in Contractul de Credit. In cazul unei Facilitati de Garantare dobanda va curge de la data la care are loc transformarea Facilitatii de Garantare in Credit conform prevederilor Sectiunii 5 (*Transformarea in Credit. Rambursarea Creditului*) din Capitolul 7 (*Prevederi speciale – Facilitate de Garantare*) al prezentelor CGC, iar in cazul unei Facilitati de Avalizare, dobanda va curge de la data la care are loc transformarea Facilitatii de Avalizare in Credit conform prevederilor Sectiunii 4 (*Transformarea in Credit. Rambursarea Creditului*) din Capitolul 10 (*Prevederi speciale – Facilitate de Avalizare*) al prezentelor CGC.

(b) Dobanda se calculeaza zilnic utilizand soldul nerambursat al Creditului si avand in vedere ca un an se considera compus din 360 de zile, cu exceptia cazului in care moneda Creditului este GBP, pentru care calculul se va face raportat la un an compus din 365 (366) de zile.

Dobanda datorata se calculeaza zilnic dupa cum urmeaza:

[Sold cont Credit x Rata anuala a Dobanzii conform Contract de Credit]

Dobanda = -----

360

In cazul Facilitatilor de Scontare, dobanda se calculeaza conform Clauzei 2.2 din Capitolul 11 (*Prevederi speciale – Facilitate de Scontare*) al prezentelor CGC

(c) Dobanda se va plati (i) lunar in prima Zi Lucratoare a lunii curente pentru luna anterioara (inclusiv pentru zilele nelucratoare din luna curenta ce preced data platii dobanzii, in cazul in care prima zi a lunii nu este lucratoare; in acest caz, urmatoarea rata de dobanda nu va include dobanda pentru zilele nelucratoare deja calculata si platita potrivit prezentei clauze); (ii) in ziua in care se ramburseaza ultima rata din Credit, daca aceasta zi nu cade in prima Zi Lucratoare a lunii respective, pentru perioada cuprinsa intre data ultimei plati si data ultimei scadente aferente Creditului.

(d) Rata Dobanzii este variabila, in functie de indicele de referinta aferent perioadei de referinta, in ambele cazuri, astfel cum sunt acestea stabilite prin Contractul de Credit. Cotatia indicelui de referinta se stabileste si se modifica ulterior la fiecare Data de Referinta, astfel cum este aceasta definita in prezentele CGC, utilizandu-se cotatia indicelui de referinta din Data Cotatiei aferenta perioadei de referinta respective.

- (e) In cazul in care Rata Dobanzii este calculata folosind ROBOR, LIBOR sau EURIBOR și Banca notifica Imprumutatul ca a intervenit un Incident de Piata, incepand cu data notificării și pana la data notificării de catre Banca cu privire la incetarea respectivului Incident de Piata, Rata Dobanzii va fi calculata ca rata procentuala anuala reprezentand suma dintre:
- (i) Marja; și
  - (ii) rata notificata de catre Banca Imprumutatului, rata care va exprima costul la care Banca se finanteaza, din orice sursa aleasa de Banca in mod rezonabil, in vederea asigurării sumelor necesare finantării Creditului.
- (f) Rata Dobanzii nu poate avea valori negative.

### 3.2 COMISIOANE ȘI ALTE COSTURI

- (a) Imprumutatul va plati Bancii taxe și comisioane conform prezentelor CGC si prevederilor din Contractul de Credit. Clauzele de mai jos referitoare la comisioane se aplica coroborat cu Tariful de Comisioane BCR pentru Persoane Juridice. Aplicarea se va face selectiv in functie de categoriile de comisioane percepute conform Contractului de Credit. Tariful de Comisioane BCR pentru Persoane Juridice poate prevedea comisioane suplimentare celor incluse in prezentele CGC.
- (b) Imprumutatul va plati Bancii, in mod prompt la cererea acesteia, orice costuri și cheltuieli (inclusiv onorarii legale) rezonabile și pe baza de documente justificative suportate de catre Banca in legatura cu:
- (i) negocierea, pregătirea, imprimarea, semnarea și perfectarea Documentelor de Finantare (și a oricaror alte documente prevazute de acestea) inclusiv a celor incheiate dupa data semnării Contractului de Credit;
  - (ii) evaluarea, pregătirea, analizarea, revizuirea, negocierea, semnarea și, daca este cazul, inregistrarea și autentificarea oricaror amendamente sau renuntari la oricare dintre Documentele de Finantare sau orice alte documente in legatura cu acestea;
  - (iii) reevaluarea bunurilor ce fac obiectul Garantiilor mentionate in Documentele de Finantare, conform legislatiei in vigoare și reglementarilor interne ale Bancii;
  - (iv) executarea silita a, sau conservarea, oricaror drepturi in baza oricarui Document de Finantare și a oricaror proceduri instituite de catre sau impotriva Bancii ca urmare a luării sau detinerii Garantiilor mentionate in Documentele de Finantare sau executării silita a acestor drepturi;
  - (v) aparitia unui Caz de Neindeplinire a Obligatiilor, inclusiv investigarea oricarui eveniment pe care Banca in mod rezonabil il considera a fi un Caz de Neindeplinire a Obligatiilor, in acest caz, Imprumutatul suportand și orice pierderi sau daune inregistrate de Banca;
  - (vi) orice costuri aditionale sau majorate (incluzand dar fara a se limita la orice reducere a oricarei sume datorate si scadente in baza oricarui Document De Finantare) ca urmare a (i) emiterii sau modificării oricarei legi sau oricarui act normativ (sau a interpretării, administrării sau aplicării acesteia/acestuia) sau (ii) necesității respectării oricarei legi emise sau act normativ emis dupa data semnării Contractului de Credit; si
  - (vii) Imprumutatul va plati si, in termen de 3 (trei) Zile Lucratoare de la solicitare, va despagubi Banca pentru orice cost, pierdere sau raspundere pe care acesta le poate intampina in legatura cu orice taxa de timbru, taxa funciara, inregistrare si alte taxe similare datorate cu privire la orice Document De Finantare.

- (c) **Prevederi specifice pentru plata comisioanelor in cazul creditelor garantate de un fond de garantare a creditelor.** In cazul garantarii Plafonului cu garantie acordata de un fond de garantare a creditelor, Imprumutatul este obligat:
- (i) sa achite comisioanele de garantare in procentele stabilite de Fondul de Garantare a Creditului Rural SA – IFN (FGCR) si/sau de Fondul de Garantare a Creditelor pentru Intreprinderile Mici si Mijlocii SA – IFN (FNGCIMM) si sa ia cunostinta ca, in cazul acordarii garantiei din surse in administrare, acestea pot fi modificate anual; in cazul modificarilor, noul nivel al comisioanelor de garantare va fi adus la cunostinta Imprumutatului de catre Banca, urmand sa fie suportate de catre Imprumutat;
  - (ii) in cazul Plafoanelor pe termen scurt, plata comisionului de garantare se face integral pana la Data Indeplinirii Conditiiilor Precedente;
  - (iii) in cazul Plafoanelor pe termen mediu sau lung, plata comisionului de garantare se face integral pana la Data Indeplinirii Conditiiilor Precedente sau esalonat, in rate anuale, astfel: pentru primul an de garantare, pana la Data Indeplinirii Conditiiilor Precedente, iar pentru urmasorii ani de garantare pana la data de 1 martie a anului de plata sau la data rambursarii Plafonului (inclusiv a rambursarii anticipate), daca data rambursarii (sau data rambursarii anticipate) este anterioara datei de 1 martie; in cazul platii esalonate, Banca aduce la cunostinta Imprumutatului, anual, sumele de plata aferente comisioanelor de garantare;
  - (iv) in cazul renuntarii la garantia emisa de un fond de garantare a creditelor, inainte de punerea la dispozitie a Plafonului, Imprumutatul are obligatia platii contravalorii comisionului de garantare corespunzator perioadei cuprinse intre data emiterii garantiei de catre fondul de garantare si data renuntatii la garantie.

#### 4. DECLARATII ŞI GARANTII

- 4.1 Cu exceptia celor dezvaluite Bancii in scris in prealabil, Imprumutatul, pentru sine și pentru fiecare dintre Garanti precum și fiecare Alta Parte Semnatara pentru sine (daca este cazul) face declaratiile și da garantiile mentionate in prezenta Sectiune 4 (*Declaratii si Garantii*) fata de Banca și ia la cunoștinta ca aceste declaratii și garantii au fost esentiale pentru Banca pentru incheierea Documentelor de Finantare:
- (a) **Status.** Este o societate comerciala sau o persoana fizica autorizata, infiintata valabil și care functioneaza in mod legal conform legislatiei din jurisdicia in care a fost infiintata.
  - (b) **Capacitate.** Are capacitatea juridica sa incheie in mod valabil, sa furnizeze, sa își exercite drepturile și sa își indeplineasca obligatiile in baza Documentelor de Finantare și a luat toate masurile necesare in vederea obtinerii aprobarilor care ii sunt necesare pentru a incheia in mod valabil și a executa fiecare dintre Documentele de Finantare, și tranzactiile prevazute in Documentele de Finantare.
  - (c) **Obligatii ferme.** Obligatiile asumate de oricare dintre aceștia prin fiecare Document de Finantare sunt legale, valabile, angajante din punct de vedere juridic și apte de a fi puse in executare sau de a produce efecte impotriva acestora.
  - (d) **Niciun conflict cu alte obligatii.** Incheierea și executarea de catre oricare dintre aceștia a Documentelor de Finantare, precum și a obligatiilor prevazute de acestea și constituirea Garantiilor mentionate in Documentele de Finantare de catre aceștia nu contravin și nici nu vor contraveni: (i) niciunei legi sau reglementari aplicabile acestora; (ii) documentelor lor constitutive; sau (iii) niciunui contract sau instrument care angajeaza oricare dintre aceștia sau orice bun al acestora.
  - (e) **Nicio neindeplinire a obligatiilor.**

- (i) Nu exista niciun Caz de Neindeplinire a Obligatiilor care sa continue in prezent sau care ar putea sa fie cauzat prin efectuarea oricarei utilizari din Plafon;
  - (ii) Nu exista niciun eveniment sau circumstanta care sa constituie o neindeplinire a obligatiilor in baza oricarui contract sau instrument de care este tinut oricare dintre aceștia sau bunurile sale și care ar putea avea un Efect Negativ Semnificativ.
- (f) **Nicio deducere pentru taxe.** Nu este necesar ca oricare dintre aceștia sa efectueze nicio deducere pentru sau in contul oricarei taxe, impozit, sarcina sau retinere de o natura similara din orice plata pe care o va efectua in baza oricarui Document de Finantare.
  - (g) **Leziunea.** In scopul Articolului 1221 din Codul Civil Roman, confirma ca are experienta și cunoștințele necesare pentru a incheia și evalua fiecare dintre Documentele de Finantare la care este parte și nu este in stare de nevoie.
  - (h) **Garantii.** Nu exista nicio Garantie constituita asupra tuturor sau oricaruia dintre bunurile prezente sau viitoare ale Imprumutatului si/sau Garantului, cu exceptia Garantiilor Permise.
  - (i) **Centrul intereselor principale și sedii.** Are "centrul intereselor principale" (in conformitate cu utilizarea termenului in Articolul 3(1) din Regulamentul (UE) 2015/848 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 mai 2015 privind procedurile de insolvență ("**Regulamentul**")) in jurisdicția de infiintare sau organizare. Niciunul dintre aceștia nu are niciun alt "sediul" (astfel cum este definit termenul in Articolul 2(10) din Regulament) in alta jurisdicție decat jurisdicția de infiintare sau organizare.
  - (j) **Insolventa.** Nu este in stare de insolventa sau in incapacitate de a plati (incluzand datoriile subordonate și eventuale), și nicio instanta judecatoreasca nu ar putea considera ca este in incapacitate de a plati, și in oricare dintre cazuri, nu va deveni astfel ca urmare a incheierii oricaruia dintre Documentele de Finantare și/sau ca urmare a executării oricarei tranzacții prevazute de oricare dintre Documentele de Finantare. Nu s-a luat, inceput sau nu este amenintat cu privire la nicio procedura de dizolvare sau de lichidare, de insolventa, de reorganizare judiciara sau de faliment.
  - (k) **Datorii Financiare.** Nu are nicio Datorie Financiara, cu exceptia Datoriilor Financiare Permise.
  - (l) **Situatiile financiare.** Situatiile financiare ale fiecaruia dintre aceștia puse la dispozitia Bancii au fost pregatite in conformitate cu principiile, standardele și practicile contabile general acceptate in Romania și aplicate in mod consecvent și prezinta in mod corect situatia financiara a oricaruia dintre aceștia la data de referinta, iar incepand cu aceasta data nu a aparut și nu continua sa existe nicio schimbare negativa semnificativa in situatia sa comerciala sau financiara sau in activitatea sa.
  - (m) **Nicio informatie incorecta.** Orice informatii furnizate Bancii de oricare dintre aceștia sau pe seama acestora in legatura cu Documentele de Finantare și activitatea oricaruia dintre aceștia sau altfel transmise in procesul de analiza al Bancii erau adevarate și exacte sub toate aspectele importante, la data la care au fost furnizate. Fiecare dintre aceștia confirma ca nu a furnizat Bancii și nici nu a omis sa furnizeze, partial sau integral, informatii care prin natura lor sunt incorecte sau prezinta o situatie eronata in raport cu orice aspect al relatiei contractuale cu Banca sau cu terte persoane. Totodata, fiecare document transmis in copie Bancii este corect, complet si produce efecte depline si nu a fost modificat sau inlocuit ulterior.
  - (n) **Rang.** Fiecare dintre Garantiile mentionate in Documentele de Finantare are, sau va avea pana la data primei utilizari din Plafon, rang prioritara fata de orice alte sarcini ce ar putea exista asupra bunului supus Garantie respective, cu exceptia situatiilor in care Banca a aprobat constituirea unor garantii de rang subsecvent.
  - (o) **Proprietar legal și unic.** Sub rezerva celor prevazute in Contractul de Credit sau in Contractele de Garantie relevante, fiecare dintre aceștia este proprietarul legal și unic și are un titlu valabil și neafectat de conditii asupra bunurilor respective ale sale care fac obiectul Contractelor de Garantie.

(p) **Lipsa sanctiunilor.** Potrivit informatiilor detinute de Imprumutat si in urma unei verificari rezonabile, nici Imprumutatul, nici actionarii, nici administratorii si nici reprezentantii legali sau conventionali desemnati sa semneze Documentele de Finantare ai acestuia: (i) nu face obiectul vreunei proceduri sau investigatii cu privire la orice sanctiuni comerciale, economice sau financiare care decurg din orice legi, reglementari, embargouri sau masuri restrictive impuse, legiferate sau puse in aplicare de Consiliul de Securitate al Natiunilor Unite, Uniunea Europeana, Romania sau orice guverne sau institutii sau agentii oficiale ale acestora; sau (ii) nu este angajat in vreo tranzactie care eludeaza sau incalca vreo sanctiune impusa de autoritati conform punctului (i) de mai sus, vreunei persoane.

4.2 Declaratiile prevazute in Clauza 4.1 de mai sus sunt considerate a fi facute de catre Imprumutat, pentru sine și pentru fiecare dintre Garanti precum și de fiecare Alta Parte Semnatara pentru sine (daca este cazul) la data prezentelor CGC și ulterior vor fi considerate ca fiind repetate (avand la baza faptele și circumstantele existente la momentul respectiv) la data fiecărei Cereri de Utilizare, la fiecare data de plata a dobanzii și la data semnării fiecărui Document de Finantare.

## 5. ANGAJAMENTE GENERALE ALE DEBITORILOR

5.1 Pana la data indeplinirii integrale a tuturor obligatiilor datorate Bancii in baza oricarui Document de Finantare, Imprumutatul se angajeaza sa execute urmatoarele obligatii in mod corespunzator și la timp:

(a) **Respectarea legii:** sa respecte sub toate aspectele semnificative toate legile care ii pot fi aplicabile.

(b) **Acces:** sa permita Bancii și/sau contabililor sau altor contractanti sau consultantii profesionali ai Bancii accesul liber in orice moment rezonabil și cu o notificare prealabila rezonabila, pe costul și riscul Imprumutatului, la locatiile, bunurile, registrele și inregistrarile Imprumutatului (inclusiv, fara a se limita la, orice situatii financiare sau alte inregistrari contabile, intreaga documentatie care a stat la baza intocmirii acestora (in orice forma acestea ar fi pastrate, fie in scris, in forma electronica sau intr-o alta forma), ale Imprumutatului, detinute de Imprumutat sau aflate sub controlul acestuia (incluzand, fara a se limita la, angajatii sai, reprezentanti, agenti, cesionari, succesori sau subcontractori), precum si orice documente cu referire la riscul de mediu) și sa se intalneasca și sa discute cu managementul Imprumutatului; situatiile financiare, inregistrarile, precum si documentele pe care acestea se bazeaza sau alte documente mai sus mentionate vor fi puse la dispozitia Bancii sau a reprezentantilor autorizati ai acesteia in timpul programului obisnuit de lucru, la sediul Imprumutatului. In cazul in care sediul Imprumutatului nu este disponibil la data propusa in mod rezonabil de Banca, documentele mentionate vor fi puse la dispozitie de Imprumutat spre examinare la o data si o locatie la alegerea Bancii, pe costul Imprumutatului.

(c) **Autorizatii:** sa obtina, sa respecte și sa ia toate masurile necesare pentru a mentine in vigoare și pentru a produce efecte, orice Autorizatii necesare sau oportune pentru (i) a permite Imprumutatului sa incheie in mod valabil, sa își exercite drepturile și sa își duca la indeplinire obligatiile prevazute in fiecare dintre Documentele de Finantare; (ii) a asigura legalitatea, validitatea, caracterul executoriu sau admisibilitatea ca proba in Romania și in orice alta jurisdictie relevanta, daca este cazul a oricarui Document de Finantare; și (iii) a-și desfasura activitatea, daca nerespectarea acestei obligatii ar avea sau ar putea in mod rezonabil sa aiba un Efect Negativ Semnificativ;

(d) **Utilizarea Creditului:** sa se asigure ca toate sumele puse la dispozitie de catre Banca in baza Contractului de Credit sunt utilizate in scopurile specificate in Contractul de Credit, și la cerere, sa puna la dispozitia Bancii dovezi satisfacatoare in acest sens.

(e) **Pari passu:** sa se asigure ca obligatiile de plata in baza Documentelor de Finantare au rang de preferinta cel putin egal cu pretentiile tuturor celorlalti creditori negarantati și nesubordonati, cu exceptia obligatiilor cu rang preferential conform legii;

(f) **Protectia mediului:** sa se conformeze tuturor legilor privind protectia mediului, sa obtina, sa mentina și sa asigure conformitatea cu toate autorizatiile de mediu sau alte permise similare, sa implementeze procedurile

pentru monitorizarea conformitatii cu, și pentru a preveni raspunderea in baza, oricarei legi privind protectia mediului, in masura in care orice astfel de neconformitate ar avea sau ar putea in mod rezonabil sa aiba un Efect Negativ Semnificativ;

(g) **Orice sesizare privind protectia mediului:** sa notifice in mod prompt și in scris Banca, in legatura cu (i) orice cerere, sesizare, notificare sau investigatie de catre orice persoana cu privire la orice lege privind mediul inconjurator impotriva sa care este actuala, in curs de desfașurare sau iminenta; și (ii) orice fapte sau circumstante care ar putea in mod rezonabil sa determine ca orice cerere, sesizare, notificare sau investigatie de catre orice persoana cu privire la orice lege privind mediul inconjurator sa fie declanșata sau iminenta impotriva sa, in cazul in care aceasta cerere, daca ar fi solutionata in mod defavorabil, ar avea sau ar putea in mod rezonabil sa aiba un Efect Negativ Semnificativ;

(h) **Asigurari:**

(i) Imprumutatul se obliga:

i. sa incheie și sa mentina asigurari cu privire la bunurile care fac obiectul Garantiilor mentionate in Documentele de Finantare si cu privire la bunurile reprezentand obiectul investitiei realizate prin intermediul Creditului, in favoarea Bancii, cu asiguratori independenti și acceptabili pentru Banca, pe intreaga perioada pana la stingerea tuturor obligatiilor din Documentele de Finantare;

ii. asigurarile cu privire la bunurile mentionate la pct. i de mai sus vor acoperi riscurile asigurate conform solicitarii Bancii, incluzand urmatoarele riscuri minime asigurate:

- pentru Garantii imobiliare rezidentiale - cutremur, inundatii, prabusiri de teren, alunecari de teren, incendiu, explozie, catastrofe naturale (cutremur, inundatii naturale, alunecari/prabusiri de teren), fenomene atmosferice (uragan, furtuna, tornada si alte fenomene atmosferice asociate, avalanse de zapada);
- pentru Garantii imobiliare nerezidentiale – riscurile minime mentionate mai sus pentru Garantiile imobiliare rezidentiale, la care se adauga caderi de aparate de zbor, catastrofe naturale (aluviuni), fenomene atmosferice (traznet, grindina, greutatea stratului de zapada sau de gheata), greve, revolte, miscari sociale, vandalism, coliziune cu autovehicule;
- pentru Garantii constand in bunuri mobile (incluzand echipamente, utilitati si active curente utilizate ca si Garantii, stocuri) - riscurile minime mentionate mai sus pentru Garantiile imobiliare rezidentiale, la care se adauga deteriorari sau pierderi cauzate de incendiu, furt, talharie sau jaf, avarii accidentale pentru masini si utilaje.
- asigurarea de tip CASCO - furt, accidente, daune, incendii sau inundatii.

iii. sa confirme Bancii si sa prezinte acesteia dovada privind prelungirea valabilitatii asigurarilor incheiate cu privire la bunurile mentionate de mai sus cu cel puțin 5 (cinci) Zile Lucratoare inainte de data expirarii asigurarii respective; si

iv. sa notifice Banca și societatea de asigurare cu privire la producerea oricaror evenimente asigurate, in termenul și conditiile stipulate in politele de asigurare, dar in orice caz nu mai tarziu de 24 de ore de la producerea acestora și sa depuna la societatea de asigurare toate documentele necesare conform termenilor și conditiilor stipulate in conditiile de asigurare.

(ii) Imprumutatul va incheia asigurarile mentionate mai sus pentru o valoare care sa nu fie mai mica decat valoarea de piata/valoarea de baza a bunului respectiv, cu conditia ca, in cazul in care in orice

moment și pentru orice motiv, (i) orice asigurare necesara a fi mentinuta in baza Documentelor de Finantare nu va fi in vigoare sau nu va produce efecte, sau (ii) orice sume legate de politele de asigurare sunt scadente și platibile de catre Imprumutat sau Garant, in oricare dintre aceste cazuri Banca va avea dreptul (dar nu și obligatia), dupa caz, sa incheie acea asigurare in numele, pe seama si pe costul Imprumutatului, sa efectueze orice prelungire, reinnoire sau inlocuire a asigurarii (dupa cum Banca va considera necesar, putand totodata alege si societatea de asigurare la care va incheia aceste asigurari) sa ia orice masuri pentru a minimiza riscurile, astfel cum Banca va considera necesar, ori sa plateasca respectivele sume indiferent de orice perioada de gratie acordata de Banca prin Documentele de Finantare. In aceasta situatia, Banca este autorizata sa debiteze contul Imprumutatului cu contravaloarea sumelor platite de Banca potrivit celor de mai sus, precum si sa faca orice virament, transfer sau operatiune de schimb valutar la cursul de schimb utilizat de Banca, in scopul celor de mai sus.

(iii) In cazul producerii riscurilor asigurate, sumele datorate cu titlu de indemnizatie de asigurare sau despagubire (inclusiv in caz de expropriere sau alte ingradiri ale dreptului de proprietate stabilite prin lege sau alt act de autoritate publica) vor fi transferate de catre societatea de asigurare intr-un cont indicat de Banca. In acest scop, Banca este autorizata sa formuleze si sa semneze in numele si pe seama persoanei asigurate orice cereri sau alte documente necesare in relatia cu societatea de asigurare, sa furnizeze orice documente si in general sa indeplineasta in numele si pe seama persoanei asigurate orice formalitati necesare sau solicitate de societatea de asigurare, in vederea platii de catre societatea de asigurare a sumelor datorate cu titlu de indemnizatie de asigurare sau despagubire in contul indicat de Banca, in cazul producerii riscurilor asigurate. In vederea incasarii acestor sume de bani, Banca poate utiliza un cont de depozit colateral, avand ca titular Imprumutatul sau Garantul, dupa caz, pe care il va putea deschide in orice moment si pe care il va putea inchide oricand dupa rambursarea tuturor sumelor datorate conform Documentelor de Finantare, fara a fi necesara notificarea Imprumutatului, a Garantului sau indeplinirea oricarei alte formalitati. Imprumutatul / Garantul nu pot dispune de aceste sume pana la rambursarea tuturor sumelor datorate conform Documentelor de Finantare decât cu acordul Bancii. Banca isi va putea satisface obligatiile garantate in baza Documentelor de Finantare din sumele colectate in contul debitorului cu titlu de indemnizatie de asigurare sau despagubire (inclusiv cele provenite din expropriere sau alte ingradiri ale dreptului de proprietate stabilite prin lege sau alt act de autoritate publica) informând pe Imprumutat/Garant cu privire la sumele ce au fost extrase din contul sus mentionat. Dobanda bonificata de Banca pentru sumele existente in depozitul colateral mentionat mai sus este cea aferenta disponibilitatilor la vedere si este variabila pe intreaga perioada de valabilitate a depozitului. Banca are dreptul de a modifica unilateral procentul de dobanda aplicabil, noul procent de dobanda devenind opozabil prin afisarea la sediul Bancii si/sau publicarea pe site-ul oficial al Bancii. Dobanda se bonifica la data inchiderii depozitului, prin virament in oricare cont curent al Imprumutatului sau Garantului, dupa caz, deschis la Banca.

- (i) **Nicio modificare cu privire la actul constitutiv, obiectul de activitate, forma de organizare și functionare:** nu va efectua și nici nu va permite sa fie efectuata, nicio modificare in actul sau constitutiv, in obiectul principal de activitate al Imprumutatului, forma de organizare și functionare (inclusiv, dar fara a se limita la schimbarea actionarilor sau asociatilor (dupa caz) ce detin cel puțin 25% din capitalul social), fara acordul scris prealabil al Bancii, cu exceptia acelor schimbari minore care nu ar avea sau nu ar putea in mod rezonabil sa aiba un efect negativ asupra Imprumutatului, la aprecierea discreționara a Bancii.
- (j) **Nicio Garantie:** nu va constitui, și nici nu va permite sa fie constituita, nicio Garantie asupra bunurilor sale prezente și viitoare, cu exceptia Garantiilor Permise sau a cazului in care Banca și-a dat acordul prealabil in scris in acest sens;
- (k) **Niciun act de dispozitie:** nu va incheia nicio tranzactie, fara acordul prealabil in scris al Bancii, care ar consta in, sau ar avea ca rezultat, vanzarea, inchirierea, transferarea sau realizarea oricarui alt act de dispozitie asupra oricarui dintre bunurile sale, cu exceptia acelor acte de dispozitie care privesc bunuri care nu sunt grevate de sarcini in favoarea Bancii si care (i) sunt efectuate in cursul obișnuit al activitatii sale și in conditii comerciale



normale; sau (ii) in schimbul unor alte bunuri comparabile in ceea ce privește tipul, valoarea și calitatea sau de tip, valoare și calitate superioare; sau (iii) cu privire la echipamente și vehicule uzate moral sau devenite nefolositoare pentru activitatea Imprumutatului, in schimbul banilor; sau (iv) in masura in care nu sunt cuprinse in cele de mai sus, actele de dispozitie a caror valoare nu depaseste limita precizata in Contractul de Credit, daca este cazul.

- (l) **Nicio Datorie Financiara:** cu exceptia Datoriilor Financiare Permise sau a cazului in care Banca și-a dat acordul prealabil in scris in acest sens, Imprumutatul nu va contracta sau permite sa existe nicio Datorie Financiara;
- (m) **Niciun imprumut catre terte parti:** nu va da niciun imprumut, nu va acorda niciun credit catre sau in beneficiul oricarei persoane, nici nu se va obliga, in prezent sau pentru viitor, cu privire la orice obligatie a oricarei persoane (cu exceptia celor prevazute in Documentele de Finantare), fara acordul prealabil, in scris, al Bancii;
- (n) **Nicio Garantie pentru terte parti:** nu va constitui nicio Garantie pentru nicio obligatie a unei terte parti, cu exceptia cazului in care Banca își da acordul prealabil in scris in acest sens;
- (o) **Dividende:** nu va declara, nu va distribui și nu va plati dividende, comisioane sau alt tip de distribuire (sau dobanda la orice dividend, sarcina, comision sau alt tip de distribuire neplatita) (in numerar sau in natura) din sau cu privire la capitalul sau social (sau orice parte din capitalul social), decat cu acordul prealabil in scris al Bancii;
- (p) **Subordonare:** pana la data la care toate sumele care pot fi ori deveni platibile in baza sau in legatura cu Documentele de Finantare au fost platite integral și irevocabil, nu va satisface niciuna dintre obligatiile de plata fata de actionarii/ asociatii sai, indiferent ca aceasta se refera la principal, dobanzi, comisioane, costuri sau alte obligatii de plata, iar in scopul acestei Clauze declara ca a obtinut acordul expres al acestor creditori pentru asumarea prezentei obligatii;
- (q) **Nicio fuziune sau divizare:** nu va efectua și nu va permite nicio fuziune a Imprumutatului cu nicio alta entitate sau divizare in mai multe entitati sau restructurare corporativa sau transformare, cu exceptia cazului in care Banca și-a dat acordul prealabil in scris in acest sens;
- (r) **Formalitati de publicitate a Garantiilor:** Banca va avea dreptul (dar nu și obligatia), sa efectueze in numele, pe seama si pe costul Imprumutatului si/sau a Garantului, dupa caz, orice formalitati de publicitate a Garantiilor constituite in favoarea sa prin Contractul de Credit, fara a mai fi necesara nicio imputernicire, autorizare sau instructiune de natura mandatului din partea acestora. Totodata, Banca este autorizata sa debiteze contul Imprumutatului cu contravaloarea sumelor platite de Banca potrivit celor de mai sus.
- (s) **Garantarea Plafonului cu bilete la ordin.** In cazul garantarii Plafonului cu bilete la ordin emise si/sau avalizate de oricare dintre Debitori, Imprumutatul se obliga sa respecte si/sau sa se asigure ca emitentul biletului la ordin si avalistii acestuia, dupa caz, vor respecta urmatoarele obligatii:
  - (i) va prezenta Bancii inainte de Data Indeplinirii Conditiei Precedente, respectiv cu cel putin 180 (osutaoptzeci) de zile inainte de expirarea termenului de prezentare de 3 (trei) ani de la data emiterii biletului la ordin in alb acceptat drept garantie initial, un bilet la ordin in alb si care sa aiba completata data emiterii, in care sa fie stipulata clauza „In alb. Fara protest”. Fiecare astfel bilet la ordin va fi emis de Imprumutat si, dupa caz, avalizat de actionarii/asociatii care detin mai mult de 10% din capitalul social al Imprumutatului, de administratorul/administratorii acestuia, precum si de sotii/sotiile (daca este cazul) tuturor acestora sau de catre alte persoane (avalisti) solicitati de Banca;
  - (ii) in situatia in care un bilet la ordin trebuie avalizat de doi sau mai multi avalisti, Imprumutatul va emite atatea bilete la ordin cati avalisti sunt, fiecare dintre biletele la ordin fiind avalizate de cate un singur avalist;

- (iii) in cazul in care orice fond de garantare a creditelor solicita emiterea oricarui bilet la ordin, Imprumutatul si Garantul(i) (acolo unde va fi cazul) se obliga sa transmita Bancii orice astfel de bilet la ordin, cu respectarea stricta a tuturor conditiilor de emisie si de avalizare solicitate de catre respectivul fond de garantare a creditelor, respectiv se obliga sa il reinnoiasca in conformitate cu prevederile prezentei litere (s) pct (i) de mai sus sau in conformitate cu cerintele fondului de garantare respectiv;
- (iv) in conformitate cu reglementarile legale in vigoare in materia biletului la ordin (art. 12 si art. 37 raportate la art. 106 din Legea nr. 58/1934, cu modificarile si completarile ulterioare), Imprumutatul si fiecare dintre Garanti sunt de acord cu prelungirea perioadei de prezentare la plata a oricarui bilet la ordin transmis Bancii la termen de 3 (trei) ani de la data emiterii;
- (v) in cazul aparitiei unui Caz de Neindeplinire a Obligatiilor, Imprumutatul si fiecare dintre Garanti: (i) recunoaste si accepta ca Banca, precum si orice giratar ulterior (inclusiv, fara a se limita la, orice fond de garantare a creditelor) are dreptul sa completeze biletele la ordin in alb prin inserarea mentiunilor corespunzatoare din cadrul rubricilor in alb respective (incluzand fara limitare rubricile referitoare la suma, moneda, "lui/la ordinul", "valoarea reprezinta", data scadentei); (ii) autorizeaza Banca sa prezinte la plata biletul la ordin, precum si sa foloseasca oricare si toate drepturile si remediile aflate la dispozitia Bancii in baza legii si a Documentatiei de Finantare;
- (vi) in cazul aparitiei: (i) unei modificari a legislatiei aplicabile in vigoare in materia biletelor la ordin, (ii) unei schimbari de natura sa determine ca detaliile prezentate in biletul la ordin sa devina incomplete sau inexacte, a oricarei schimbari (inclusiv, dar fara a se limita la schimbarea structurii de actionariat) sau (iii) orice alta schimbare sau eveniment care, in opinia rezonabila a Bancii, ar necesita inlocuirea acelui bilet la ordin, atunci Banca va notifica Imprumutatul si/sau Garanti cu privire la circumstantele si instructiunile aferente inlocuirii sau reinnoirii biletului la ordin. In termen de 5 (cinci) Zile Lucratoare de la primirea acestei notificari, Imprumutatul si/sau Garanti vor prezenta la Banca noul bilet la ordin.

5.2 Pana la data indeplinirii integrale a tuturor obligatiilor datorate Bancii in baza oricarui Document de Finantare, fiecare dintre Imprumutat, pentru fiecare dintre Garanti, precum și fiecare Alta Parte Semnatara pentru sine (daca este cazul) se angajeaza sa execute in mod corespunzator și la timp obligatiile prevazute in Clauza 5.1 de mai sus (cu exceptia paragrafului (d)), obligatii care li se vor aplica in mod corespunzator prin referire la Documentele de Finantare la care fiecare este parte

5.3 Pentru evitarea oricarui dubiu, Imprumutatul, pentru sine și pentru fiecare dintre Garanti, precum și fiecare Alta Parte Semnatara (daca este cazul) confirma ca orice imputernicire, autorizare sau instructiune de natura mandatului data de catre oricare dintre ei in baza Documentelor de Finantare este irevocabila și va produce efecte pana la data descarcarii oricaror și tuturor obligatiilor in baza tuturor Documentelor de Finantare.

5.4 In sensul Articolului 1271 din Codul Civil Roman referitor la imprezviune, Imprumutatul, pentru sine și pentru fiecare dintre Garanti, precum și fiecare Alta Parte Semnatara pentru sine (daca este cazul) confirma și își asuma in mod expres și irevocabil toate schimbarile imprejurarilor inclusiv schimbari exceptionale și imprevizibile ale imprejurarilor care ar face executarea obligatiilor și raspunderea in baza Documentelor de Finantare mai oneroase, impovaratoare sau excesive.

## 6. ANGAJAMENTE DE FURNIZARE A INFORMATIILOR

6.1 **Situatii financiare.** Pana la data indeplinirii integrale a tuturor obligatiilor datorate Bancii in baza oricarui Document de Finantare, Imprumutatul se angajeaza sa furnizeze Bancii:

- (a) situatiile financiare anuale si semestriale (raportari contabile semestriale) ale Imprumutatului depuse la organele fiscale competente și purtand viza ce atesta depunerea acestora (consolidate, daca Imprumutatul face parte dintr-un grup de societati și auditate daca exista o astfel de obligatie legala), fara intarziere dupa data

depunerii acestora, dar in orice caz in termen de 15 (cincisprezece) zile calendaristice de la depunerea acestora la organele fiscale competente;

(b) balantele de verificare trimestriale, pana la data de 25 a lunii urmatoare incheierii fiecarui trimestru.

6.2 **Alte notificari.** Pana la data indeplinirii integrale a tuturor obligatiilor datorate Bancii in baza oricarui Document de Finantare, Imprumutatul se angajeaza sa notifice Bancii:

(a) **Orice modificare in procedura de pregatire a situatiilor financiare:** orice modificare in procedura de pregatire a situatiilor financiare anuale, semestriale sau trimestriale, ale Imprumutatului și orice alte informatii care i-ar permite Bancii sa faca o comparatie intre situatia financiara a Imprumutatului inainte și dupa respectiva modificare;

(b) **Orice intentie de modificare in structura capitalului social, a actului constitutiv, a obiectului de activitate ori legata de proceduri de insolventa:** orice intentie de (1) reducere a capitalului social al Imprumutatului, (2) modificare a obiectului de activitate, schimbare a denumirii, sediului, organelor statutare sau membrilor organelor statutare ale Imprumutatului sau a actionariatului Imprumutatului, (3) depunere a unei cereri de deschidere a procedurii de insolventa, restructurare, reorganizare judiciara, faliment, mandat ad-hoc, concordat preventiv sau proceduri similare impotriva Imprumutatului, initiata de Imprumutat sau de catre orice alta persoana, (4) schimbare a formei de organizare și functionare, (5) de fuziune, divizare sau alt tip de transformare, de a intra in lichidare sau de a decide dizolvarea Imprumutatului, fara intarziere de la data la care ia cunoștinta de aceasta intentie, sau (6) orice modificare a actelor constitutive care ar avea sau ar putea in mod rezonabil sa aiba un Efect Negativ Semnificativ;

(c) **Orice decizie de modificare in structura capitalului social, a actului constitutiv, a obiectului de activitate ori legata de proceduri de insolventa:** orice decizie a organului competent cu privire la punctele precizate in paragraful (b) de mai sus, fara intarziere de la data adoptarii respectivei decizii;

(d) **Litigii:** detaliile oricarui litigiu sau proceduri in curs de desfașurare sau in curs de initiere (inclusiv litigii judecatorești, arbitraj, proceduri administrative), care, daca ar fi solutionate in mod negativ, ar putea avea un Efect Negativ Semnificativ asupra Imprumutatului, fara intarziere de la data la care a luat cunoștinta de aceste detalii;

(e) **Executare silita:** faptul ca Imprumutatul a primit o notificare de incepere a procedurilor de executare silita, impreuna cu o copie de pe aceasta notificare, fara intarziere de la data primirii respectivei notificari;

(f) **Structura actionariatului:** o lista actualizata a asociatilor/ actionarilor Imprumutatului, și daca Imprumutatul face parte dintr-un grup de societati, structura respectivului grup, fara intarziere de la data oricarei modificari in orice lista și/sau dupa solicitarea Bancii de a proceda in acest sens;

(g) **Protectia mediului:** orice inspectii efectuate și orice amenzi impuse de autoritatile de mediu competente precum și sa raporteze in mod periodic modul de indeplinire și rezultatele activitatii de monitorizare a riscurilor de mediu;

(h) **Caz de Neindeplinire a Obligatiilor:** aparitia unui Caz de Neindeplinire a Obligatiilor, fara intarziere de la data la care Imprumutatul ia cunoștinta de acesta; și

(i) **Alte informatii:** orice alte informatii cu privire la executarea obligatiilor in baza sau in legatura cu Documentele de Finantare sau situatia financiara a Imprumutatului, fara intarziere dupa solicitarea Bancii in acest sens.

## 7. CAZURI DE NEINDEPLINIRE A OBLIGATIILOR. ACCELERAREA OBLIGATIILOR

- 7.1 Fiecare dintre urmatoarele cazuri și evenimente constituie un Caz de Neindeplinire a Obligatiilor:
- (a) **Neplata.** Oricare dintre Debitori nu platește, la scadenta, orice suma datorata in baza oricarui Document de Finantare, conform prevederilor respectivului Document de Finantare.
  - (b) **Alte obligatii.** Oricare dintre Debitori sau oricare alta parte (alta decat Banca) nu își indeplinește la termen orice alte obligatii din cadrul Documentelor de Finantare (altele decat cele mentionate in paragraful (a) de mai sus), inclusiv dar fara a se limita incadrarea in limitele stabilite pentru indicatorii financiari prevazute in Contractul de Credit.
  - (c) **Declaratii incorecte.** Oricare dintre declaratiile sau garantiile date sau considerate a fi date de oricare dintre Debitori in cadrul oricarui Document de Finantare sau in orice alte documente furnizate de sau in numele oricaruia dintre Debitori in baza sau in legatura cu orice Document de Finantare este sau se dovedește ca a fost falsa sau ca a indus in eroare la momentul la care a fost data sau considerata a fi data.
  - (d) **Neexecutare cu efect incrucisat.** Cu privire la oricare dintre Debitori:
    - (i) orice Datorie Financiara nu este platita la scadenta și nici dupa trecerea oricarei perioade de gratie aplicabile (daca este cazul);
    - (ii) orice Datorie Financiara este declarata, sau devine in orice alt mod, scadenta și exigibila inainte de data stabilita pentru scadenta sa ca urmare a unui caz de neindeplinire a obligatiilor (oricum ar fi descris);
    - (iii) orice angajament privind orice Datorie Financiara este anulat sau suspendat de un creditor, ca urmare a unui caz de neindeplinire a obligatiilor (oricum ar fi descris);
    - (iv) orice creditor al oricaruia dintre Debitori devine indreptatit sa declare oricare dintre Datoriile Financiare scadente și exigibile inainte de data scadentei sale, ca urmare a unui caz de neindeplinire a obligatiilor (oricum ar fi descris);
    - (v) orice creditor al Imprumutatului incepe procedura de executare silita a oricarei Garantii constituite de catre oricare dintre Debitori in favoarea respectivului creditor.
  - (e) **Insolventa.** Oricare dintre Debitori:
    - (i) devine insolvent sau este in incapacitate de a plati, sau își admite incapacitatea de a plati, datoriile la scadenta, suspenda platile sau, din motive de dificultati financiare prezente sau anticipate, incepe negocierile cu unul sau mai multi creditori cu scopul de reduce, rescadenta ori restructura in orice alt mod oricare dintre datoriile sale (inclusiv fara a se limita la procedura mandatului ad-hoc sau a concordatului preventiv);
    - (ii) valoarea activelor oricaruia dintre Debitori este inferioara pasivelor (luand in calcul inclusiv obligatiile viitoare sau eventuale);
    - (iii) instituie sau se instituie impotriva sa o procedura pentru obtinerea unei hotarari privind insolventa, reorganizarea judiciara sau dizolvarea și/sau lichidarea sau orice alta procedura in baza oricarei legi ce reglementeaza falimentul sau insolventa sau alta lege similara care afecteaza drepturile creditorilor, sau se depune o cerere de deschidere a procedurii de insolventa, reorganizare judiciara sau dizolvare și/sau lichidare cu privire la acesta;
    - (iv) ia orice decizie cu privire la insolventa, dizolvarea, reorganizarea judiciara, falimentul sau lichidarea sa (altfel decat ca urmare a unei fuziuni sau alt tip de consolidare);

- (v) solicita numirea sau se numește cu privire la acesta, un administrator, lichidator, curator, fideicomisar judiciar, executor judecătoresc, creditor garantat sau o alta astfel de persoana oficiala cu privire la oricare dintre Debitori sau cu privire la orice parte substantiala dintre bunurile și alte active ale acestora;
  - (vi) are o contraparte garantata care dobandește posesia asupra tuturor sau oricarei parti substantiale din bunurile sale sau este supus unei executari silite, popriri, sechestru sau alta masura legala impusa sau executata asupra tuturor sau o parte substantiala din bunurile sale;
  - (vii) ia orice masura in continuarea, sau care indica aprobarea sa, consimtamantul sau sau achiesarea cu privire la, oricare dintre masurile de mai sus; sau
  - (viii) determina, devine subiectul sau este supus lichidarii sau dizolvarii (altfel decat ca urmare a unei fuziuni sau a altui tip de consolidare), sau determina, devine subiectul sau este suspus oricarui eveniment care, conform legii aplicabile, ar avea un efect analog cu evenimentele enumerate in paragrafele de mai sus.
- (f) **Efect Negativ Semnificativ.** Apare orice imprejurare sau eveniment (inclusiv orice schimbare in legislatie sau in interpretarea acesteia) care, in opinia rezonabila a Bancii, ar putea avea un Efect Negativ Semnificativ.
  - (g) **Litigii.** Este initiat sau este iminent orice litigiu, procedura de arbitraj, administrativa, guvernamentala, de reglementare sau alta investigatie, procedura sau disputa in legatura cu Documentele de Finantare sau cu tranzactiile prevazute de acestea sau impotriva oricaruia dintre Debitori sau oricarei Alte Parti Semnatare (sau impotriva administratorilor acestora sau altor membri din organele de conducere) sau bunurilor sau altor active ale acestora al caror rezultat are sau ar putea avea Efect Negativ Semnificativ.
  - (h) **Incetarea desfașurarii activitatii.** Imprumutatul inceteaza sa desfașoare obiectul sau principal de activitate sau exista anumite imprejurari care pot avea acest efect.
  - (i) **Ilegalitate și nevaliditate.** Este sau devine ilegal pentru oricare dintre Debitori sa își execute oricare dintre obligatii in baza Documentelor de Finantare sau orice asemenea obligatie inceteaza sa fie legala, valabila, angajanta din punct de vedere juridic, apta de a fi pusa in executare sau de a produce efecte.
  - (j) **Documentele de Finantare.** Oricare dintre Debitori contesta oricare dintre Documentele de Finantare sau sustine ca oricare dintre obligatiile sale in baza oricaruia dintre Documentele de Finantare nu este valabila, angajanta din punct de vedere juridic, apta de a fi pusa in executare sau de a produce efecte, integral sau partial sau diminueaza orice Garantie constituita in favoarea Bancii.
  - (k) **Reziliere sau denuntare unilaterala.** Oricare dintre Debitori reziliaza sau sustine ca va rezilia sau denunta unilateral sau sustine ca va denunta unilateral oricare dintre Documentele de Finantare ori își manifesta intentia de rezilia sau de a denunta unilateral oricare dintre Documentele de Finantare.
  - (l) **Garantii.** Daca este cazul, oricare dintre Debitori nu constituie sau nu perfectueaza oricare dintre Garantiile mentionate in Documentele de Finantare sau nu își indeplinește oricare dintre obligatiile asumate prin, sau incalca oricare dintre prevederile din, Contractele de Garantie ori valoarea bunurilor ipotecate prin Contractele de Garantie scade sub o valoare de piata reprezentand 100% din suma scadenta din Credit (sau alt procent stabilit prin Contractul de Credit).
  - (m) **Popriri.** Conturile bancare ale Imprumutatului deschise la Banca sunt supuse unor masuri de instituire a popririi, cu exceptia cazului in care Imprumutatul remediaza aceasta situatie si prezinta dovada satisfacatoare pentru Banca privind ridicarea popririi in termen de 5 (cinci) Zile Lucratoare de la infiintarea popririi.
- 7.2 Imprumutatul ia la cunostinta și intelege faptul ca, atat la stabilirea Plafonului cat și la acordarea Creditului, Banca a luat in considerare anumite conditii (considerate esentiale de catre Banca) precum situatia financiara a

Debitorilor și respectarea de către Debitori a obligațiilor lor contractuale (atat în baza contractelor încheiate cu Banca cât și cu alte contraparti). În consecință, Banca stabilește Plafonul și acordă Creditul cu condiția ca Imprumutatul să nu determine, să nu faciliteze și să nu permită, prin acțiunea sau inacțiunea sa, apariția vreunui caz dintre Cazurile de Neîndeplinire a Obligațiilor menționate în Clauza 7.1 de mai sus (care ar reprezenta încălcarea condițiilor esențiale avute în vedere de Banca la stabilirea Plafonului și acordarea Creditului). Apariția unui Caz de Neîndeplinire a Obligațiilor va atrage decăderea Imprumutatului din beneficiul termenului în conformitate cu Articolul 1417 din Codul Civil Român și Banca va putea să declare scadența anticipată a Creditului conform Clauzei 7.3 de mai jos.

- 7.3 La data și în orice moment după apariția unui Caz de Neîndeplinire a Obligațiilor, Banca poate, la alegerea sa, prin notificare transmisă Imprumutatului:
- (a) să anuleze Plafonul Disponibil (dacă este cazul), moment în care acesta va fi imediat anulat;
  - (b) să declare întregul sau orice parte din capitalul Creditului și din dobânda acumulată la Credit (împreună cu orice alte sume acumulate sau datorate conform Documentelor de Finantare) scadente anticipat și, în acel moment, acestea vor fi, fie (i) datorate și platibile la cerere; sau (ii) datorate și platibile imediat, fără nicio altă notificare și fără nicio declarație, cerere sau obiecțiune de orice fel, Imprumutatul renunțând expres la acestea; și
  - (c) să exercite oricare sau toate drepturile, remediile și puterile sale în baza oricărui Document de Finantare, inclusiv dreptul de a executa silit oricare dintre Garanțiile menționate în Documentele de Finantare.
- 7.4 Imprumutatul se află de drept în întârziere atunci când oricare dintre Debitori nu plătește la scadența orice sumă pe care o datorează în baza Documentelor de Finantare, la locul și în deviza stabilite expres, respectiv la expirarea oricărei perioade de grație aplicabile (dacă este cazul).

## **8. GARANȚII. DESPAGUBIRI**

- 8.1 Imprumutatul și Garantul se obligă să garanteze principalul din Plafon, precum și dobânzile, comisioanele, costurile și cheltuielile rezultate din sau în legătură cu Documentele de Finantare, împreună cu toate și orice costuri de executare aferente prin crearea și perfectarea Garanțiilor menționate în Documentele de Finantare, astfel cum este prevăzut în Contractul de Credit.
- 8.2 Garanțiile menționate în Documentele de Finantare sunt indivizibile până la data la care toate obligațiile garantate în baza Documentelor de Finantare au fost satisfăcute integral și în mod corespunzător. Fiecare Debitor înțelege să se oblighe solidar cu ceilalți Debitori în legătură cu toate și orice obligații în baza Documentelor de Finantare, conform Articolului 1443 și următoarele din Codul Civil Român.
- 8.3 Imprumutatul, pentru sine și pentru fiecare Garant, precum și fiecare Altă Parte Semnată (dacă este cazul) este de acord cu reevaluarea de către Banca a bunurilor care fac obiectul Garanțiilor menționate în Documentele de Finantare constituite în favoarea Bancii, pe cheltuiala Imprumutatului, oricând pe perioada Contractului de Credit. În situația în care orice costuri legate de evaluarea sau, după caz, reevaluarea bunurilor ce constituie obiectul Garanțiilor sunt scadente și platibile de către Imprumutat sau Garant, Banca va avea dreptul (dar nu și obligația) să plătească respectivele sume indiferent de orice perioadă de grație acordată de Banca prin Documentele de Finantare. În această situație, Banca este autorizată să debiteze contul Imprumutatului cu contravaloarea sumelor plătite de Banca potrivit celor de mai sus.
- 8.4 Imprumutatul se obligă ca (a) în cazul identificării sau apariției riscului valutar, a unor modificări pe piața financiară sau în situația juridică sau economică a bunurilor care fac obiectul Garanțiilor menționate în Documentele de Finantare, determinând modificarea condițiilor care au stat la baza stabilirii Plafonului și acordării Creditului; sau (b) în cazul distrugerii, deteriorării sau scaderii valorii oricărui bun care face obiectul Garanțiilor menționate în Documentele de Finantare, din culpa oricărui dintre Debitori, dacă bunul nu era

asigurat, sa constituie și sa perfecteze noi garantii suplimentare in valoarea, de natura și in termenul indicate de Banca. Pana la indeplinirea respectivelor obligatii, dreptul Imprumutatului de a utiliza Plafonul este suspendat.

- 8.5 Imprumutatul își asuma întreaga raspundere, și este de acord sa despagueasca Banca pentru toate obligatiile, pagubele, despagubirile (daune compensatorii, daune-interese sau de alta natura), penalitatile, pretentiile, actiunile, taxele, procesele, costurile și cheltuielile, de orice fel și de orice natura, inclusiv, fara a aduce atingere generalitatii celor de mai sus, cele care iau naștere din raspunderea contractuală sau din raspunderea delictuală (inclusiv, fara a se limita la, neglijenta) sau in cadrul raspunderii obiective sau altfel, care sunt impuse Bancii sau suportate de catre aceasta sau care trebuie platite de catre Banca (fie ca sunt sau nu reparate de o alta persoana in baza unui alt document), și care se refera la, sau iau naștere din sau in legatura cu, direct sau indirect: (1) oricare dintre tranzactiile prevazute in cadrul oricarui Document de Finantare sau ca urmare a semnarii și executarii oricarui Document de Finantare ori ca urmare a adoptarii, sau modificarii, oricarei legi, masuri, regulamente sau decizii a oricarei autoritati de supraveghere sau orice modificare in interpretare sau aplicare dupa data prezentelor CGC; (2) exercitarea de catre Banca a drepturilor și remediilor sale din cadrul Documentelor de Finantare. Banca nu va avea dreptul la despagubiri in baza prezentei Clauze 8.5 pentru propria sa culpa grava sau intentie.

## **9. RAMBURSAREA CREDITULUI**

- 9.1 Creditul va fi rambursat la datele și in conditiile mentionate in Contractul de Credit. In cazul Facilitatii Multiprodus, Creditele acordate in baza acesteia vor fi rambursate la scadentele stabilite prin Cererile de Utilizare emise de Imprumutat si aprobate de Banca, in conditiile mentionate in Contractul de Credit.
- 9.2 Rambursarea Creditului, inclusiv plata de dobanzi sau plata de taxe si/sau comisioane vor fi efectuate in Moneda de Referinta sau, cu acordul prealabil al Bancii, in orice valuta liber convertibila. In toate situatiile, orice costuri legate de conversie precum și riscul valutar vor fi suportate de catre Imprumutat.
- 9.3 Imprumutatul confirma ca graficul de rambursare prevazut in Contractul de Credit (daca este cazul) este orientativ și ca pe masura efectuării utilizarilor din Plafon, Imprumutatul este responsabil sa se informeze cu privire la valoarea actualizata a ratelor de rambursare.
- 9.4 In cazul in care Contractul de Credit prevede o perioada de gratie, pe durata acesteia Imprumutatul achita numai dobanzile și comisioanele prevazute in Contractul de Credit.

## **10. RAMBURSAREA ANTICIPATA A CREDITULUI. RENUNTAREA LA PLAFON**

- 10.1 Imprumutatul va avea dreptul in orice moment, cu conditia acordului prealabil al Bancii sa ramburseze in avans, integral sau partial Creditul si/sau sa renunte la Plafonul Disponibil, cu indeplinirea urmatoarelor conditii, daca este cazul:
- (a) Imprumutatul sa plateasca simultan catre Banca, impreuna cu capitalul Creditului ce se ramburseaza anticipat, toate dobanzile acumulate și orice alte sume care trebuie platite in legatura cu capitalul Creditului care se ramburseaza anticipat sau cu valoarea din Plafonul Disponibil la care se renunta și orice alte sume datorate și scadente conform Contractului de Credit; in cazul rambursarii anticipate parțiale, dobanda acumulata in legatura cu capitalul Creditului care se ramburseaza anticipat se va plati la urmatoarea data de plata a dobanzii stabilita conform Clauzei 3.1 litera (c) de mai sus.
  - (b) Rambursarile anticipate si/sau renuntarea la Plafonul Disponibil sunt admise si considerate ca atare numai dupa plata integrala a sumelor restante conform Contractului de Credit; si
  - (c) Imprumutatul va plati Bancii un comision pentru plati anticipate conform prevederilor Contractului de Credit.
- 10.2 Orice astfel de notificare a Imprumutatului privind o plata anticipata si/sau renuntarea la Plafonul Disponibil va fi irevocabila și obligatorie pentru Imprumutat. Dupa transmiterea notificarii si aprobarea platii anticipate,

respectiv a renunțării la Plafonul Disponibil de către Banca, Imprumutatul va fi obligat să ramburseze anticipat Creditul, sau, după caz, renunțarea la Plafonul Disponibil va produce efecte. Sumele din Credit platite anticipat de Imprumutat în temeiul acestei Secțiuni 10 (*Rambursarea anticipată a Creditului. Renunțarea la Plafonul Disponibil*) nu vor mai putea fi re-imprumutate, iar Plafonul la care s-a renunțat nu va mai putea fi reactivat.

- 10.3 Rambursarea înainte de scadența a sumelor din Creditele acordate în baza unei Facilități Multiprodus sau a unui Plafon Revolving nu este considerată rambursare anticipată.

## **11. DISPOZIȚII GENERALE PRIVIND PLATILE**

11.1 Toate plățile reprezentând capitalul, dobânda, taxele, comisioanele, onorariile, cheltuielile și alte sume datorate Bancii conform Documentelor de Finantare vor fi efectuate fără niciun fel de compensări sau pretenții și libere de orice deduceri sau rețineri, în Moneda de Referință (sau, în cazul costurilor și cheltuielilor suportate de Banca, în moneda în care aceste costuri și cheltuieli au fost suportate), la valoarea de la data scadenței, în contul sau într-un alt loc pe care Banca îl va indica la un moment dat, prin transmiterea unei notificări către Imprumutat.

11.2 Banca va avea dreptul, în măsura permisă de lege, să compenseze orice sumă datorată de Banca Imprumutatului, indiferent dacă este sau nu scadență, cu orice sumă datorată și care trebuie plătită în acel moment de Imprumutat în baza oricărui Document de Finantare, indiferent dacă Banca a solicitat sau nu plata de către Imprumutat a sumei respective și indiferent de moneda sau locul în care se efectuează plata în cauză. Banca va avea dreptul, în măsura permisă de lege, să deducă din suma disponibilă orice taxe, comisioane, onorarii, cheltuieli sau alte sume datorate și care trebuie plătite în acel moment de Imprumutat către Banca în baza oricărui Document de Finantare.

Pentru evitarea oricărui dubiu, efectuarea oricăreia dintre operațiunile prevăzute mai sus este un drept al Bancii și nu o obligație, iar acesta poate fi exercitat fără nicio altă formalitate suplimentară.

11.3 Imprumutatul autorizează Banca:

- (a) să debiteze automat conturile sale de disponibilități sau de depozit (chiar neajunse la scadență), în RON sau valută cu sumele aferente Creditului/Plafonului (rate, dobânzi, comisioane, alte costuri, inclusiv dar fără a se limita la plata primelor de asigurare), pe măsura ce acestea devin scadente; și
- (b) să efectueze, în scopul prevăzut de paragraful (a) de mai sus, în numele și pe contul Imprumutatului, dar în limita sumelor scadente, orice virament, transfer sau operațiune de schimb valutar la cursul de schimb utilizat de Banca.

Pentru evitarea oricărui dubiu, efectuarea oricăreia dintre operațiunilor prevăzute în paragrafele (a) și (b) de mai sus este un drept al Bancii și nu o obligație, iar acesta poate fi exercitat fără nicio altă formalitate suplimentară.

11.4 Dacă Banca, la un moment dat, primește o sumă care este mai mică decât valoarea totală a sumei scadente și care trebuie plătită în acel moment conform Documentelor de Finantare, suma primită va fi alocată și imputată de către Banca asupra sumelor datorate Bancii, în ordinea scadenței acestora, indiferent de tipul creanțelor. În cazul în care toate sumele au aceeași scadență, ordinea de imputare este: (a) alte costuri (e.g., costuri de notificare, de executare etc); (b) comisioane datorate și neplătite în baza Plafonului și/sau Creditului (și/sau a altor credite sau produse puse la dispoziție de către Banca); (c) dobânzi aferente Creditului (și/sau a altor credite sau produse puse la dispoziție de către Banca); (d) Credit (sau alte sume de principal).

11.5 Banca își rezervă dreptul de a modifica ordinea de achitare a debitelor, comunicându-i în scris Imprumutatului noua ordine, Imprumutatul asumându-și prin prezentele CGC noua ordine de achitare a debitelor.



- 11.6 Daca data scadentei oricarei plati conform Documentelor de Finantare se implineste intr-o zi care nu este Zi Lucratoare, atunci data scadentei va fi considerata Ziua Lucratoare imediat ulterioara, cu exceptia datei ultimei scadente a Creditului, care daca se implineste intr-o zi care nu este Zi Lucratoare, atunci data scadentei va fi considerata Ziua Lucratoare imediat anterioara.
- 11.7 Orice determinare de catre Banca in legatura cu orice suma platibila conform Documentelor de Finantare, va fi finala, definitiva si obligatorie pentru Imprumutat, cu exceptia cazului in care Imprumutatul face dovada, acceptata de Banca, ca aceasta contine o eroare evidenta.

## **12. SCHIMBAREA MONEDEI**

- 12.1 Daca autoritatile publice romane adopta euro ca si unitate monetara legala in Romania inainte de data scadentei Creditului, toate platile care trebuiau efectuate in RON de Banca sau de Debitori (dupa caz) conform Documentelor De Finantare, vor fi efectuate in euro, la valoarea rezultata in urma aplicarii indicelui de denominare stabilit de autoritatile publice romane sau prin orice prevederi legale aplicabile.
- 12.2 Daca Banca Nationala a Romaniei va recunoaste una sau mai multe monede oficiale si in masura permisa de lege, atunci:
- (a) orice referinta in Documentele de Finantare la RON si orice obligatii care reies din Documentele de Finantare exprimate in RON vor fi transformate sau platite in moneda oficiala desemnata de catre Banca; si
  - (b) orice trecere de la o moneda oficiala la alta se va face folosind rata oficiala de schimb stabilita de catre Banca Nationala a Romaniei pentru respectiva conversie, rotunjita in plus sau in minus de catre Banca (actionand in mod rezonabil).
- 12.3 In cazul in care intervine o schimbare privind unitatea monetara, Contractul de Credit va fi amendat, in masura in care Banca (actionand in mod rezonabil) considera necesar, in asa fel incat sa se conformeze oricaror reguli si practici general acceptate pe Piata Interancara Relevanta, si in general pentru a tine cont de schimbarea privind deviza.

## **13. MODIFICARI SI INCETARE**

- 13.1 Nicio modificare a Documentelor de Finantare (cu exceptia prezentelor CGC pentru care se aplica Clauza 13.2. de mai jos) nu va produce efecte decat daca este intocmita in scris si semnata de catre Banca si fiecare dintre Debitorii care sunt parte la respectivele Documente de Finantare.
- 13.2 Banca poate modifica oricand in mod unilateral prezentele CGC, iar o astfel de modificare va produce efecte de la data publicarii pe website-ul Bancii ([www.bcr.ro](http://www.bcr.ro)). Fiecarui Contract de Credit, astfel cum va putea fi acesta modificat din timp in timp prin act aditional, i se vor aplica CGC in vigoare la data semnarii Contractului de Credit, respectiv in vigoare la data semnarii fiecarui act aditional.

## **14. DISPOZITII FINALE**

- 14.1 Nicio neexercitare si nicio intarziere in exercitarea de catre Banca, a oricarui drept sau remediu in temeiul oricarui dintre Documentele de Finantare nu vor putea fi considerate ca o renuntare. De asemenea, nicio exercitare partiala a oricarui drept sau remediu nu va impiedica orice alta exercitare a, sau exercitare ulterioara a, respectivului drept sau remediu, si nici exercitarea oricarui alt drept sau remediu. Drepturile si remediile prevazute in oricare dintre Documentele de Finantare se cumuleaza cu, si nu exclud niciunul dintre drepturile sau remediile prevazute de lege.

- 14.2 Nici Banca, nici agentii, directorii, functionarii, angajatii, delegatii sau consultantii acestuia nu vor fi tinuti responsabili pentru nicio pretentie, cerere, datorie, pierdere, dauna, cost sau cheltuiala realizata sau aparuta in legatura cu exercitarea sau intentia de a exercita orice drepturi, prerogative și remedii prevazute in oricare dintre Documentele de Finantare, cu exceptia situatiei in care acestea au fost savarsite din culpa grava sau cu intentie.
- 14.3 In cazul in care una sau mai multe prevederi din oricare dintre Documentele de Finantare este sau devine nelegala, nevalabila sau nu poate fi pusa in executare din orice motiv, aceasta nu va prejudicia sau afecta legalitatea, valabilitatea sau punerea in executare a celorlalte prevederi ale respectivului Document de Finantare, și daca va fi necesar in acest scop prevederile nelegale, nevalabile sau care nu pot fi puse in executare vor fi considerate ca nescrise in respectivul Document de Finantare.
- 14.4 Prezentele CGC au forta obligatorie in ceea ce il privește pe oricare dintre Debitori și pe succesorii sai și vor profita Bancii, succesorilor și cesionarilor acestuia.
- 14.5 Imprumutatul nu va cesiona, nova sau transfera in niciun alt mod, integral sau partial, drepturile sau obligatiile sale care decurg din prezentele CGC ori din oricare alte Documente de Finantare, fara acordul prealabil in scris al Bancii. Imprumutatul confirma ca Banca are dreptul sa cesioneze, sa noveze, sa transfere sau sa dispuna in orice alt mod de toate sau o parte din drepturile și obligatiile ce ii revin conform Documentelor de Finantare. In limita maxima permisa de lege, aceasta prevedere reprezinta consimtamant anticipat cu privire la orice asemenea transfer de drepturi și/sau obligatii, in sensul Articolului 1315 și Articolului 1317 din Codul Civil Roman.
- 14.6 Fiecare dintre Debitori este de acord in mod expres sa renunte la dreptul de a invoca aparitia oricarui eveniment calificat conform legii romane drept caz de forta majora, caz fortuit sau impreviziune in legatura cu imposibilitatea de a executa orice obligatie asumata in temeiul oricarui Document de Finantare.
- 14.7 Orice notificare, cerere sau corespondenta in baza sau in legatura cu orice Document de Finantare va fi in scris, și, cu exceptia cazului in care se prevede altfel, poate fi transmisa prin poșta, fax, email sau direct partii careia ii este adresata, utilizand detaliile de contact mentionate in Contractul de Credit; modificarea detaliilor de contact se va face prin notificare, utilizand una dintre modalitatile de comunicare mentionate mai sus. Prin semnarea Contractului de Credit, Partile accepta in mod expres, ca documentele emise sau incheiate in baza sau in legatura cu Documentele de Finantare (incluzand dar fara a se limita la Cererile de Utilizare) si transmise celeilalte Parti prin fax sau email conform prevederilor prezentei Clauze 14.7 au aceeasi forta probanta ca originalul. Pentru evitarea oricarui dubiu, aceasta clauza reprezinta conventie asupra probelor, potrivit Articolului 256 din Codul de Procedura Civila
- 14.8 Cu exceptia prevederilor contrare exprese din Documentele de Finantare, toate documentele care vor fi furnizate și toata corespondenta transmisa in baza Documentelor de Finantare vor fi in limba romana sau, daca sunt in alta limba, vor fi insotite de o traducere in romana certificata de Imprumutat, traducere care va prevala in relatiile dintre Imprumutat și Banca. Prezentele CGC sunt intocmite in limba romana si limba engleza; in caz de discrepante intre cele doua versiuni, versiunea in limba romana va prevala.
- 14.9 Fiecare dintre Debitori este de acord ca banca sa dezvaluie si sa puna la dispozitie (si se va considera ca are un interes legitim sa puna la dispozitie sau sa dezvaluie) orice informatii si orice documente referitoare la orice Contract de Credit si la Debitori, oricarui afiliat si: (i) catre orice tert catre (sau prin) care Banca cesioneaza sau transfera (sau ar putea cesiona sau transfera potential) toate sau oricare din drepturile si obligatiile rezultate din Contractul de Credit si/sau din celelalte Documente De Finantare; si/sau (ii) catre orice tert cu (sau prin) care acesta incheie (sau ar putea incheia) orice contracte de sub-participare in legatura cu, sau orice alte operatiuni in baza carora vor fi facute plati in legatura cu Contractul de Credit sau cu Debitorii; si/sau (iii) catre orice tert catre care, si in masura in care, informatiile trebuie dezvaluite in baza oricaror legi sau acte normative aplicabile; si/sau (iv) catre orice prestatori de servicii terti in scopul dezvoltarii, testarii si utilizarii sistemelor IT si a altor sisteme care ar permite optimizarea serviciilor bancare; si/sau (v) catre orice tert, daca a fost

declansata un Caz de Neindeplinire a Obligatiilor (indiferent daca a fost initiata accelerarea rambursarii sau punerea in executare).

- 14.10 Prezentelor CGC și oricarui alt Document de Finantare li se aplica și vor fi interpretate sub toate aspectele in conformitate cu legislatia Romaniei. Contractul de Credit constituie titlu executoriu in conformitate cu prevederile Ordonantei de Urgenta a Guvernului nr. 99/2006 privind institutiile de credit și adecvarea capitalului, astfel cum a fost ulterior modificata.
- 14.11 Orice litigiu și orice disputa, proces, actiune sau procedura care ar putea decurge din sau in legatura cu prezentele CGC și oricare alt Document de Finantare vor fi judecate de instanta romana competenta de la sediul Bancii.
- 14.12 Prezentele CGC se completeaza cu prevederile Termenilor si Conditiiilor Generale de Afaceri pentru persoane juridice si persoane fizice autorizate (in forma publicata pe website-ul Bancii [www.bcr.ro](http://www.bcr.ro), sau astfel cum se va modifica in mod periodic de catre Banca).

\*

\*

\*

## CAPITOLUL 2 - PREVEDERI SPECIALE – CREDIT DE TIP OVERDRAFT

Prevederile prezentului Capitol 2 (*Prevederi speciale - Credit de tip overdraft*) al prezentelor CGC contine reguli speciale, aplicabile in cazul in care prin Contractul de Credit incheiat intre Imprumutat și Banca se pune la dispozitie un Plafon de tip overdraft.

### 1. UTILIZAREA PLAFONULUI

Fara a aduce atingere prevederilor Clauzei 2.1 din Capitolul 1 (*Prevederi generale*) al prezentelor CGC, Plafonul va putea fi utilizat de Imprumutat prin ordin de plata/virament, prin cec, bilet la ordin sau deschidere de acreditiv, precum si prin emitere de Scrisori de Confort.

### 2. CAZ SPECIAL DE REVOCABILITATE A PLAFONULUI REVOCABIL ȘI ACCELERARE ANTICIPATA A CREDITELOR EMISE IN BAZA ACESTUIA

Banca are dreptul, in orice moment, pe intreaga durata a Plafonului revocabil, mentionat astfel in Contractul de Credit ori a Creditului utilizat in baza acestuia, fara a fi conditionata in vreun fel de existenta unui Caz de Neindeplinire a Obligatiilor și fara a fi necesara indeplinirea vreunei formalitati prealabile, sa diminueze sau sa anuleze Plafonul ori sa accelereze anticipat Creditul.

Banca va notifica Imprumutatul in acest sens ulterior, dar in aceeași zi calendaristica cu luarea masurii, iar restituirea oricaror sume datorate Bancii in baza Documentelor de Finantare se va efectua de catre Imprumutat intr-un termen de 15 (cincisprezece) zile, cu exceptia cazului in care Banca ii acorda un termen mai mare conform notificarii.

### 3. PREVEDERI SPECIFICE IN CAZUL FACILITATII MULTIPRODUS PRIN CARE SE ACORDA SUBPLAFOANE DE TIP OVERDRAFT

In cazul in care, in cadrul Facilitatii Multiprodus au fost acordate Credite in alte monede decat Moneda de Referinta, iar prin utilizarea integrala a Subplafoarelor de tip overdraft s-ar depași Plafonul Disponibil, Banca va bloca in mod automat o parte din valoarea Subplafoarelor de tip overdraft pentru a nu permite depășirea valorii maxime a Plafonului Disponibil.

Suma care se blocheaza se va calcula ca suma totala aferenta Subplafoarelor de tip overdraft care ar determina, in cazul utilizarii, depășirea Plafonului Disponibil. Suma blocata la nivelul Subplafoarelor de tip overdraft este proportionala cu valoarea sumelor netrase din fiecare Subplafon relevant raportat la valoarea totala a sumelor netrase la momentul blocarii.

\*

\*

\*

### **CAPITOLUL 3 - PREVEDERI SPECIALE – CREDIT DE TIP LINIE DE CREDIT**

Prevederile prezentului Capitol 3 (*Prevederi speciale - Credit de tip linie de credit*) al prezentelor CGC contine reguli speciale, aplicabile in cazul in care prin Contractul de Credit incheiat intre Imprumutat și Banca se pune la dispozitie un Plafon de tip linie de credit.

#### **1. UTILIZAREA PLAFONULUI**

Fara a aduce atingere prevederilor Clauzei 2.1 din Capitolul 1 (*Prevederi generale*) al prezentelor CGC, Plafonul va putea fi utilizat de Imprumutat prin ordin de plata/virament, prin cec, bilet la ordin sau deschidere de acreditiv, precum si prin emitere de Scrisori de Confort.

#### **2. CONDITII PRECEDENTE SPECIFICE**

In cazul Plafonelor de tip linie de credit cu destinatie specifica, Imprumutatul va avea dreptul sa efectueze prima utilizare din Plafon numai dupa indeplinirea și a urmatoarelor conditii precedente, suplimentar fata de documentele solicitate conform Sectiunii 2 (*Utilizarea Plafonului. Conditii precedente*) din Capitolul 1 (*Prevederi generale*) al prezentelor CGC si alte conditii precedente din Contractul de Credit relevant, daca este cazul, respectiv primirea de catre Banca, in forma și continut satisfacatoare pentru Banca a documentelor din care sa rezulte utilizarea conform destinatiei specifice.

#### **3. CAZ SPECIAL DE REVOCABILITATE A PLAFONULUI REVOCABIL ȘI ACCELERARE ANTICIPATA A CREDITELOR EMISE IN BAZA ACESTUIA**

Banca are dreptul, in orice moment, pe intreaga durata a Plafonului revocabil, mentionat astfel in Contractul de Credit ori a Creditului utilizat in baza acestuia, fara a fi conditionata in vreun fel de existenta unui Caz de Neindeplinire a Obligatiilor și fara a fi necesara indeplinirea vreunei formalitati prealabile, sa diminueze sau sa anuleze Plafonul ori sa accelereze anticipat Creditul.

Banca va notifica Imprumutatul in acest sens ulterior, dar in aceeași zi calendaristica cu luarea masurii, iar restituirea oricaror sume datorate Bancii in baza Documentelor de Finantare se va efectua de catre Imprumutat intr-un termen de 15 (cincisprezece) zile, cu exceptia cazului in care Banca ii acorda un termen mai mare conform notificarii.

#### **4. PREVEDERI SPECIFICE IN CAZUL FACILITATII MULTIPRODUS PRIN CARE SE ACORDA SUBPLAFOANE DE TIP LINIE DE CREDIT**

In cazul in care, in cadrul Facilitatii Multiprodus au fost acordate Credite in alte monede decat Moneda de Referinta, iar prin utilizarea integrala a Subplafonelor de tip linie de credit s-ar depași Plafonul Disponibil, Banca va bloca in mod automat o parte din valoarea Subplafonelor de tip linie de credit pentru a nu permite depășirea valorii maxime a Plafonului Disponibil.

Suma care se blocheaza se va calcula ca suma totala aferenta Subplafonelor de tip linie de credit care ar determina, in cazul utilizarii, depășirea Plafonului Disponibil. Suma blocata la nivelul Subplafonelor de tip linie de credit este proportionala cu valoarea sumelor netrase din fiecare Subplafon relevant raportat la valoarea totala a sumelor netrase la momentul blocarii.

\*

\*

\*

## **CAPITOLUL 4 - PREVEDERI SPECIALE - CREDIT PE OBIECT PENTRU FINANTAREA ACTIVITATII CURENTE**

Prevederile prezentului Capitol 4 (*Prevederi speciale - Credit pe obiect pentru finantarea activitatii curente*) al prezentelor CGC contine reguli speciale, aplicabile in cazul in care prin Contractul de Credit incheiat intre Imprumutat și Banca se pune la dispozitie un Plafon de tipul credit pe obiect pentru finantarea activitatii curente.

### **1. UTILIZAREA PLAFONULUI**

Fara a aduce atingere prevederilor Clauzei 2.1 din Capitolul 1 (*Prevederi generale*) al prezentelor CGC, Plafonul va putea fi utilizat de Imprumutat prin ordin de plata/virament, precum și prin deschidere de acreditiv.

### **2. CONDITIE DE UTILIZARE SPECIFICA**

Suplimentar fata de conditiile de utilizare prevazute in Clauza 2.6 din Capitolul 1 (*Prevederi generale*) al prezentelor CGC, Imprumutatul poate efectua utilizari din Plafon in conditiile in care furnizeaza Bancii instrumentele de plata completate in mod corespunzator, intr-o forma satisfacatoare pentru Banca, prin care Banca este instructata sa efectueze platile aferente Creditului.

### **3. ANGAJAMENTE SPECIFICE**

Suplimentar fata de obligatiile prevazute in Sectiunea 5 (*Angajamente generale ale Debitorilor*) din Capitolul 1 (*Prevederi generale*) al prezentelor CGC, Imprumutatul se angajeaza sa furnizeze Bancii factura finala sau orice document echivalent care atesta utilizarea Creditului conform destinatiei mentionate in Contractul de Credit, inclusiv orice documente care atesta transferul dreptului de proprietate in patrimoniul Imprumutatului, in forma și continut satisfacatoare pentru Banca, fara intarziere de la data primirii respectivelor documente.

### **4. CAZ SPECIAL DE REVOCABILITATE A PLAFONULUI REVOCABIL ȘI ACCELERARE ANTICIPATA A CREDITELOR EMISE IN BAZA ACESTUIA**

Banca are dreptul, in orice moment, pe intreaga durata a Plafonului revocabil, mentionat astfel in Contractul de Credit ori a Creditului utilizat in baza acestuia, fara a fi conditionata in vreun fel de existenta unui Caz de Neindeplinire a Obligatiilor și fara a fi necesara indeplinirea vreunei formalitati prealabile, sa diminueze sau sa anuleze Plafonul ori sa accelereze anticipat Creditul.

Banca va notifica Imprumutatul in acest sens ulterior, dar in aceeași zi calendaristica cu luarea masurii, iar restituirea oricaror sume datorate Bancii in baza Documentelor de Finantare se va efectua de catre Imprumutat intr-un termen de 15 (cincisprezece) zile, cu exceptia cazului in care Banca ii acorda un termen mai mare conform notificarii.

\*

\*

\*

## CAPITOLUL 5 - PREVEDERI SPECIALE - CREDIT PENTRU INVESTITII

Prevederile prezentului Capitol 5 (*Prevederi speciale - Credit pentru investitii*) al prezentelor CGC contine reguli speciale, aplicabile in cazul in care prin Contractul de Credit incheiat intre Imprumutat și Banca se pune la dispozitie un Plafon de tip credit pentru investitii sau un Plafon pentru credit ipotecar acordat in baza Legii nr. 190/1999, privind creditul ipotecar pentru investitii imobiliare, cu modificarile si completarile ulterioare.

### 1. CONDITIE DE UTILIZARE SPECIFICA

Suplimentar fata de conditiile de utilizare prevazute in Clauza 2.6 din Capitolul 1 (*Prevederi generale*) al prezentelor CGC, Imprumutatul poate efectua utilizari din Plafon in conditiile in care:

- (i) mentioneaza pe documentele de plata pozitia din documentatii unde se regaseste cheltuiuala, precum și sursa din care se efectueaza plata (de exemplu surse proprii, credit) si
- (ii) furnizeaza Bancii instrumentele de plata completate in mod corespunzator, intr-o forma satisfacatoare pentru Banca, prin care Banca este instructata sa efectueze platile aferente Creditului.

### 2. ANGAJAMENTE SPECIFICE

Pana la data indeplinirii integrale a tuturor obligatiilor datorate Bancii in baza oricarui Document de Finantare, suplimentar fata de obligatiile prevazute in Sectiunea 5 (*Angajamente generale ale Debitorilor*) din Capitolul 1 (*Prevederi generale*) al prezentelor CGC, Imprumutatul se angajeaza sa execute urmatoarele obligatii in mod corespunzator și la timp:

- (a) sa furnizeze Bancii factura finala sau orice document echivalent care atesta achizitionarea bunului care face obiectul Contractului de Credit, respectiv transferul dreptului de proprietate in patrimoniul Imprumutatului, in forma și continut satisfacatoare pentru Banca, fara intarziere, la data primirii respectivelor documente, insa fara ca acest termen sa depaseasca 30 (treizeci) de zile de la utilizarea Creditului sau transei din Credit corespunzatoare momentului transferului dreptului de proprietate;
- (b) sa permita Bancii efectuarea, in situatiile cand Banca apreciaza ca fiind necesar, de analize tehnice, pe stadii de lucrari, pe cheltuiala Imprumutatului, oricand pe perioada de valabilitate a Contractului de Credit;
- (c) in cazul investitiilor complexe, prevazute ca atare in Contractul de Credit:
  - (i) in termen de 30 (treizeci) de zile calendaristice de la data semnarii procesului-verbal de receptie la terminarea lucrarilor aferente investitiei finantata cu sume din Credit, sa furnizeze Bancii copii certificate de pe incheierea de inscriere a acesteia in cartea funciara și de pe respectivul proces-verbal; in cazul in care constructia a fost ridicata pe un teren asupra caruia a fost constituita o Garantie in favoarea Bancii, Imprumutatul se obliga ca in termen de 30 (treizeci) de zile calendaristice de la data inscrierii procesului-verbal de receptie la terminarea lucrarilor in cartea funciara sa constituie in mod valabil in favoarea Bancii un drept de ipoteca și asupra constructiei;
  - (ii) sa ia orice masuri necesare pentru a permite Bancii, prin reprezentantii sai autorizati sau printr-o societate agreata de Banca (proiect monitor), sa urmareasca pe santier realitatea cheltuielilor efectuate și a mentiunilor inscise de Imprumutat in documentele de plata, respectarea in executie a prevederilor din documentatia tehnico-economica și incadrarea in prevederile bugetului pe baza caruia s-a fundamentat valoarea Plafonului; și

- (iii) sa ia orice masuri necesare pentru a permite Bancii sa verifice incadrarea constructorului in graficul de executie a lucrarilor in cazul Plafoanelor acordate pentru construirea, reabilitarea, consolidarea sau extinderea unui imobil.

### **3. ASIGURARI SUPLIMENTARE**

- (a) In cazul Plafoanelor acordate in scopul construirii, reabilitarii, consolidarii sau extinderii unui imobil, Banca are dreptul de a solicita oricand Imprumutatului, iar in cazul primirii unei asemenea solicitari acesta se obliga sa incheie și sa mentina, suportand toate costurile aferente, o polita de asigurare impotriva tuturor riscurilor aferente lucrarilor, inclusiv de nefinalizare a constructiei daca e cazul, valabila pana la finalizarea lucrarilor. In ziua urmatoare finalizarii constructiei Imprumutatul se obliga sa incheie o polita de asigurare a cladirii existente pentru acoperirea tuturor riscurilor.
- (b) Imprumutatul se obliga sa incheie și sa mentina o polita de asigurare și pentru bunurile reprezentand obiectul investitiei realizate prin intermediul Creditului.
- (c) Prevederile prezentei Clauze sunt suplimentare și nu aduc atingere celor stipulate in Clauza 5.1 litera (h) din Capitolul 1 (*Prevederi generale*) al prezentelor CGC, iar orice polita de asigurare incheiata in temeiul prezentei Clauze va respecta in mod corespunzator termenii și conditiile prevazute de Clauza 5.1 litera (h) mentionata mai sus.

\*

\*

\*



## **CAPITOLUL 6 - PREVEDERI SPECIALE – CREDIT PENTRU FINANTAREA TVA AFERENTA INVESTITIILOR**

Prevederile prezentului Capitol 6 (*Prevederi speciale –Credit pentru finantarea TVA aferenta investitiilor*) al prezentelor CGC contine reguli speciale, aplicabile in cazul in care prin Contractul de Credit incheiat intre Imprumutat și Banca se pune la dispozitie un Plafon de tip credit pentru finantarea TVA aferenta investitiilor.

### **1. ANGAJAMENTE SPECIFICE**

Pana la data indeplinirii integrale a tuturor obligatiilor datorate Bancii in baza oricarui Document de Finantare, suplimentar fata de obligatiile prevazute in Sectiunea 5 (*Angajamente generale ale Debitorilor*) din Capitolul 1 (*Prevederi generale*) al prezentelor CGC, Imprumutatul se angajeaza sa execute urmatoarele obligatii in mod corespunzator și la timp:

- (a) **Deconturi:** sa prezinte toate deconturile efectuate pentru recuperarea TVA aferenta proiectului de investitii finantat de catre Banca prin Contractul de Credit relevant, in forma și continut satisfacatoare pentru Banca; și
- (b) **Viramente:** in cazul in care incaseaza sume reprezentand TVA recuperata de la bugetul de stat, sa vireze sumele corespunzatoare in contul curent deschis la Banca și indicat de catre aceasta, in vederea rambursarii Creditului.

### **2. CAZ SPECIAL DE REVOCABILITATE A PLAFONULUI REVOCABIL ȘI ACCELERARE ANTICIPATA A CREDITELOR EMISE IN BAZA ACESTUIA**

Banca are dreptul, in orice moment, pe intreaga durata a Plafonului revocabil, mentionat astfel in Contractul de Credit ori a Creditului utilizat in baza acestuia, fara a fi conditionata in vreun fel de existenta unui Caz de Neindeplinire a Obligatiilor și fara a fi necesara indeplinirea vreunei formalitati prealabile, sa diminueze sau sa anuleze Plafonul ori sa accelereze anticipat Creditul.

Banca va notifica Imprumutatul in acest sens ulterior, dar in aceeași zi calendaristica cu luarea masurii, iar restituirea oricaror sume datorate Bancii in baza Documentelor de Finantare se va efectua de catre Imprumutat intr-un termen de 15 (cincisprezece) zile, cu exceptia cazului in care Banca ii acorda un termen mai mare conform notificarii.

\*

\*

\*

## CAPITOLUL 7 - PREVEDERI SPECIALE – FACILITATE DE GARANTARE

Prevederile prezentului Capitol 7 (*Prevederi speciale – Facilitate de Garantare*) al prezentelor CGC contine reguli speciale, aplicabile in cazul in care prin Contractul de Credit incheiat intre Imprumutat și Banca se pune la dispozitie o Facilitate de Garantare.

### 1. **INTERPRETAREA PREVEDERILOR DIN CAPITOLUL 1 DIN PREZENTELE CGC. ALTE PRECIZARI**

Dispozitiile Capitolului 1 (*Prevederi generale*) din prezentele CGC se vor aplica in mod corespunzator Contractului de Credit incheiat intre Imprumutat și Banca prin care se pune la dispozitie o Facilitate de Garantare. Dispozitiile referitoare la Plafon/Credit se vor aplica in mod corespunzator Facilitatii de Garantare. In mod similar, dispozitiile Capitolului 1 (*Prevederi generale*) din prezentele CGC si ale prezentului Capitol 7 (*Prevederi speciale – Facilitate de Garantare*) se vor aplica si contractelor de emitere sau modificare a unor Instrumente de Garantare, garantate integral cu depozit colateral, incheiate intre Banca si Imprumutat (Solicitant).

### 2. **EMITEREA INSTRUMENTELOR DE GARANTARE. MODIFICAREA INSTRUMENTELOR DE GARANTARE**

2.1 Instrumentul de Garantare va fi emis conform modelului propus de Banca in linie cu cele utilizate la momentul respectiv de Banca ori a altui model convenit intre Banca și Imprumutat. Daca Imprumutatul dorește ca Instrumentul de Garantare sa fie emis cu un continut diferit fata de modelul propus de Banca, cererea de emitere a Instrumentului de Garantare trebuie sa fie insotita de propunerea Imprumutatului cu privire la forma Instrumentului de Garantare ce se dorește a fi emis de catre Banca, iar Banca sa accepte aceste prevederi. Banca are libertatea de a accepta sau nu forma propusa a Instrumentului de Garantare, la libera sa alegere.

2.2 Instrumentele de Garantare deja emise de catre Banca in baza Contractului de Credit relevant se vor putea modifica in conditiile prevazute de Contractul de Credit si numai daca Banca aproba o asemenea cerere de modificare a Instrumentului de Garantare. Cererile pentru emiterea ori modificarea Instrumentelor de Garantare in baza unei Facilitati de Garantare Revolving se pot transmite Bancii atat letric, cat și prin intermediul e-mailului sau pe fax, de catre persoanele stabilite sa reprezinte Imprumutatul conform Documentelor de Finantare.

2.3 Obligatia de emitere a Instrumentului de Garantare se considera indeplinita de catre Banca:

- (a) la data expedierii prin curier rapid sau SWIFT;
- (b) la data predarii originalului catre Imprumutat;

conform modalitatii de transmitere indicate in cerere de emitere/modificare Instrument de Garantare.

2.4 De la data expedierii prin curier rapid sau SWIFT, ori, dupa caz, a predarii catre Imprumutat, Banca nu mai este tinuta raspunzatoare pentru intarzierea și/sau pierderea Instrumentului de Garantare, pentru deteriorarea sau pentru alte erori ce se pot produce in timpul transmisiei sau transportului catre Imprumutat sau Beneficiar.

2.5 Banca isi rezerva dreptul de a nu emite Instrumentul de Garantare, de a nu efectua plata Instrumentului de Garantare / de a nu implementa nicio instructiune legata de Instrumentul de Garantare, in situatia in care emiterea Instrumentului de Garantare/efectuarea platii si/sau implementarea instructiunii respective ar putea conduce la incalcarea de catre Banca a oricarei sanctiuni comerciale, economice sau financiare care decurg din orice legi, reglementari, embargouri sau masuri restrictive impuse, legiferaute sau puse in aplicare de Consiliul

de Securitate al Natiunilor Unite, Uniunea Europeana, Romania sau orice guverne sau institutii sau agentii oficiale ale acestora.

- 2.6 Cu excepția cazului în care prin Contractul de Credit se prevede expres altfel, Instrumentele de Garantare emise de Banca sunt supuse practicilor și uzanțelor internaționale specifice instrumentelor respective. Valoarea Instrumentului de Garantare se reduce cu plățile efectuate de către Banca și/sau Imprumutat, după caz.
- 2.7 Orice acțiune întreprinsă de către Banca sau corespondenții ei în legătură cu Instrumentul de Garantare și documentele aferente, dacă este efectuată cu bună credință și în concordanță cu prevederile aplicabile ale „Regulilor Uniforme pentru Garanții la Cerere” (denumite în continuare „URDG”), ale legii române și ale oricăror alte legi străine aplicabile, va avea caracter obligatoriu pentru Imprumutat. Termenii și condițiile cererii de emisie/modificare Instrument de Garantare au fost întocmite și sunt guvernate de către legea română, cu excepția cazului în care aceasta intră în conflict (este inconsistentă) cu normele aplicabile URDG, când acestea din urmă vor prevala. Imprumutatul se va supune jurisdicției exclusive a instanțelor judecătorești de la sediul Bancii sau alese de Banca, având competența în legătură cu orice acțiune sau procedură legată de termenii și condițiile aplicabile cererii de utilizare emisie/modificare Instrument de Garantare.
- 2.8 Pentru Instrumentele de Garantare guvernate de o altă lege decât legea română, Imprumutatul este de acord și își asumă în mod expres și irevocabil toate riscurile și costurile rezultate din faptul că Instrumentul de Garantare este guvernat de respectiva lege străină. Imprumutatul va despăgubi Banca pentru pierderile sau pagubele suferite de către Banca ca urmare a emiterii Instrumentului de Garantare, inclusiv costurile și cheltuielile (incluzând, fără limitare, taxele pentru avocați și cheltuielile legale) reclamațiilor sau procedurilor legale survenite ca urmare a emiterii Instrumentului de Garantare.
- 2.9 Termenii și condițiile cererii de emisie/modificare Instrument de Garantare au caracter obligatoriu pentru Imprumutat, pentru succesorii și cesionarii săi, și vor intra în vigoare sau vor produce efect în beneficiul Bancii, al succesivilor și cesionarilor săi. Niciunul dintre termenii și cererii de emisie/modificare Instrument de Garantare nu pot fi modificați și nu se poate renunța la nici unul dintre termenii și condițiile cererii de emisie/modificare Instrument de Garantare, decât în baza acordului scris al Bancii.
- 2.10 În cazul solicitărilor de emisie Instrumente de Garantare constând în scrisori de garanție / contragarantie de restituire avans sau de bună executie, la ordinul societăților de construcții sau utilități, Banca efectuează analiza oportunității emiterii fiecărui astfel de Instrument de Garantare în parte, în baza proiectului aferent, având dreptul să refuze emisia Instrumentului de Garantare, fără a fi obligată să justifice în vreun fel refuzul său. În vederea efectuării analizei, Imprumutatul se obligă să prezinte Bancii cel puțin următoarele documente, precum și alte documente ce pot fi solicitate de către Banca: (i) descrierea proiectului; (ii) graficul de executare a lucrărilor; (iii); cash flow aferent proiectului (inclusiv estimarea datei de încasare a primei facturi); (iv) cheltuielile aferente proiectului (costurile cu personalul, materii prime, materiale etc). Ulterior emiterii Instrumentului de Garantare conform prezentei Clauze, Imprumutatul se obligă să prezinte, trimestrial, Bancii, cash flow-ul (graficul de încasări și plăți) aferent proiectului.
- 2.11 În cazul Facilităților de Garantare Revolving, Plafonul se reintregeste cu valoarea corespunzătoare, la expirarea unui termen de maxim 5 (cinci) Zile Lucratoare de la data încetării valabilității unui Instrument de Garantare emis în baza Contractului de Credit relevant prin expirarea termenului sau prin renunțarea Beneficiarului la Instrumentul de Garantare înainte de scadența Facilității de Garantare.
- 2.12 Banca își rezervă dreptul să mențină Instrumentele de Garanție în evidențele sale un număr de maxim cinci (5) zile lucratoare după data expirării valabilității acestora, păstrându-și dreptul de a elibera garanțiile constituite în favoarea acestora la expirarea acestui termen.

### **3. DISPOZIȚII SPECIFICE FACILITĂȚILOR DE GARANTARE CU OPTIUNE MULTIVALUTA**

- 3.1 În cazul unei Facilități de Garantare cu opțiune multivalută, dacă pe parcursul duratei Facilității de Garantare, valoarea Instrumentelor de Garantare (determinată prin raportare la Moneda de Referință potrivit prevederilor

Clauzei 3.2 de mai jos) depășește Plafonul Facilitatii de Garantare, Plafonul Facilitatii de Garantare se suplimenteaza in mod automat cu aceasta diferenta, Banca urmand sa notifice Imprumutatului noua valoare a Plafonului. Imprumutatul se obliga ca in termen de 10 (zece) Zile Lucratoare de la data notificarii sa constituie garantii suplimentare acoperitoare pentru valoarea cu care se depășește Plafonul Facilitatii de Garantare, de natura și in termenul indicate de Banca și sa realizeze publicitatea corespunzatoare a acestora. Daca in intervalul de timp mentionat de 10 (zece) Zile Lucratoare, valoarea totala a Instrumentelor de Garantare exprimate in Moneda de Referinta se situeaza sub sau la nivelul Plafonului Facilitatii de Garantare, Imprumutatul nu mai este obligat sa constituie respectivele garantii.

- 3.2 In scopul incadrării in limita plafonului Facilitatii de Garantare Banca efectueaza zilnic reevaluarea valorii Instrumentelor de Garantare emise prin raportare la Moneda de Referinta, potrivit cursului de schimb al Bancii Nationale a Romaniei.

#### **4. CAZ SPECIAL DE REVOCABILITATE A FACILITATII DE GARANTARE**

- 4.1 Banca are dreptul, in orice moment, pe intreaga perioada a Facilitatii de Garantare, fara a fi conditionata in vreun fel de existenta unui Caz de Neindeplinire a Obligatiilor și fara a fi necesara indeplinirea vreunei formalitati prealabile, sa diminueze sau sa anuleze Plafonul Disponibil. Banca va notifica Imprumutatul in acest sens ulterior, dar in aceeași zi calendaristica cu luarea masurii, iar restituirile oricaror sume datorate Bancii in baza Documentelor de Finantare se va efectua de catre Imprumutat intr-un termen de 15 (cincisprezece) zile, cu exceptia cazului in care Banca ii acorda un termen mai mare conform notificarii.
- 4.2 Totodata, in plus fata de cele mentionate in Clauza 4.1 de mai sus și in conditiile mentionate acolo, Banca va avea dreptul sa transforme in Credit Instrumentele de Garantare emise in baza Contractului de Credit relevant.
- 4.3 In cazul Facilitatilor de Garantare Revolving, la momentul rambursării integrale a unui Credit provenind din transformarea unui Instrument de Garantare conform Clauzei 4.2 de mai sus, Plafonul Facilitatii de Garantare nu va fi reintregit cu valoarea Creditului.
- 4.4 Dispozitiile Contractului de Credit se vor aplica pe deplin pana la rambursarea integrala a tuturor sumelor datorate sau ce pot fi datorate prin transformarea in Credit a Instrumentelor de Garantare emise, fiind agreat ca reintregirea Plafonului Facilitatii de Garantare in cazul Facilitatilor de Garantare Revolving nu va mai fi permisa in cazurile mentionate in Clauza 4.1 de mai sus.

#### **5. TRANSFORMAREA IN CREDIT. RAMBURSAREA CREDITULUI**

- 5.1 Fara a aduce atingere prevederilor Clauzei 2.1 din Capitolul 1 (*Prevederi generale*) al prezentelor CGC, pot interveni utilizari din Plafonul Facilitatii de Garantare, care va fi redus ca urmare a transformării Facilitatii de Garantare in Credit astfel:
- (a) in mod automat, in cazul in care Banca a efectuat o plata in baza unui Instrument de Garantare emis in temeiul Contractului de Credit relevant, suma astfel platita de catre Banca devenind Credit;
  - (b) conform prevederilor Clauzei 6.1 din prezentul Capitol, in cazul in care a aparut un Caz de Neindeplinire a Obligatiilor;
  - (c) conform prevederilor Clauzei 4.2 din prezentul Capitol, daca este cazul.
- 5.2 Creditul prevazut la Clauza 5.1 de mai sus va fi acordat in conditiile prevazute de Contractul de Credit, pentru o durata ce va fi stabilita de Banca si care nu va depasi 1 (un) an.
- 5.3 Ca urmare a transformării Facilitatii de Garantare in Credit, Banca va transmite Imprumutatului graficul de rambursare in Moneda de Referinta; in cazul in care Imprumutatul notifica Banca, in termen de 10 (zece) zile de la primirea graficului de rambursare, ca nu accepta acest grafic, Imprumutatul va rambursa Creditul in

termen de 15 (cincisprezece) zile de la primirea graficului de rambursare notificat de Banca. In situatia in care Imprumutatul nu notifica Banca, in cadrul termenului de 10 (zece) zile de la primirea graficului de rambursare, ca nu accepta acest grafic, graficul de rambursare comunicat de Banca se considera pe deplin acceptat de Imprumutat la data notificarii primite din partea Bancii, iar Imprumutatul are obligatia de a rambursa Creditul conform acestui grafic de rambursare.

- 5.4 In situatiile prevazute la Clauza 5.1 literele (a) sau (b) de mai sus, Banca are totodata dreptul, la alegerea sa, prin notificare transmisa Imprumutatului, sa declare imediat intregul sau parte din Credit, impreuna cu dobanda acumulata și orice alte sume acumulate sau datorate conform Documentelor de Finantare scadente anticipat. In acel moment, aceste sume vor fi, fie (i) datorate și platibile la cerere; fie (ii) datorate și platibile imediat, fara nicio alta notificare și fara nicio declaratie, cerere sau obiectiune de orice fel, Imprumutatul renuntand expres la acestea.
- 5.5 Daca Imprumutatul a efectuat rambursari ale Creditului pus la dispozitie in baza Clauzei 5.1 din prezentul Capitol și:
- (a) Banca nu a efectuat plati in baza Instrumentelor de Garantare emise, iar valabilitatea Instrumentelor de Garantare emise in baza Contractului de Credit relevant a incetat prin expirarea termenului sau renuntarea Beneficiarului la Instrumentul de Garantare; sau
- (b) Banca a efectuat plati catre Beneficiar in baza Instrumentelor de Garantare emise, dar suma acestor plati este mai mica decat sumele incasate de la Imprumutat,

Banca va restitui Imprumutatului, in termen de 30 (treizeci) de Zile Lucratoare de la data la care expira durata Facilitatii de Garantare, respectiva diferenta dupa deducerea oricaror costuri de orice natura pe care Imprumutatul le datoreaza Bancii in baza Documentelor de Finantare. Aceasta suma nu este purtatoare de dobanzi decat de la expirarea termenului de 30 (treizeci) de Zile Lucratoare de la data la care expira durata Facilitatii de Garantare.

- 5.6 Fara a aduce atingere prevederilor Clauzelor 5.1 – 5.4 din prezentul Capitol, in cazul transformarii in Credit a Facilitatii de Garantare garantate cu ipoteca asupra unui depozit colateral, Banca are dreptul sa considere Creditul, in limita sumei existente in contul de depozit colateral, integral scadent in ziua efectuarii de catre Banca a oricarei plati in baza Instrumentului de Garantare, In acest caz Banca are dreptul si este mandatata in mod expres si irevocabil pe intreaga durata a Contractului de Credit si, ulterior, pana la recuperarea integrala a tuturor si oricaror sume datorate de Imprumutat (nefiind aplicabile dispozitiile Articolului 2015 din Codul Civil Roman), sa se indetuleze din garantia constituita asupra contului de depozit colateral, prin lichidarea depozitului colateral si compensarea soldului creditor al acestuia cu sumele datorate de Imprumutat ca urmare a transformarii Facilitatii de Garantare in Credit, fara a mai fi necesara notificarea Imprumutatului/Garantului sau o imputernicire din partea Imprumutatului/Garantului in acest scop. In masura in care sumele din contul de depozit colateral sunt insuficiente pentru acoperirea tuturor sumelor datorate de Imprumutat ca urmare a transformarii Facilitatii de Garantare in Credit, diferenta ramasa va fi rambursata conform prevederilor Clauzei 5.2 din prezentul Capitol.
- 5.7 Fara a aduce atingere prevederilor Sectiunii 7 (*Cazuri de neindeplinire a obligatiilor. Accelerarea obligatiilor*) din Capitolul 1 (*Prevederi generale*) al prezentelor CGC, precum si oricaror alte drepturi sau remedii pe care Banca le are in conformitate cu Contractul de Credit, in cazul transformarii in Credit a Facilitatii de Garantare garantate cu ipoteca asupra unui depozit colateral in situatia in care suma platita de Banca catre Beneficiarul Instrumentului de Garantare in executarea acesteia este mai mare decat suma existenta in contul de depozit colateral transformata in Moneda Instrumentului de Garantare la cursul de schimb al Bancii Nationale a Romaniei din ziua efectuării platii, diferenta ramasa neacoperita va fi rambursata in baza graficului comunicat de catre Banca Imprumutatului in conditiile prevazute la Clauzele 5.3 si 5.4 de mai sus.

## 6. ACCELERAREA OBLIGATIILOR

6.1 Suplimentar fata de prevederile Clauzei 7.3 din Capitolul 1 (*Prevederi generale*) al prezentelor CGC la data și in orice moment dupa aparitia unui Caz de Neindeplinire a Obligatiilor, Banca poate, la alegerea sa, prin notificare transmisa Imprumutatului, sa transforme integral Plafonul utilizat al Facilitatii de Garantare in Credit și sa declare imediat intregul sau parte din Credit, impreuna cu dobanda acumulata și orice alte sume acumulate sau datorate conform Documentelor de Finantare scadente anticipat. In acel moment, aceste sume vor fi, fie (i) datorate și platibile la cerere; fie (ii) datorate și platibile imediat, fara nicio alta notificare și fara nicio declaratie, cerere sau obiectiune de orice fel, Imprumutatul renuntand expres la acestea.

## 7. ANGAJAMENTE SPECIFICE

7.1 Imprumutatul se angajeaza sa execute urmatoarele obligatii in mod corespunzator și la timp:

- (a) **Semnarea declaratiei:** inainte de emiterea de catre Banca a Instrumentului de Garantare, sa semneze pe fiecare pagina a modelului de Instrument de Garantare agreeat urmatoarea declaratie: *“Declaram ca ne insușim in totalitate continutul acestui model de Instrument de Garantare (dupa caz, scrisoare de garantie bancara / scrisoare de contragarantie bancara) și ne asumam orice risc rezultat din executarea acesteia”*, cu exceptia textelor garantiilor solicitate prin cererea depusa a fi intocmite și emise conform modelelor Bancii, caz in care modelul Bancii se considera a fi agreeat de Imprumutat din momentul depunerii cererii;
- (b) **Neintroducerea de actiuni:** Imprumutatul intelege ca, prin efectul semnarii Contractului de Credit, ramane in intregime raspunzator fata de Banca pentru toate consecintele directe sau indirecte rezultand din Documentele de Finantare si din Instrumentele de Garantare emise de Banca si acceptate de Imprumutat, renuntand la orice opozitie, contestatie, protest sau actiune in instanta in legatura cu executarea Instrumentelor de Garantare la cererea Beneficiarului acestora si se obliga sa nu introduca actiuni in instanta pentru obligarea Bancii la respectarea, nerespectarea sau suspendarea obligatiilor de plata asumate fata de Beneficiarul Instrumentelor de Garantare emise;
- (c) **Asumarea riscului in cazul unei Asocieri:** in cazul in care Imprumutatul solicita emiterea de Instrumente de Garantare pentru garantarea obligatiilor unei asocieri fara personalitate juridica („**Asocierea**”), in care are calitate de lider sau membru al Asocierii, Imprumutatul își asuma, pana la data indeplinirii integrale a tuturor obligatiilor datorate Bancii in baza oricarui Document de Finantare, riscul de executare al Instrumentului de Garantare pentru toate obligatiile garantate de Banca aflate in sarcina Asocierii respective, indiferent caruia dintre asociati ii apartine culpa care a determinat executarea Instrumentului de Garantare. Imprumutatul renunta in mod irevocabil la dreptul de a invoca orice aparari, exceptii sau obiectii de orice natura rezultand din oferta comuna a Asocierii, documentul contractual incheiat intre Asociere și Beneficiar sau din acordul (intelegerea) de asociere, cu privire la modul de executare a obligatiilor garantate fata de Beneficiarul Instrumentului de Garantare. Imprumutatul autorizeaza Banca sa efectueze plata in cadrul Instrumentului de Garantare conform termenilor și conditiilor acesteia, fara alte formalitati suplimentare.
- (d) **Asumarea riscului in cazul unui Tert Garantat:** in cazul in care Imprumutatul solicita emiterea de Instrumente de Garantare pentru garantarea obligatiilor unui tert („**Tertul Garantat**”), Imprumutatul își asuma, pana la data indeplinirii integrale a tuturor obligatiilor datorate Bancii in baza oricarui Document de Finantare, in mod expres și irevocabil, riscul de executare a Instrumentului de Garantare la prima și simpla cerere a Beneficiarului. In masura in care ar fi aplicabile, Imprumutatul renunta in mod expres și irevocabil la dreptul de a invoca orice aparari, exceptii sau obiectii de orice natura rezultand din contractul in considerarea caruia s-a emis Instrumentul de Garantare sau din acordul (intelegerea) comuna dintre Imprumutat și Tertul Garantat, cu privire la modul de executare a obligatiilor garantate fata de Beneficiar. Imprumutatul autorizeaza Banca sa efectueze plata in cadrul Instrumentului de Garantare conform termenilor și conditiilor acesteia, fara alte formalitati suplimentare.
- (e) **Scrisoare pentru tranzit global:** In cazul emiterii unui Instrument de Garantare pentru tranzit global, Imprumutatul se angajeaza in mod expres și irevocabil fata de Banca, pana la data indeplinirii integrale a tuturor obligatiilor datorate Bancii in baza oricarui Document de Finantare, sa onoreze orice plata solicitata de catre aceasta in situatia in care va efectua plata in executarea actului de garantie (izolata sau globala) intr-o alta

moneda decat moneda in care a fost emis Instrumentul de Garantare. Imprumutatul se angajeaza sa suporte orice diferenta de curs și, in acest sens, recunoaște integral creditul suplimentar acordat de catre Banca in vederea acoperirii diferentei de curs.

## **8. PREVEDERI SPECIFICE FACILITATILOR DE GARANTARE GARANTATE INTEGRAL CU DEPOZIT COLATERAL**

- 8.1 In cazul in care Facilitatea de Garantare Non-Revolving sau Facilitatea de Garantare Revolving este garantata integral cu depozit colateral, depozitul colateral se va deschide la data semnarii Contractului de Credit, in conditiile prevazute de acesta. In mod suplimentar fata de alte conditii precedente prevazute in Contractul de Credit sau prezentele CGC, emiterea Instrumentelor de Garantare in baza Contractului de Credit va putea fi efectuata numai dupa constituirea corespunzatoare a depozitului colateral si alimentarea acestuia cu sumele aferente Instrumentului de Garantare/Instrumentelor de Garantare solicitate.
- 8.2 La momentul constituirii, valoarea depozitului colateral trebuie sa fie cel puțin egala cu valoarea Instrumentului de Garantare pe care o garanteaza. In scopul incadrării valorii Instrumentului de Garantare in limita garanției reprezentata de depozitul colateral, Banca efectueaza zilnic reevaluarea valorii Instrumentului de Garantare emise prin raportare la valoarea depozitului colateral, conform cursului de schimb al Bancii Nationale a Romaniei. In cazul unei Facilitati de Garantare garantate integral cu cash colateral in aceeasi moneda cu Moneda Plafonului Facilitatii de Garantare și a Instrumentului de Garantare ce urmeaza a se emite, sumele constituite in vederea garantarii fiecarui Instrument de Garantare solicitat in baza Plafonului Facilitatii de Garantare se pot bloca treptat de catre Banca la fiecare solicitare de eliberare de Instrumente de Garantare. Suma blocata cu titlu de garantie pentru fiecare Instrument de Garantare va fi cel puțin egala cu suma Instrumentului de Garantare solicitat.
- 8.3 Sumele constituite in depozitul colateral aferent Instrumentului de Garantare/Instrumentelor de Garantare emise vor fi indisponibilizate pe perioada mentionata in Contractul de Credit sau Contractul de Garantie aferent, pana la expirarea unui termen de 5 (cinci) Zile Lucratoare după termenul de valabilitate al Instrumentului de Garantare / Instrumentelor de Garantare pe care le garanteaza. Valabilitatea depozitului colateral se prelungește automat, pana la recuperarea oricaror sume datorate conform Documentelor de Finantare sau pana la primirea descarcarii din obligo pentru Instrumentul de Garantare/Instrumentele de Garantare respective.
- 8.4 In cazul in care depozitul colateral ajunge la scadenta si obligatiile pentru care a fost constituit au fost achitate in totalitate, Banca va avea dreptul de a efectua lichidarea depozitului colateral transferand eventualele sume existente in acest depozit in contul curent al Imprumutatului/Garantului. Imprumutatul/Garantul este de acord si accepta in mod expres ca nu va putea lichida sau utiliza in orice alt mod depozitul colateral atat timp cat acesta reprezinta garantie constituita in favoarea Bancii decat cu acordul prealabil, in scris, al Bancii. Constituirea sau majorarea (prin depunere numerar sau virament), precum si diminuarea sau lichidarea depozitului colateral (doar prin virament) se realizeaza, la cererea Imprumutatului/Garantului adresata Bancii.
- 8.5 Dobanda pentru depozitul colateral este mentionata in Contractul de Credit. Aceasta se calculeaza si se inregistreaza in ultima zi a lunii in contul de datorii atasate. Dobanda se bonifica la termenul/termenele stabilit(e) conform Contractului de Credit in contul/subcontul curent al Imprumutatului/Garantului din care a fost constituit depozitul. Banca nu bonifica dobanda pentru depozitele colaterale constituite din sume ce provin din credite contractate la Banca, cu exceptia situatiilor in care Contractul de Credit prevede in mod expres altfel.
- 8.6 In cazul in care dobanda practicata pentru depozitul colateral este variabila pe intreaga perioada de valabilitate a Contractului de Credit, Banca are dreptul de a modifica unilateral procentul de dobanda aplicabil, noul procent de dobanda devenind opozabil prin afisarea la sediul Bancii si/sau publicarea pe website-ul Bancii ([www.bcr.ro](http://www.bcr.ro)). Imprumutatul/Garantul accepta in mod expres aceasta modificare unilateral de catre Banca. In cazul in care dobanda practicata pentru depozitul colateral este fixa, aceasta nu se modifica pe parcursul perioadei de valabilitate.

- 8.7 Pentru operatiunile aferente depozitului colateral se vor percepe comisioanele conform Tarifului de Comisioane pentru Persoane Juridice. Acestea se retin din disponibilitatile existente in conturile curente ale Imprumutatului/Garantului deschise la Banca, Banca fiind mandatata in mod irevocabil in acest sens in baza prezentelor CGC.
- 8.8 Nivelul dobanzii si al comisiunelor practicate va fi afisat periodic de catre Banca la sediul acesteia, la loc vizibil. Imprumutatul si Garantul accepta in mod expres modificarea unilaterala de catre Banca a nivelului si modului de percepere a dobanzii si comisiunelor pentru depozitul colateral. Extrasul de cont al depozitului colateral se elibereaza la ghiseu si/sau prin intermediul serviciilor electronic banking, dupa caz, la fiecare cerere a Imprumutatului/Garantului. Daca in termen de 5 (cinci) Zile Lucratoare de la data efectuarii operatiunii in depozitul colateral Imprumutatul / Garantul nu comunica in scris Bancii, eventualele erori sau omisiuni constatate privind operatiunile efectuate, soldul și operatiunile din extrasul de cont al depozitului colateral, se considera acceptate implicit. O astfel de acceptare nu exclude dreptul Imprumutatului/Garantului de a contesta orice operatiune in conturile sale pe care o considera neautorizata sau efectuata incorect, inclusiv erori/omisiuni din extrasul de cont in termenul prevazut in Termenii și Conditiiile Generale de Afaceri pentru persoane juridice și persoane fizice autorizate (astfel cum sunt afisate pe website-ul bancii [www.bcr.ro](http://www.bcr.ro) si pot fi modificate periodic de catre Banca), sub sanctiunea decaderii. Contestarea se face in scris, prin scrisoare recomandata cu confirmare de primire.
- 8.9 In situatia executarii sumelor din depozitul colateral conform Clauzei 5.6 de mai sus, suma ramasa in depozitul colateral isi mentine dobanda astfel cum a fost stabilita initial putand fi utilizata conform scopului pentru care a fost constituita.
- 8.10 Imprumutatul/Garantul garanteaza oricare si toate obligatiile Contractului de Credit, emiterea Instrumentelor de Garantare, Creditul considerat acordat in cazul executarii totale sau partiale a oricarui Instrument de Garantare, precum si comisioanele si celelalte costuri aferente emiterii Instrumentelor de Garantare, inclusiv alte speze si cheltuieli de judecata si de executare prin constituirea **ipotecii mobiliare de rang I asupra contului bancar de depozit colateral** identificat in Contractul de Credit, valabila pana la stingerea integrala a obligatiilor din Contractul de Credit, in conditiile precizate mai jos. Aceasta garantie se extinde si asupra bunului care inlocuieste bunul ce constituie obiectul prezentei garantii, asupra tuturor fructelor si produselor bunului ipotecat, precum si asupra tuturor bunurilor primite de Imprumutat/Garant in urma unui act de administrare ori de dispozitie incheiat cu privire la bunul ce constituie obiectul prezentei garantii. Pentru evitarea oricarui dubiu, in situatia in care Contractul de Credit prevede alimentarea treptata a depozitului colateral pe masura emiterii Instrumentelor de Garantare, ipoteca mobiliara se extinde asupra tuturor sumelor astfel constituite in contul de depozit colateral.
- (a) Imprumutatul/Garantul declara pe propria raspundere ca bunul ce face obiectul ipotecii mobiliare este proprietatea sa, nu este afectat pentru garantarea altor obligatii prezente si viitoare, nu va constitui obiectul nici unei tranzactii sau grevare de sarcini, inclusiv alte ipoteci, pana la plata tuturor obligatiilor fata de Banca rezultand din Contractul de Credit.
- (b) Ipoteca mobiliara este valabila pana la achitarea integrala de catre Imprumutat a tuturor obligatiilor fata de Banca rezultand din Contractul de Credit sau din Instrumentele de Garantare emise (inclusiv comisioane, alte speze si cheltuieli de judecata si de executare), astfel cum sunt acestea mentionate in Contractul de Credit si prezentele CGC.

Banca are dreptul si este mandatata in mod expres si irevocabil pe intreaga durata a Contractului de Credit si, ulterior, pana la recuperarea integrala a tuturor si oricaror sume datorate de Imprumutat (nefiind aplicabile dispozitiile Articolului 2015 din Codul Civil Roman), sa se indetuleze din garantia constituita asupra contului de depozit colateral, prin lichidarea depozitului colateral si compensarea soldului creditor al acestuia cu sumele datorate de Imprumutat ca urmare a transformarii Facilitatii de Garantare sau Instrumentelor de Garantare in Credit, fara a mai fi necesara notificarea Imprumutatului/Garantului sau o imputernicire din partea Imprumutatului/Garantului in acest scop. In masura in care sumele din contul de depozit colateral sunt insuficiente pentru acoperirea tuturor sumelor datorate de Imprumutat ca urmare a transformarii Facilitatii de



Garantare sau Instrumentelor de Garantare in Credit, diferenta ramasa va fi rambursata conform prevederilor Clauzelor 5.3-5.4 din prezentul Capitol.

- (c) Imprumutatul/Garantul intelege si este de acord sa nu retraga, pana la data indeplinirii tuturor obligatiilor fata de Banca rezultand din Contractul de Credit, depozitul colateral constituit cu titlu de ipoteca mobiliara in favoarea Bancii, in caz de executare Banca avand dreptul de a debita automat depozitul ce face obiectul prezentei ipoteci mobiliare in vederea recuperarii tuturor sumelor garantate cu acesta.
- (d) Neindeplinirea de catre Imprumutat a obligatiilor ce ii revin potrivit Contractului de Credit sau Instrumentelor de Garantare emise da dreptul Bancii de a se indetula din depozitul colateral constituit cu titlu de garantie, conform Articolului 2466 din Codul Civil Roman.
- (e) Imprumutatul/Garantul se obliga sa indeplineasca pe cheltuiala sa formalitatile de publicitate a ipoteci mobiliare in Arhiva Electronica de Garantii Reale Mobiliare pentru depozitul colateral ce face obiectul ipoteci mobiliare, conform Contractului de Credit. In cazul stingerii tuturor obligatiilor Imprumutatului rezultand din Contractul de Credit, Banca se obliga sa faca mentiune despre stingerea ipoteci mobiliare la Arhiva Electronica de Garantii Reale Mobiliare, in cel mult 10 (zece) zile calendaristice de la data stingerii obligatiilor Imprumutatului. Cheltuielile privind perfectarea, modificarea sau radierea ipoteci mobiliare din Arhiva Electronica de Garantii Reale Mobiliare cad in sarcina Imprumutatului, care autorizeaza Banca sa debiteze contul sau curent cu contravaloarea cheltuielilor privind inscrierea, modificarea sau radierea ipoteci mobiliare in/din Arhiva Electronica de Garantii Reale Mobiliare.
- (f) Daca dreptul la actiune privind creanta principala se stinge prin prescriptie, nu se va stinge si dreptul la actiunea ipotecara. Banca va putea urmari, in conditiile legii, bunurile ipotecate, in limita valorii acestora.

## **9. EXECUTAREA INSTRUMENTELOR DE GARANTARE**

9.1 In situatia primirii de catre Banca a unei cereri de executare (partiala sau totala) a unui Instrument de Garantare, se procedeaza astfel:

- (a) in cazul in care Plafonul Facilitatii de Garantare este garantat integral cu depozit colateral, Banca efectueaza plata catre Beneficiar din sursele acesteia, iar, ulterior, in cursul aceleiasi zile, va retine din depozitul colateral suma platita in executarea Instrumentului de Garantare;
- (b) in cazul in care Plafonul Facilitatii de Garantare este garantat cu alte garantii decat depozit colateral, Banca efectueaza plata catre Beneficiar din sursele acesteia iar, ulterior, Imprumutatului i se deschide un Credit egal cu valoarea sumei platite de Banca, in conditiile Clauzelor 5.2 - 5.4 de mai sus.

\*

\*

\*

## CAPITOLUL 8 - PREVEDERI SPECIALE – FACILITATE MULTIPRODUS

Prevederile prezentului Capitol 8 (*Prevederi speciale – Facilitate Multiprodus*) al prezentelor CGC contine reguli speciale, aplicabile in cazul in care prin Contractul de Credit incheiat intre Imprumutat și Banca se pune la dispozitie o Facilitate Multiprodus.

### 1. INTERPRETARE

- 1.1 **Prevederi specifice fiecarui Produs.** Avand in vedere ca Plafonul Facilitatii Multiprodus poate fi utilizat sub forma unuia sau a mai multor produse de creditare sau produse asimilate acestora sau pentru emitere de Scrisori de Confort (denumite generic in scopul prezentului capitol **Produse**), astfel cum sunt descrise in Contractul de Credit, fiecarui Produs pus la dispozitia Imprumutatului in cadrul Facilitatii Multiprodus i se aplica si prevederile corespunzatoare ale Contractului de Credit si ale prezentelor CGC specifice pentru utilizarea respectivului tip de Credit.
- 1.2 **Sublimite:** In cazul in care prin Contractul de Credit Partile au stabilit Sublimite in ale caror limite pot fi emise Credite pentru fiecare Imprumutat, dispozitiile din prezentele CGC și din Contractul de Credit referitoare la Imprumutat se vor aplica in mod corespunzator fiecarui Imprumutat, daca este cazul, iar dispozitiile referitoare la Plafon se vor aplica in mod corespunzator Sublimitelor stabilite pentru fiecare Imprumutat.
- 1.3 **Facilitate Multiprodus monovaluta:** Prevederile prezentelor CGC și ale prezentului Capitol cu privire la Facilitatea Multiprodus se vor aplica și in cazul Facilitatilor Multiprodus pentru care utilizarile se pot efectua doar in Moneda de Referinta (i.e. Facilitati Multiprodus monovaluta), cu exceptia acelor clauze care se refera la caracterul multivaluta al facilitatii.

### 2. UTILIZAREA PLAFONULUI

- 2.1 **Incadrarea in Sublimite / Subplafioane / limite pe tip de Produs:** Imprumutatul are dreptul sa utilizeze Plafonul sub forma de Credite cu respectarea Sublimitelor și / sau Subplafoarelor aferente creditelor de tip overdraft, linie de credit sau pe obiect pentru finantarea activitatii curente si/sau nivelurilor stabilite ca procente din Plafon in cadrul carora Imprumutatul poate efectua utilizari sub forma unui anumit tip de Produs, daca este cazul.
- 2.2 **Verificarea incadrării in nivelurile stabilite:** In cazul in care prin Contractul de Credit Partile au stabilit Subplafioane aferente creditelor de tip overdraft, linie de credit sau pe obiect pentru finantarea activitatii curente si/sau niveluri determinate ca procente din Plafon in cadrul carora Imprumutatul poate efectua utilizari sub forma unui anumit tip de Produs, Banca va verifica incadrarea Creditelor acordate in baza Facilitatii Multiprodus in nivelul astfel stabilit, in urmatoarele conditii:
  - (a) in cazul Creditelor de tip overdraft, linie de credit sau credit pe obiect pentru finantarea activitatii curente, la momentul efectuării oricarei operatiuni de acordare, modificare scadenta sau suplimentare a acestora;
  - (b) in cazul unei Facilitati de Scontare Efecte de Comert, la momentul efectuării oricarei operatiuni de scontare, modificare scadenta sau suplimentare a acestora; sau
  - (c) in cazul unei Facilități de Garantare, la momentul emiterii, modificarii scadentei sau suplimentarii oricarui Instrument de Garantare;
  - (d) in cazul unei Facilitati pentru Avalizare, la momentul emiterii, modificarii scadentei sau suplimentarii oricarui aval.

2.3 **Reevaluarea Creditelor:** In scopul incadrarii in Plafon, Banca efectueaza zilnic reevaluarea Creditelor exprimate in Monedele Facilitatii Multiprodus prin raportare la Moneda de Referinta, daca este cazul.

### 3. MODIFICAREA CREDITELOR ACORDATE IN BAZA FACILITATII MULTIPRODUS

3.1 **Cerere de modificare:** Pe durata Facilitatii Multiprodus, Imprumutatul are dreptul de a solicita Bancii anumite modificari cu privire la Produsele trase in baza Facilitatii Multiprodus, in baza unei cereri de modificare conform modelelor utilizate de Banca la momentul solicitarii, depusa cu cel putin o Zi Lucratoare anterior de data solicitata a modificarii.

3.2 **Conditii de modificare:** Modificarile cu privire la suplimentarea valorii Produsului tras și/sau prelungirea scadentei finale a acestuia, se pot efectua numai pe parcursul Perioadei de Utilizare a Facilitatii Multiprodus și numai dupa Data Indeplinirii Conditiiilor Precedente precum și dupa data indeplinirii urmatoarelor conditii:

(a) la data formularii cererii de modificare a Produsului tras din Facilitatea Multiprodus și la data modificarii Produsului tras din Facilitatea Multiprodus, Plafonul nu este depășit, ca urmare a efectuării de catre Banca a reevaluarilor zilnice ale soldurilor Produselor exprimate in Monedele Facilitatii Multiprodus prin raportare la Moneda de Referinta;

(b) suma aferenta suplimentarii este cel mult egala cu Plafonul Disponibil la data suplimentarii și este exprimata in aceeași Moneda a Facilitatii Multiprodus ca și Produsul suplimentat;

(c) la data formularii cererii de modificare a Produsului tras din Facilitatea Multiprodus și la data modificarii Produsului tras din Facilitatea Multiprodus nu exista niciun Caz de Neindeplinire sau un alt eveniment sau circumstanta care ar putea, la expirarea perioadei de gratie stabilite pentru remediere (daca este cazul), ca urmare a transmiterii unei notificari, ca urmare a expirarii unui alt termen sau a efectuării oricarei determinari in baza Documentelor de Finantare sau orice combinatie a celor de mai sus, sa conduca la aparitia unui Caz de Neindeplinire a Obligatiilor;

(d) durata solicitata a Produsului nu va depăși data la care expira durata Facilitatii Multiprodus;

(e) in cazul emiterii Instrumentelor de Garantare, inclusiv dupa:

(i) remiterea, odata cu cererea, a contractului comercial dintre Imprumutatul care solicita modificarea Instrumentului de Garantare și Beneficiarul, precum și orice alt document pe care Banca il considera necesar in vederea modificarii Instrumentului de Garantare;

(ii) daca Imprumutatul dorește ca Instrumentul de Garantare sa fie emis cu un continut diferit fata de modelul propus de Banca, cererea de modificare a Instrumentului de Garantare trebuie sa fie insotita de propunerea Imprumutatului cu privire la forma Instrumentului de Garantare ce se dorește a fi emisa de catre Banca, iar Banca sa accepte aceste prevederi. Banca are libertatea de a accepta sau nu forma propusa a Instrumentului de Garantare, la libera sa alegere. Prevederile Clauzei 7.1 litera (a) din Capitolul 7 (*Prevederi speciale – Facilitate de Garantare*) din prezentele CGC sunt aplicabile in mod corespunzator.

(f) in cazul avalizarii Efectelor de Comert, inclusiv dupa:

(i) acceptarea de catre Banca a avalizarii Efectelor de Comert prezentate in acest scop;

(ii) acceptarea de catre Imprumutatul care solicita avalizarea a scrisorii de instructiuni aferente emise de Banca.

#### 4. ANGAJAMENTE SPECIFICE

- 4.1 **Conturi Curente:** Pana la data indeplinirii integrale a tuturor obligatiilor datorate Bancii in baza oricarui Document de Finantare, suplimentar fata de obligatiile prevazute in Sectiunea 5 (*Angajamente generale ale Debitorilor*) din Capitolul 1 (*Prevederi generale*) din prezentele CGC, Imprumutatul se angajeaza sa mentina deschise la Banca conturi curente in fiecare dintre Monedele Facilitatii Multiproductus.

#### 5. DIMINUAREA SAU SISTAREA PLAFONULUI

- 5.1 **Cazuri de diminuare sau sistare:** Suplimentar fata de prevederile Clauzei 7.3 din Capitolul 1 (*Prevederi generale*) din prezentele CGC la data și in orice moment dupa aparitia unui Caz de Neindeplinire a Obligatiilor, Banca poate:

- (a) sa diminueze Plafonul/Sublimita prin:
- (i) anularea automata a Plafonului Disponibil/ Sublimitei disponibile, daca la data respectiva nu a fost utilizata intreaga suma aferenta Plafonului/Sublimitei; și/sau
  - (ii) diminuarea Subplafonelor aferente creditelor de tip overdraft/linie de credit daca nu s-au utilizat in intregime, cu eşalonarea la rambursare a sumelor cu care se diminueaza Subplafonul și prelungirea Perioadei de Utilizare pentru noile Subplafonul rezultate prin diminuare aferente creditelor de tip overdraft/linie de credit (Subplafonul aferent creditului de tip overdraft/linie de credit este revolving și se va diminua la scadentele prevazute in graficul stabilit de Banca impreuna cu Imprumutatul pentru sumele eşalonate la rambursare); și/sau
  - (iii) anularea Plafonului/ Sublimitei rezultat/a ca urmare a rambursarilor partiale/totale din Creditele pe obiect pentru finantarea activitatii curente și/sau a expirarii termenului de valabilitate/renuntarii Beneficiarului la Instrumentul de Garantare, in cazul in care aceasta nu s-a executat, și/sau scadentei Efectului de Comert avalizat, in cazul in care s-a efectuat plata din sursele proprii ale Imprumutatului la data scadentei Efectului de Comert și/sau scadentei Efectului de Comert scontat, in cazul in care s-a incasat suma corespunzatoare la scadenta Efectului de Comert, dupa caz.

In cazul diminuarii Plafonului /Sublimitei, conform cazurilor mentionate mai sus, Imprumutatul poate efectua utilizari numai in limita noului Plafon disponibil/noii Sublimite disponibile.

- (b) sa sisteze Plafonul/ Sublimita prin:
- (i) anularea automata a Plafonului disponibil/ Sublimitei disponibile/ Subplafonelor, daca la data respectiva nu a fost utilizata intreaga suma aferenta Plafonului/Sublimitei/ Subplafonelor; și
  - (ii) sistarea creditelor de tip overdraft/linie de credit, cu eşalonarea la rambursare a Creditului ramas de rambursat prin incheierea de act additional/aprobarea cererii de modificare; și
  - (iii) anularea Plafonului/ Sublimitei rezultat/a ca urmare a rambursarilor partiale/totale din Creditele pe obiect pentru finantarea activitatii curente și/sau a expirarii termenului de valabilitate/renuntarii Beneficiarului la Instrumentul de Garantare, in cazul in care aceasta nu s-a executat, și/sau scadentei Efectului de Comert avalizat, in cazul in care s-a efectuat plata din sursele proprii ale Imprumutatului la data scadentei Efectului de Comert și/sau scadentei Efectului de Comert scontat, in cazul in care s-a incasat suma corespunzatoare la scadenta efectului, dupa caz.

Incepand cu data sistarii, Creditele de tip overdraft/linie de credit vor functiona ca un Credit pe obiect pentru finantarea activitatii curente, urmand ca Banca sa notifice Imprumutatul in vederea incheierii unui act additional prin care sa fie reglementata aceasta modificare. In cazul in care Partile nu incheie actul additional la Contractul

de Credit in termen de 10 (zece) Zile Lucratoare de la data primirii notificarii Bancii, modificarea de mai sus va fi aplicabila incepand cu data sistarii, in conditiile mentionate de Banca in notificarea de mai sus.

## **6. REINTREGIREA PLAFONULUI SAU SUBLIMITEI**

6.1 **Reintregirea cu sume neutilizate:** Pe parcursul Perioadei de Utilizare a Facilitatii Multiprodus, sumele neutilizate reintregesc, in termenii și conditiile de mai jos, Plafonul sau Sublimita, dupa caz, la expirarea Perioadelor de Utilizare aferente Produselor relevante sau, in orice moment inainte de expirarea Perioadelor de Utilizare aferente Produselor relevante, la solicitarea Imprumutatului.

6.2 **Conditii de reintregire:** Plafonul sau Sublimita se reintregesc pe parcursul Perioadei de Utilizare a Facilitatii Multiprodus in urmatoarele conditii:

- (a) in cazul unui credit de tip overdraft/linie de credit sau a unui credit pe obiect pentru finantarea activitatii curente , cu valoarea soldului rambursat / diminuat / neutilizat, cand are loc rambursarea integrala ori partiala ori diminuarea ca urmare a solicitarii Imprumutatului;
- (b) in cazul unei Facilitati de Garantare, ca urmare a expirarii termenului de valabilitate al unui Instrument de Garantare sau prin renuntarea Beneficiarului, atunci cand aceasta nu a fost executata;
- (c) in cazul unei Facilitati de Scontare, la incasarea contravalorii Efectelor de Comert scontate;
- (d) in cazul unei Facilitati pentru Avalizare, in cazul in care Imprumutatul a efectuat plata Efectului de Comert avalizat din surse proprii, la scadenta acestuia.

6.3 **Cazuri de reintregire:** Plafonul, respectiv Sublimita stabilita pentru fiecare Imprumutat, se reintregesc in urmatoarele conditii:

- (a) In cazul in care suma Creditelor aferente Produselor exprimata in echivalent Moneda de Referinta este mai mica decat Plafonul, respectiv Sublimita, atunci:
  - (i) rambursarile automate din Creditele de tip overdraft/linie de credit reintregesc numai Subplafoanele aferente acestor Credite; in toate cazurile pe parcursul Perioadei de Utilizare, precum și pana la scadenta finala a Facilitatii Multiprodus;
  - (ii) rambursarile din Credite altele decat Credite de tip overdraft/linie de credit care sunt efectuate la scadentele stabilite conform Contractului de Credit reintregesc Plafonul, respectiv Sublimita, numai pe parcursul Perioadei de Utilizare.
- (b) In cazul in care, datorita diferentelor de curs valutar, suma Creditelor aferente Produselor exprimata in echivalent Moneda de Referinta depaseste Plafonul, respectiv Sublimita, atunci:
  - (i) rambursarile automate din Creditele de tip overdraft/linie de credit reintregesc numai Subplafoanele aferente acestor Credite;
  - (ii) rambursarile din Credite altele decat Credite de tip overdraft/linie de credit care sunt efectuate la scadentele stabilite conform Contractului de Credit reintregesc Plafonul, respectiv Sublimita pana la nivelul de 100%;
  - (iii) rambursarea sumelor care depasesc 100% din Plafon/Sublimita, nu il reintregesc.
  - (iv) Imprumutatul nu va avea dreptul sa efectueze noi utilizari pana cand suma Creditelor exprimata in echivalent Moneda de Referinta se situeaza sub nivelul Plafonului, respectiv al Sublimitei.

- 6.4 **Nereintregirea Plafonului:** Plafonul ori Sublimita nu se reintregesc in cazul executarii unui Instrument de Garantare sau in cazul onorarii de catre Banca a angajamentului asumat prin aval, in situatia in care Banca a recuperat suma astfel executata din depozitul colateral aferent Facilitatii Multiprodus.

## 7. CONSECINTE ALE DEPAȘIRII PLAFONULUI

- 7.1 **Rambursare:** In cazul in care suma Creditelor aferente Produselor exprimata in echivalent Moneda de Referinta depășește Plafonul, respectiv Sublimita, ca urmare a modificarii cursului de schimb valutar dintre Monedele Facilitatii Multiprodus, Imprumutatul va rambursa in termen de 10 (zece) Zile Lucratoare de la data depășirii Plafonului, respectiv Sublimitei sumele cu care se depășește aceasta valoare. Daca in termenul de 10 (zece) Zile Lucratoare prevazut mai sus, valoarea totala a Creditelor trase exprimate in echivalent Moneda de Referinta este mai mica sau egala cu valoarea Plafonului, respectiv a Sublimitei, Imprumutatul nu mai are obligatia de a rambursa sumele stabilite conform prezentei Clauze.

- 7.2 **Noi Garantii:** In cazul in care Imprumutatul a efectuat trageri sub forma de Credite exclusiv de tipul Instrumentelor de Garantare, avalizarii Efectelor de Comert sau prin deschidere de acreditive și suma Creditelor aferente exprimata in echivalent Moneda de Referinta depășește Plafonul, respectiv Sublimita, ca urmare a modificarii cursului de schimb valutar dintre Monedele Facilitatii Multiprodus, Imprumutatul va constitui și perfecta noi garantii suplimentare in termen de 10 (zece) Zile Lucratoare de la data depășirii Plafonului, respectiv Sublimitei care sa acopere sumele cu care se depășește aceasta valoare.

Daca in termenul de 10 (zece) Zile Lucratoare prevazut mai sus, valoarea totala a Creditelor trase exprimate in echivalent Moneda de Referinta este mai mica sau egala cu valoarea Plafonului, respectiv a Sublimitei, obligatia Imprumutatului de a constitui și perfecta noi garantii conform prezentei Clauze nu mai este aplicabila.

## 8. CAZ SPECIAL DE REVOCABILITATE A PLAFONULUI REVOCABIL

- 8.1 Banca are dreptul, in orice moment, pe intreaga durata a Plafonului revocabil, mentionat astfel in Contractul de Credit ori a Creditului utilizat in baza acestuia, fara a fi conditionata in vreun fel de existenta unui Caz de Neindeplinire a Obligatiilor și fara a fi necesara indeplinirea vreunei formalitati prealabile, sa diminueze sau sa anuleze Plafonul ori sa accelereze anticipat Creditul.

Banca va notifica Imprumutatul in acest sens ulterior, dar in aceeași zi calendaristica cu luarea masurii, iar restituirea oricaror sume datorate Bancii in baza Documentelor de Finantare se va efectua de catre Imprumutat intr-un termen de 15 (cincisprezece) zile, cu exceptia cazului in care Banca ii acorda un termen mai mare conform notificarii.

- 8.2 In situatia in care in baza Facilitatii Multiprodus a fost acordata o Facilitate de Garantare si/sau o Facilitate de Avalizare, in plus fata de cele mentionate in Clauza 4.1 de mai sus și in conditiile mentionate acolo, Banca va avea dreptul sa transforme in Credit Instrumentele de Garantare emise in baza Facilitatii de Garantare, in conditiile prevazute la Capitolul 7 (*Prevederi speciale – Facilitate de Garantare*) al prezentelor CGC, respectiv sa transforme in Credit Efectele de Comert avalizate in baza Facilitatii de Avalizare, in conditiile prevazute la Capitolul 10 (*Prevederi speciale – Facilitate de Avalizare*) al prezentelor CGC.

## 9. PREVEDERI SPECIALE PRIVIND FACILITATILE MULTIPRODUS CU MAI MULTI IMPRUMUTATI

- 9.1 **Executarea Cererilor de Utilizare multiple:** Cererile de Utilizare vor fi executate de Banca in ordinea inregistrarii / receptionarii acestora și in limitele Plafonului Disponibil, fiind acceptat de fiecare dintre Imprumutati ca Cererile de Utilizare care exced Plafonul vor fi refuzate de catre Banca.

- 9.2 **Modificarea Sublimitelor:** In cazul in care conform Contractului de Credit Facilitatea Multiprodus este pusa la dispozitie pentru doi sau mai multi Imprumutati pentru care au fost stabilite Sublimite și suma Creditelor

trase aferente Produselor exprimata in echivalent Moneda de Referinta depașește una sau mai multe din Sublimitele stabilite, Banca va notifica Imprumutatii in vederea incheierii unui act aditional prin care sa fie stabilite noi Sublimite, astfel incat valoarea sumelor Creditelor trase sa fie cel mult egala cu valoarea noilor Sublimite. In cazul in care Partile nu incheie actul aditional la Contractul de Credit in termen de 10 (zece) Zile Lucratoare de la data primirii notificarii Bancii, Banca are dreptul de a realoca (la libera sa alegere) Sublimitele stabilite initial astfel incat valoarea totala a sumelor Creditelor trase exprimata in echivalent Moneda de Referinta sa fie cel mult egala cu nivelul Sublimitelor stabilite.

- 9.3 **Inregistrarea Sublimitelor:** In scopul indeplinirii obligatiilor Bancii de raportare a expunerilor, sumele nedistribuite sub forma de Sublimite, conform Contractului de Credit relevant, se inregistreaza la nivelul Imprumutatului Principal.
- 9.4 **Reajustarea Sublimitelor:** Reajustarea Sublimitelor stabilite conform Contractului de Credit poate fi efectuata de catre Banca la solicitarea Imprumutatului Principal, cu respectarea Contractului de Credit și numai in situatia in care valoarea Sublimitei disponibile aferenta Sublimitei ce urmeaza a fi diminuada este egala cu, sau mai mare decat, valoarea cu care se doreste a fi suplimentata o alta Sublimita.
- 9.5 **Rambursarea Facilitatii Multiprodus. Raspunderea solidara a Imprumutatilor:**
- (a) **Rambursarea Facilitatii Multiprodus.** In cazul in care oricare dintre Imprumutatii care a generat o obligatie de plata aferenta Facilitatii Multiprodus, nu efectueaza integral rambursarea obligatiei respective la scadenta, Banca are dreptul sa incaseze respectivele sume in conditiile prezentei Clauze 9.5 litera (b) de mai jos.
- (b) **Raspunderea solidara a Imprumutatilor.** Avand in vedere ca Banca acorda Facilitatea Multiprodus Imprumutatilor in conformitate cu termenii Contractului de Credit, facilitate care, daca ar fi fost acordata fiecarui Imprumutat in parte, ar fi fost acordata in alte conditii, fiecare Imprumutat intelege sa se oblige in calitate de debitor solidar cu ceilalti Imprumutati in legatura cu toate și orice obligatii in baza Documentelor de Finantare, conform Articolului 1443 și urmatoarele din Codul Civil Roman.
- (c) Fiecare Imprumutat ia la cunoștinta și intelege ca in temeiul raspunderii lor solidare:
- (i) Banca poate pretinde plata doar de la un Imprumutat pentru toate sumele datorate in orice moment de oricare și toti Imprumutatii in baza Documentelor de Finantare, fara a incerca initial sa exercite drepturile sale fata de alti Imprumutati; și
- (ii) dreptul Bancii de a pretinde plata de la un Imprumutat pentru orice sume datorate in orice moment in baza Documentelor de Finantare nu va fi limitat de initierea vreunei proceduri de catre Banca in aceasta privinta impotriva celorlalti Imprumutati.

\*

\*

\*

## CAPITOLUL 9 - PREVEDERI SPECIALE – CREDITE PE DOCUMENTE DE LIVRARE

Prevederile prezentului Capitol 9 (*Prevederi speciale –Credite pe documente de livrare*) a prezentelor CGC contine reguli speciale, aplicabile in cazul in care prin Contractul de Credit incheiat intre Imprumutat și Banca se pune la dispozitie un Plafon in baza caruia se emit Credite pe documente de livrare.

### 1. CAZ SPECIAL DE REVOCABILITATE A PLAFONULUI REVOCABIL ȘI ACCELERARE ANTICIPATA A CREDITELOR EMISE IN BAZA ACESTUIA

Banca are dreptul, in orice moment, pe intreaga durata a Plafonului revocabil, mentionat astfel in Contractul de Credit ori a Creditului utilizat in baza acestuia, fara a fi conditionata in vreun fel de existenta unui Caz de Neindeplinire a Obligatiilor și fara a fi necesara indeplinirea vreunei formalitati prealabile, sa diminueze sau sa anuleze Plafonul ori sa accelereze anticipat Creditul.

Banca va notifica Imprumutatul in acest sens ulterior, dar in aceeași zi calendaristica cu luarea masurii, iar restituirile oricaror sume datorate Bancii in baza Documentelor de Finantare se va efectua de catre Imprumutat intr-un termen de 15 (cincisprezece) zile, cu exceptia cazului in care Banca ii acorda un termen mai mare conform notificarii.

### 2. REGRESUL

2.1 Banca are drept de regres contra Imprumutatului si este indreptatita sa solicite Imprumutatului plata imediata catre Banca, la solicitarea acesteia, a diferentei dintre valoarea facturilor finantate si suma incasata sau recuperata de catre Banca aferenta respectivelor facturi, in cazul in care orice sume incasate de Banca la scadenta Creditului pe documente de livrare au o valoare mai mica decat valoarea facturilor finantate, indiferent de motiv (inclusiv, dar fara a se limita la, fraudă), in urmatoarele situatii;

(a) In cazul Creditului pe documente de livrare fara regres, in oricare dintre urmatoarele situatii: (i) intre Imprumutat si debitorul obligatiei de plata preexistau ori s-au stabilit dupa acceptarea facturii de catre Banca, dar inainte de incasare, legaturi financiare, altele decat cele reflectate de factura finantata, cum sunt cele de actionariat, de compensari si/sau decontari reciproce si orice alte asemenea legaturi, daca acestea l-ar indreptati pe debitor sa faca opozitie la plata; (ii) creanta de incasat nu este certa si lichida ori nu este exigibila la data declarata de Imprumutat; (iii) existenta unor litigii privind creanta datorata sau in legatura cu documentele de livrare, daca acestea nu sunt solutionate favorabil Imprumutatului cel tarziu la data scadentei Creditului pe documente de livrare; (iv) Imprumutatul a furnizat Bancii informatii incorecte sau vadit incomplete cu privire la creantele de incasat sau despre debitorul obligatiei de plata, care au ingreunat sau au facut imposibila incasarea Creantei ori au determinat o crestere a cheltuielilor de incasare sau au generat Bancii pierderi care, in conditiile unei informari corecte si complete, nu s-ar fi produs; (v) Imprumutatul nu furnizeaza Bancii documentele necesare acestuia, in forma si la termenul solicitat, pentru realizarea drepturilor Bancii impotriva debitorului obligatiei de plata; (vi) plata facturilor finantate a fost facuta direct Imprumutatului iar acesta nu a informat Banca si nu a restituit Bancii sumele respective; (vii) neplata facturilor finantate ar fi cauzata de un caz de forta majora sau eveniment fortuit; (viii) Imprumutatul sau debitorul obligatiei de plata au incalcat reglementarile sau legislatia romana sau straine aplicabile lor, in legatura cu facturile finantate; (ix) daca in legatura cu facturile sau documentele de livrare finantate organele de urmarire penala desfasoara o activitate de cercetare; (x) daca facturile sau documentele de livrare finantate fac obiectul unei masuri de indisponibilizare luata de organul competent cum ar fi confiscare sau sechestrul; (xi) daca incasarea creantelor de catre Banca este sau devine inoperanta de fapt si/sau de drept; (xii) Imprumutatul a modificat conditiile de plata sau de livrare ale documentelor de livrare fara sa instiinteze Banca; (xiii) debitorul obligatiei de plata invoca compensarea fata de Imprumutat pentru sumele de plata din facturile finantate; (xiv) la momentul utilizarii Creditului, Imprumutatul stia sau trebuia sa stie ca debitorul obligatiei de plata se gaseste intr-un caz de insolventa; (xv) in cazul in care, in cazul survenirii unui caz de insolventa impotriva debitorului obligatiei de



plata, nu este admisa inscrierea creantei in tabelul de creante; (xv) orice situatii de fraudă sau fals in legatura cu facturile finantate; (xvi) in cazul facturilor finantate peste limita plafonului prevazut in Contractul de Credit;

- (b) In cazul Creditului pe documente de livrare cu regres, in oricare dintre urmatoarele situatii: (i) neplata facturii la scadenta Creditului pe documente de livrare; (ii) oricare dintre situatiile prevazute la punctul (a) de mai sus; (iii) in orice Caz de Neindeplinire a Obligatiilor.

- 2.2 Pentru facturile in legatura cu care Banca si-a exercitat dreptul de regres impotriva Imprumutatului, Imprumutatul va rambursa Bancii toate sumele de bani pe care acesta le-a platit Imprumutatului in legatura cu respectiva factura, impreuna cu orice comisioane acumulate, sau orice alte sume platibile de catre Imprumutat Bancii, fara ca Imprumutatul sa poata invoca orice retinere la sursa, compensatie sau alta exceptie.

\*

\*

\*

## CAPITOLUL 10 - PREVEDERI SPECIALE – FACILITATE DE AVALIZARE

Prevederile prezentului Capitol 10 (*Prevederi speciale – Facilitate de Avalizare*) al prezentelor CGC contine reguli speciale, aplicabile in cazul in care prin Contractul de Credit incheiat intre Imprumutat și Banca se pune la dispozitie un Plafon in baza caruia se avalizeaza Efecte de Comert.

### 1. INTERPRETAREA PREVEDERILOR DIN CAPITOLUL 1 DIN PREZENTELE CGC

- 1.1 Dispozitiile Capitolului 1 (*Prevederi generale*) din prezentele CGC se vor aplica in mod corespunzator Contractului de Credit incheiat intre Imprumutat și Banca prin care se pune la dispozitie o Facilitate de Avalizare. Dispozitiile referitoare la Plafon/Credit se vor aplica in mod corespunzator Facilitatii de Avalizare, daca este cazul.
- 1.2 In scopul prezentului Capitol 10 (*Prevederi speciale – Facilitate de Avalizare*), termenul de **Efecte de Comert** inseamna cambiile și/sau biletele la ordin avalizate, astfel cum sunt acestea identificate in Contractul de Credit in baza caruia se acorda Facilitatea de Avalizare.
- 1.3 Cu exceptia cazului in care prin Contractul de Credit se prevede expres altfel, Efectele de Comert avalizate de Banca sunt supuse practicilor și uzantelor internationale specifice instrumentelor respective.

### 2. ANGAJAMENTE SPECIFICE

- 2.1 Imprumutatul se angajeaza sa execute urmatoarele obligatii in mod corespunzator și la timp:
  - (a) **Semnarea declaratiei:** inainte de emiterea de catre Banca a avalului, sa semneze pe fiecare pagina a modelului de scrisoare de instructiuni irevocabile agreeat urmatoarea declaratie: “*Declaram ca ne însușim in totalitate continutul acestui model de scrisoare de instructiuni și ne asumam orice risc rezultat din transmiterea acesteia*”;
  - (b) **Neintroducerea de actiuni:** Imprumutatul intelege ca, prin efectul semnarii Contractului de Credit, ramane in intregime raspunzator fata de Banca pentru toate consecintele directe sau indirecte rezultand din Documentele de Finantare si din Efectele de Comert avalizate de Banca, renuntand la orice opozitie, contestatie, protest sau actiune in instanta in legatura cu plata Efectelor de Comert avalizate si se obliga sa nu introduca actiuni in instanta pentru obligarea Bancii la respectarea, nerespectarea sau suspendarea obligatiilor de plata asumate fata de Beneficiarul Efectelor de Comert avalizate.

### 3. CAZ SPECIAL DE REVOCABILITATE A FACILITATII DE AVALIZARE

- 3.1 Banca are dreptul, in orice moment, pe intreaga perioada a Plafonului revocabil, mentionat astfel in Contractul de Credit, fara a fi conditionata in vreun fel de existenta unui Caz de Neindeplinire a Obligatiilor și fara a fi necesara indeplinirea vreunei formalitati prealabile sa diminueze sau sa anuleze Plafonul Disponibil. Banca va notifica Imprumutatul in acest sens ulterior, dar in aceeași zi calendaristica cu luarea masurii, iar restituierea oricaror sume datorate Bancii in baza Documentelor de Finantare se va efectua de catre Imprumutat intr-un termen de 15 (cincisprezece) zile, cu exceptia cazului in care Banca ii acorda un termen mai mare conform notificarii.
- 3.2 Totodata, in plus fata de cele mentionate la Clauza 4.1 de mai sus și in conditiile mentionate acolo, Banca va avea dreptul sa transforme in Credit Efectele de Comert avalizate in baza Contractului de Credit relevant.

3.3 In cazul Facilitatilor de Avalizare Revolving, la momentul rambursarii integrale a unui Credit provenind din transformarea in Credit a unui Efect de Comert conform Clauzei 4.2 de mai sus, Plafonul Facilitatii de Avalizare nu va fi reintregit cu valoarea Creditului.

3.4 Dispozitiile Contractului de Credit prin care se pune la dispozitie Facilitatea de Avalizare se vor aplica pe deplin pana la rambursarea integrala a tuturor sumelor datorate sau ce pot fi datorate prin transformarea in Credit a Efectelor de Comert avalizate, fiind agreat ca reintregirea Plafonului Facilitatii de Avalizare in cazul Facilitatilor de Avalizare Revolving nu va mai fi permisa in cazurile mentionate la Clauza 4.1. de mai jos.

#### **4. TRANSFORMAREA IN CREDIT. RAMBURSAREA CREDITULUI**

4.1 Fara a aduce atingere prevederilor Clauzei 2.1 din Capitolul 1 (*Prevederi generale*) din prezentele CGC, pot interveni utilizari din Plafonul Facilitatii de Avalizare, ca urmare a transformarii Facilitatii de Avalizare in Credit astfel:

(a) in mod automat, in cazul in care Banca a efectuat o plata in baza unui Efect de Comert avalizat in temeiul Contractului de Credit relevant, suma astfel platita de catre Banca devenind Credit;

(b) conform prevederilor Clauzei 6.1 din prezentul Capitol, in cazul in care a aparut un Caz de Neindeplinire a Obligatiilor;

(c) conform prevederilor Clauzei 4.2 din prezentul Capitol, daca este cazul.

4.2 Creditul prevazut la Clauza 3.1 de mai sus va fi acordat in conditiile prevazute de Contractul de Credit, pentru o durata ce va fi stabilita de Banca si care nu va depasi 1 (un) an.

4.3 Ca urmare a transformarii Facilitatii de Avalizare in Credit, Banca va transmite Imprumutatului graficul de rambursare in Moneda de Referinta; in cazul in care Imprumutatul notifica Banca, in termen de 10 (zece) zile de la primirea graficului de rambursare, ca nu accepta acest grafic, Imprumutatul va rambursa Creditul in termen de 15 (cincisprezece) zile de la primirea graficului de rambursare notificat de Banca. In situatia in care Imprumutatul nu notifica Banca, in cadrul termenului de 10 (zece) zile de la primirea graficului de rambursare, ca nu accepta acest grafic, graficul de rambursare comunicat de Banca se considera pe deplin acceptat de Imprumutat la data notificarii primite din partea Bancii, iar Imprumutatul are obligatia de a rambursa Creditul conform acestui grafic de rambursare.

4.4 In situatiile prevazute la Clauza 4.3 de mai sus, Banca are totodata dreptul, la alegerea sa, prin notificare transmisa Imprumutatului, sa declare imediat intregul sau parte din Credit, impreuna cu dobanda acumulata și orice alte sume acumulate sau datorate conform Documentelor de Finantare scadente anticipat. In acel moment, aceste sume vor fi, fie (i) datorate și platibile la cerere; fie (ii) datorate și platibile imediat, fara nicio alta notificare și fara nicio declaratie, cerere sau obiectiune de orice fel, Imprumutatul renuntand expres la acestea.

4.5 Daca Imprumutatul a efectuat rambursari ale Creditului pus la dispozitie in baza Clauzei 4.1 din prezentul Capitol și:

(a) Banca nu a efectuat plati in baza Efectelor de Comert avalizate, iar valabilitatea avalului acordat in baza Contractului de Credit relevant a incetat prin expirarea termenului in care Beneficiarul putea solicita Bancii plata Efectului de Comert; sau

(b) Banca a efectuat plati catre Beneficiar in baza Efectelor de Comert avalizate, dar suma acestor plati este mai mica decat sumele incasate de la Imprumutat,

Banca va restitui Imprumutatului, in termen de 30 (treizeci) de Zile Lucratoare de la data la care expira durata Facilitatii de Avalizare, respectiva diferenta dupa deducerea oricaror costuri de orice natura pe care

Imprumutatul le datoreaza Bancii in baza Documentelor de Finantare. Aceasta suma nu este purtatoare de dobanzi decat de la expirarea termenului de 30 (treizeci) de Zile Lucratoare de la data la care expira durata Facilitatii de Avalizare.

- 4.6 Fara a aduce atingere prevederilor Clauzelor 4.1 – 4.4 din prezentul Capitol, in cazul transformarii in Credit a Facilitatii de Avalizare garantate cu ipoteca asupra unui depozit colateral, Banca are dreptul sa considere Creditul, in limita sumei existente in contul de depozit colateral, integral scadent in ziua efectuarii de catre Banca a oricarei plati in baza Efectelor de Comert avalizate, In acest caz Banca are dreptul si este mandatata in mod expres si irevocabil pe intreaga durata a Contractului de Credit si, ulterior, pana la recuperarea integrala a tuturor si oricaror sume datorate de Imprumutat (nefiind aplicabile dispozitiile Articolului 2015 din Codul Civil Roman), sa se indestuleze din garantia constituita asupra contului de depozit colateral, prin lichidarea depozitului colateral si compensarea soldului creditor al acestuia cu sumele datorate de Imprumutat ca urmare a transformarii Facilitatii de Avalizare in Credit, fara a mai fi necesara notificarea Imprumutatului/Garantului sau o imputernicire din partea Imprumutatului/Garantului in acest scop. In masura in care sumele din contul de depozit colateral sunt insuficiente pentru acoperirea tuturor sumelor datorate de Imprumutat ca urmare a transformarii Facilitatii de Avalizare in Credit, diferenta ramasa va fi rambursata conform prevederilor Clauzelor 4.2 – 4.4 din prezentul Capitol.
- 4.7 Fara a aduce atingere prevederilor Sectiunii 7 (*Cazuri de neindeplinire a obligatiilor. Accelerarea obligatiilor*) din Capitolul 1 (*Prevederi generale*) din prezentele CGC, precum si oricaror alte drepturi sau remedii pe care Banca le are in conformitate cu Contractul de Credit, in cazul transformarii in Credit a Facilitatii de Avalizare garantate cu ipoteca asupra unui depozit colateral in situatia in care suma platita de Banca catre beneficiarul Efectelor de Comert in executarea acesteia este mai mare decat suma existenta in contul de depozit colateral transformata in Moneda avalului la cursul de schimb al Bancii Nationale a Romaniei din ziua efectuarii platii, diferenta ramasa neacoperita va fi rambursata in baza graficului comunicat de catre Banca Imprumutatului in conditiile prevazute la Clauzele 4.3 si 4.4 de mai sus.

## **5. ACCELERAREA OBLIGATIILOR**

- 5.1 Suplimentar fata de prevederile Clauzei 7.3 din Capitolul 1 (*Prevederi generale*) din prezentele CGC la data și in orice moment dupa aparitia unui Caz de Neindeplinire a Obligatiilor, Banca poate, la alegerea sa, prin notificare transmisa Imprumutatului, sa transforme integral Plafonul utilizat al Facilitatii de Avalizare in Credit și sa declare imediat intregul sau parte din Credit, impreuna cu dobanda acumulata și orice alte sume acumulate sau datorate conform Documentelor de Finantare scadente anticipat. In acel moment, aceste sume vor fi, fie (i) datorate și platibile la cerere; fie (ii) datorate și platibile imediat, fara nicio alta notificare și fara nicio declaratie, cerere sau obiectiune de orice fel, Imprumutatul renuntand expres la acestea.

## **6. PLATA AVALULUI**

- 6.1 In situatia primirii de catre Banca a unei cereri de plata (partiala sau totala) a unui Efect de Comert avalizat, se procedeaza astfel:
- (a) in cazul in care Plafonul Facilitatii de Avalizare este garantat integral cu depozit colateral constituit in aceeași moneda cu moneda Plafonului Facilitatii de Avalizare și a avalului, Banca efectueaza plata catre Beneficiar din sursele acesteia, iar, ulterior, in cursul aceleiasi zile, va retine din depozitul colateral suma platita in executarea avalului;
  - (b) in cazul in care Plafonul Facilitatii de Avalizare este garantat cu alte garantii decat depozit colateral constituit in aceeași moneda cu moneda Plafonului Facilitatii de Avalizare și a avalului, Banca efectueaza plata catre Beneficiar din sursele acesteia iar, ulterior, Imprumutatului i se deschide un Credit egal cu valoarea sumei platite de Banca, in conditiile Clauzelor 4.2 - 4.4 de mai sus.

\*

## CAPITOLUL 11 - PREVEDERI SPECIALE – FACILITATE DE SCONTARE

Prevederile prezentului Capitol 11 (*Prevederi speciale – Facilitate de Scontare*) al prezentelor CGC contine reguli speciale, aplicabile in cazul in care intre Imprumutat și Banca se incheie un Contract-Cadru de Scont sau un Contract de Credit pentru Facilitate Multiprodus, in baza carora se pune la dispozitia Imprumutatului:

- (i) Facilitate de Scontare Efecte de Comert; sau
- (ii) Facilitate de Scontare Acreditiv.

### 1. DEFINITII ȘI INTERPRETARE

- 1.1 In scopul prezentului Capitol 11 (*Prevederi speciale – Facilitate de Scontare*), urmatorii termeni cu majuscula vor avea intelesul atribuit mai jos:

**Acreditiv** inseamna acreditivale de export cu plata la termen, astfel cum sunt acestea identificate in Contractul de scont incheiat in aplicarea prevederilor unui Contract – Cadru de Scont.

**Cerere de Scontare** inseamna o cerere de scontare conform modelului utilizat de catre Banca la momentul solicitarii.

**Contract de Scont** inseamna un contract de scont incheiat intre Banca și Imprumutat in temeiul unui Contract – Cadru de Scont sau ale unui Contract de Credit pentru Facilitate Multiprodus, prin care Banca achizitioneaza de la Imprumutat, dupa caz, Efecte de Comert și/sau Acreditiv.

**Efecte de Comert** inseamna cambiile și/sau biletele la ordin, astfel cum sunt acestea identificate in Contractul de scont incheiat in aplicarea prevederilor unui Contract – Cadru de Scont sau ale unui Contract de Credit pentru Facilitate Multiprodus.

**Plafon Disponibil** inseamna valoarea Plafonului diminuat cu (i) valoarea oricaror Efecte de Comert sau Acreditiv scontate și neincasate plus (ii) valoarea oricaror Efecte de Comert sau Acreditiv pentru care s-a depus o Cerere de Scontare.

**Plafon Revolving** inseamna un Plafon in limita caruia se pot face scontari multiple și care se reintregește cu valoarea corespunzatoare a sumelor incasate la scadenta Efectelor de Comert și Acreditivelor scontate.

**Pret de Achizitie** inseamna pretul de achizitie al Efectelor de Comert și Acreditivelor achizitionate de Banca in baza unui Contract de Scont astfel cum este acesta stabilit in Contractul de Scont relevant.

**Valoarea Nominala a Efectelor de Comert** are intelesul atribuit in Contractul de Scont relevant.

**Valoarea Nominala a Acreditivelor** are intelesul atribuit in Contractul de Scont relevant.

### 2. PREVEDERI APLICABILE FACILITATII DE SCONTARE EFECTE DE COMERT

- 2.1 **Utilizari din Plafonul Facilitatii de Scontare Efecte de Comert.** Banca va achizitiona (sconta) Efectele de Comert numai daca acestea indeplinesc in mod cumulativ conditiile de eligibilitate la data incheierii Contractului de Scont relevant, dupa cum urmeaza:

- (a) Imprumutatul este beneficiarul tuturor Efectelor de Comert prezentate la scontare;

- (b) Pretul de Achizitie al Efectelor de Comert nu depășește Plafonul Disponibil;
- (c) Scadenta Efectelor de Comert este (i) o data fixa in termen de maximum un an de la data semnarii Contractului de Scont relevant și (ii) nu depășește durata Facilitatii de Scontare.
- (d) Fiecare dintre Imprumutat și emitent / trasul nu este inregistrat la Centrala Incidentelor de Plati cu mai mult de doua incidente de plati majore cu cecuri, cambii și bilete la ordin, pe o perioada anterioara de 24 de luni;
- (e) Efectele de Comert indeplinesc toate cerintele de forma și fond prevazute de legea aplicabila in Romania și nu sunt declarate la Centrala Incidentelor de Plati ca fiind pierdute, furate, deteriorate, distruse sau anulate;
- (f) Cambia este acceptata legal la plata de catre tras;
- (g) Efectele de Comert au clauza „fara protest” sau „fara cheltuieli” inscrisa de tragator / emitent (iar in cazul in care nu se precizeaza cine a inscris clauza, se va considera ca a fost inscrisa de tragator / emitent);
- (h) Efectele de Comert sunt emise intr-un singur exemplar (in cazul in care nu se precizeaza numarul de exemplare, Efectul de Comert respectiv se considera emis intr-un singur exemplar);
- (i) Pe Efectele de Comert este completat in mod obligatoriu obiectul platii la rubrica “valoarea reprezinta” (nr./ data contractului, factura etc.).

2.2 **Declaratii si Garantii specifice privind Efectele de Comert.** Suplimentar fata de declaratiile date conform Sectiunii 4 (*Declaratii si Garantii*) din Capitolul 1 (*Prevederi generale*) din prezentele CGC, Imprumutatul pentru sine și pentru fiecare dintre Garanti face declaratiile și da garantiile mentionate in prezenta Clauza 2.2 fata de Banca cu privire la Efectele de Comert și ia la cunoștinta ca aceste declaratii și garantii au fost esentiale pentru Banca pentru incheierea Documentelor de Finantare:

- (a) **Valabilitate.** Efectele de Comert, respectiv contractele in baza carora au fost emise Efectele de Comert sunt legale, valabile, opozabile și pot fi puse in executare in conformitate cu termenii acestora.
- (b) **Unic beneficiar.** Imprumutatul este unicul beneficiar al fiecarui Efect de Comert și respectivul Efect de Comert poate fi scontat / cesionat in mod liber de catre Imprumutat, fara a fi necesar niciun acord sau nicio formalitate din partea emitentului sau platitorului pentru aceasta.
- (c) **Exemplar original.** Fiecare Efect de Comert a fost emis intr-un singur exemplar original.
- (d) **Centrala Incidentelor de Plati.** Niciun Efect de Comert nu a fost inregistrat la Centrala Incidentelor de Plati ca fiind furat, pierdut, deteriorat, distrus sau anulat.
- (e) **Nicio sarcina.** Nu exista nicio Garantie constituita asupra vreunui Efect de Comert și nu exista nicio compensare, contrapretentie, deducere sau prelungire a scadentei aplicabile acestuia și niciun motiv care sa impiedice incasarea acestora in intregime la scadenta mentionata in inscris de catre Banca.
- (f) **Nicio executare.** Nu a fost aplicata, pusa in executare sau initiata nicio punere in executare, poprire, sechestrul sau alta masura de similara in legatura cu Efectele de Comert.
- (g) **Niciun litigiu.** Nu este initiat sau iminent nici un litigiu, procedura de arbitraj, administrativa, guvernamentala, de reglementare sau alta investigatie, procedura sau disputa in legatura cu Efectele de Comert sau cu contractele in baza carora au fost emise Efectele de Comert sau care ar putea avea ca urmare un asemenea litigiu, procedura de arbitraj, administrativa, guvernamentala, de reglementare sau alta investigatie, procedura sau disputa.

- (h) **Nicio neindeplinire a obligatiilor.** Nu exista nici un eveniment sau circumstanta care sa constituie o neindeplinire a obligatiilor in baza contractelor in baza carora au fost emise Efectele de Comert.
- 2.3 Declaratiile prevazute in Clauza 2.2 de mai sus, precum și cele mentionate in CGC sunt considerate a fi facute de Imprumutat și de fiecare dintre Garanti (dupa caz) la data incheierii Contractului-Cadru de Scont sau Contractului de Credit, dupa caz, și ulterior vor fi considerate ca fiind repetate (avand la baza faptele și circumstantele existente la momentul respectiv) la data fiecarui Contract de Scont, la data fiecărei Cereri de Scontare și la fiecare data de plata a dobanzii.
- 2.4 **Angajamente specifice privind Efectele de Comert.** Pana la data indeplinirii integrale a tuturor obligatiilor datorate Bancii in baza oricarui Document de Finantare, Imprumutatul, pentru sine, se angajeaza sa execute urmatoarele obligatii in mod corespunzator și la timp:
- (a) **Nulitatea sau invaliditatea:** in cazul in care orice Efect de Comert scontat de catre Banca este declarat nul sau devine in orice mod invalid sau nu mai poate fi pus in executare, Imprumutatul va:
- (i) notifica imediat Banca de existenta unei asemenea situatii;
  - (ii) inlocui Efectul de Comert relevant cu un Efect de Comert nou, valabil și executoriu, la cererea Bancii; și
  - (iii) va transmite Bancii exemplarul original al noului Efect de Comert in termen de 3 (trei) Zile Lucratoare de la data eliberarii acestuia, la cererea Bancii.
- (b) **Titlu deplin:** va lua toate masurile și va incheia orice documente ulterioare astfel cum va solicita Banca in orice moment in vederea investirii eficiente a Bancii cu titlu deplin asupra Efectelor de Comert;
- (c) **Efect advers semnificativ:** va notifica imediat Banca cu privire la toate faptele și circumstantele pe care le banuieste sau despre care a luat cunoștinta, in orice mod, și care ar putea avea un efect advers semnificativ asupra drepturilor și intereselor Bancii in baza oricaror Efecte de Comert scontate, și, in special, in legatura cu orice cerere facuta de un emitent sau de un platitor pentru prelungirea oricarui termen de plata sau orice disputa sau pretentie care ar putea aparea intre Imprumutat și/sau un emitent și/sau un platitor in legatura cu un Efect de Comert scontat sau cu un contract in baza caruia acesta a fost emis;
- (d) **Tinerea registrelor și a altor documente:** va tine conform dispozitiilor legale (i) toate registrele necesare și/ sau uzuale in legatura cu Efectelor de Comert scontate, contractele in baza carora acestea au fost emise și operatiunile prevazute in baza acestora; precum și (ii) copii ale tuturor facturilor, comenzilor și sub-contractelor referitoare la Efectele de Comert scontate și contractele in baza carora acestea au fost emise și va pune registrele și copiile relevante la dispozitia Bancii sau a reprezentantilor autorizati sau agentilor acestuia in vederea verificarii;
- (e) **Indeplinirea obligatiilor:** își va indeplini toate obligatiile in baza contractelor in baza carora Efectele de Comert au fost emise in mod legal la data la care aceste obligatii devin scadente și la solicitarea Bancii va pune la dispozitia acesteia orice document (de exemplu: facturi, documente de transport) care sa dovedeasca faptul ca Imprumutatul și-a indeplinit obligatiile decurgand din contractele care au stat la baza emiterii Efectelor de Comert;
- (f) **Nicio plata:** nu va solicita platitorului sa efectueze nicio plata cu privire la Efectul de Comert scontat alta decat plata datorata Bancii sau astfel cum Banca hotaraste la un moment dat și nu va primi sau incasa și nici nu va incerca sa primeasca sau sa incaseze orice sume de bani sau alte prestatii echivalente de la platitor; in cazul in care platitorul remite accidental sumele aferente unui Efect de Comert scontat, Imprumutatul va remite sumele relevante in termen de 3 (trei) Zile Lucratoare Bancii;

(g) **Asistarea Bancii:** va asista Banca in vederea protejarii, apararii sau realizarii oricarora dintre drepturile sau interesele sale in baza unui Efect de Comert scontat la solicitarea Bancii in orice mod considerat necesar de catre Banca, dar in orice caz nu mai tarziu de 3 (trei) Zile Lucratoare de la data solicitarii; in acest sens, Banca poate initia și desfășura orice proceduri juridice in numele Imprumutatului și va avea control deplin in legatura cu aceste proceduri;

2.5 **Prevederi Speciale.** In situatia in care Efectele de Comert nu sunt platite la scadenta aferenta fiecaruia, Banca își rezerva drepturile prevazute de legea cambiala pentru recuperarea sumelor.

### 3. PREVEDERI APLICABILE FACILITATII DE SCONTARE ACREDITIVE

3.1 **Utilizari din Plafonul Facilitatii de Scontare Acreditive.** Banca va achizitiona (sconta) Acreditivele numai daca acestea indeplinesc in mod cumulativ conditiile de eligibilitate la data incheierii Contractului de Scont relevant, dupa cum urmeaza:

(a) Pretul de Achizitie al Acreditivelor nu depășește Plafonul Disponibil; și

(b) Imprumutatul declara ca (i) a indeplinit intocmai și in intregime obligatiile ce ii reveneau din contractul cu privire la care a fost emis fiecare dintre Acreditive și (ii) valoarea creantelor relevante poate fi incasata, nefiind cesionata pentru garantarea altor obligatii;

(c) Acreditivul sa fie confirmat de Banca Comerciala Romana S.A. sau alta banca confirmatoare agreata de aceasta.

3.2 **Prevederi specifice.** Daca in urma incasarii Acreditivelor, se constata de catre Banca faptul ca (i) Banca a retinut sume in plus care trebuie restituite Imprumutatului sau (ii) Imprumutatul trebuie sa restituie anumite sume Bancii, aceste sume se vor restitui Partii indreptatite in termen de 10 (zece) zile de la data la care fiecare Acreditiv a fost incasat de catre Banca.

### 4. PREVEDERI COMUNE APLICABILE FACILITATII DE SCONTARE EFECTE DE COMERT SI FACILITATII DE SCONTARE ACREDITIVE

4.1 **Modul de calcul al dobanzii.** Dobanda (agio, in cazul scontarii de Acreditive) va fi calculata dupa cum urmeaza:

$$V_n \times D_c \times N_z$$

$D = \frac{\dots}{360 \times 100}$ , unde:

$$360 \times 100$$

$D =$  Dobanda convenita Bancii;

$V_n =$  Valoarea Nominala a Efectului de Comert inscrisa la rubrica special rezervata pe fata acestuia sau, dupa caz, a Acreditivului;

$D_c =$  Procentul de dobanda aplicabil;

$N_z =$  in cazul scontarii Efectelor de Comert, reprezinta numarul de zile calendaristice dintre data scontarii și ziua scadentei Efectului de Comert, la care se adauga o Zi Lucratoare necesara circuitului bancar, iar in cazul scontarii Acreditivelor, reprezinta numarul de zile calendaristice dintre data scontarii și ziua scadentei Acreditivului.



- 4.2 **Caz de Neindeplinire a Obligatiilor.** Partile confirma și convin ca neincasarea la scadenta Efectelor de Comert sau a Acreditivelor a contravalorii acestora constituie un Caz de Neindeplinire a Obligatiilor.
- 4.3 **Anularea Plafonului Facilitatii de Scontare.** La data și in orice moment dupa aparitia unui Caz de Neindeplinire a Obligatiilor, Banca poate, la alegerea sa, prin notificare transmisa Imprumutatului: (a) sa anuleze Plafonul Disponibil (daca este cazul), moment in care acesta va fi imediat anulat și niciun Efect de Comert sau Acreditiv cu plata la termen nu va fi achizitionat ulterior de catre Banca; și/sau (b) sa returneze Imprumutatului orice Efect de Comert sau Acreditiv scontat și neachitat, in schimbul unui pret ce va fi platit de catre Imprumutat Bancii și reprezentand valoarea nominala a Efectului de Comert sau Acreditivului relevant (cu exceptia cazului in care Cazul de Neindeplinire a Obligatiilor consta in neincasarea de catre Banca a contravalorii Efectului de Comert sau Acreditivului la scadenta acestuia, in cazul operatiunilor de scontare fara regres).
- 4.4 **Caz Special de Revocabilitate a Plafonului revocabil.** Banca are dreptul, in orice moment, pe intreaga perioada a Plafonului revocabil, mentionat astfel in Contract-Cadru de Scont sau Contractul de Credit, fara a fi conditionata in vreun fel de existenta unui Caz de Neindeplinire a Obligatiilor și fara a fi necesara indeplinirea vreunei formalitati prealabile, sa diminueze sau sa anuleze Plafonul Disponibil. Banca va notifica Imprumutatul in acest sens ulterior, dar in aceeași zi calendaristica cu luarea masurii, iar restituiria oricaror sume datorate Bancii in baza Documentelor de Finantare se va efectua de catre Imprumutat intr-un termen de 15 (cincisprezece) zile, cu exceptia cazului in care Banca ii acorda un termen mai mare conform notificarii.
- 4.5 **Regresul.**
- (1) Banca are drept de regres contra Imprumutatului si este indreptatita sa solicite Imprumutatului plata imediata catre Banca, la solicitarea acesteia, a diferentei dintre suma incasata sau recuperata de catre Banca și valoarea nominala a respectivului Efect de Comert/Acreditiv, in cazul in care orice sume incasate de Banca la scadenta au o valoare mai mica decat suma mentionata pe fata respectivului Efect de Comert/Acreditiv, indiferent de motiv (inclusiv, dar fara a se limita la, fraudă), in urmatoarele situatii:
- (a) **In cazul Facilitatii de Scontare fara regres,** in oricare dintre urmatoarele situatii: (i) intre Imprumutat si debitorul obligatiei de plata preexistau ori s-au stabilit dupa acceptarea scontarii de catre Banca, dar inainte de incasare, legaturi financiare, altele decat cele reflectate de Efectele de Comert/Acreditivle scontate, cum sunt cele de actionariat, de compensari si/sau decontari reciproce si orice alte asemenea legaturi, daca acestea l-ar indreptati pe debitor sa faca opozitie la plata; (ii) creanta de incasat nu este certa si lichida ori nu este exigibila la data declarata de Imprumutat; (iii) existenta unor litigii privind creanta datorata sau in legatura cu Efectele de Comert/Acreditivle scontate, daca acestea nu sunt solutionate favorabil Imprumutatului cel tarziu la data scadentei Contractului de Scont relevant; (iv) Imprumutatul a furnizat Bancii informatii incorecte sau vadit incomplete cu privire la creantele de incasat sau despre debitorul obligatiei de plata, care au ingreunat sau au facut imposibila incasarea creantei ori au determinat o crestere a cheltuielilor de incasare sau au generat Bancii pierderi care, in conditiile unei informari corecte si complete, nu s-ar fi produs; (v) Imprumutatul nu furnizeaza Bancii documentele necesare acestuia, in forma si la termenul solicitat, pentru realizarea drepturilor Bancii impotriva debitorului obligatiei de plata; (vi) plata Efectelor de Comert/Acreditivelor scontate a fost facuta direct Imprumutatului iar acesta nu a informat Banca si nu a restituit Bancii sumele respective; (vii) neplata Efectelor de Comert/Acreditivelor scontate ar fi cauzata de un caz de forta majora sau eveniment fortuit; (viii) Imprumutatul sau debitorul obligatiei de plata au incalcat reglementarile sau legislatia romana sau straine aplicabile lor, in legatura cu Efectele de Comert/Acreditivle scontate; (ix) daca in legatura cu Efectele de Comert/Acreditivle scontate organele de urmarire penala desfasoara o activitate de cercetare; (x) daca Efectele de Comert/Acreditivle scontate fac obiectul unei masuri de indisponibilizare luata de organul competent cum ar fi confiscare sau sechestrul; (xi) daca incasarea creantelor de catre Banca este sau devine inoperanta de fapt si/sau de drept; (xii) Imprumutatul a modificat conditiile de plata sau de livrare ale Efectele de Comert/Acreditivle scontate fara sa instiinteze Banca; (xiii) debitorul obligatiei de plata invoca compensarea fata de Imprumutat pentru sumele de plata din Efectele de Comert/Acreditivle scontate; (xiv) la momentul utilizarii Creditului, Imprumutatul stia sau trebuia sa stie ca debitorul obligatiei de plata se gaseste intr-un caz de insolventa; (xv) in cazul in care, in cazul survenirii unui caz de insolventa impotriva

debitorului obligatiei de plata, nu este admisa inscrierea creantei in tabelul de creante; (x) orice situatii de frauda sau fals in legatura cu Efectele de Comert/Acreditivale scontate; (xi) in cazul Efectelor de Comert/Acreditivelor scontate peste limita Plafonului prevazut in Contractul de Credit;

- (b) **In cazul Facilitatii de Scontare cu regres**, in oricare dintre urmatoarele situatii: (i) neplata Efectelor de Comert/Acreditivelor scontate la scadenta acestora; (ii) oricare dintre situatiile prevazute la punctul (a) de mai sus; (iii) in orice Caz de Neindeplinire a Obligatiilor.
- (2) Pentru Efectele de Comert/Acreditivale scontate in legatura cu care Banca si-a exercitat dreptul de regres impotriva Imprumutatului, Imprumutatul va rambursa Bancii toate sumele de bani pe care acesta le-a platit Imprumutatului in legatura cu respectivele Efecte de Comert/Acreditivale scontate, impreuna cu orice comisioane acumulate, sau orice alte sume platibile de catre Imprumutat Bancii, fara ca Imprumutatul sa poata invoca orice retinere la sursa, compensatie sau alta exceptie. Fara a afecta sau limita drepturile ce ii revin Bancii conform celor de mai sus, in situatia in care oricare din Efectele de Comert este refuzat la plata de catre tras / emitent, Banca va notifica despre aceasta in scris in cel mult 4 (patru) Zile Lucratoare ce urmeaza zilei prezentarii la plata Imprumutatul, pe girantul sau, pe tragator și pe avalist, daca Efectul de Comert relevant este avalizat.

\*

\*

\*

## CAPITOLUL 12 - PREVEDERI SPECIALE – SCRISORI DE CONFORT

Prevederile prezentului Capitol 12 (*Prevederi speciale – Scrisori de Confort*) al prezentelor CGC contine reguli speciale, pentru emitere de Scrisori de Confort.

### 1. UTILIZAREA PLAFONULUI PENTRU SCRISORI DE CONFORT.

Imprumutatul are dreptul sa utilizeze Plafonul Disponibil pentru emiterea de Scrisori de Confort, in urmatoarele conditii:

- (a) Scrisoarea de Confort va fi emisa pe baza cererii de emitere din partea Imprumutatului, cu incadrarea in limitele Plafonului Disponibil, conform modelului propus de Banca in linie cu cele utilizate la momentul respectiv de Banca ori a altui model convenit intre Banca și Imprumutat. Daca Imprumutatul dorește ca Scrisoarea de Confort sa fie emisa cu un continut diferit fata de modelul propus de Banca, cererea de emitere a Scrisorii de Confort trebuie sa fie insotita de propunerea Imprumutatului cu privire la forma Scrisorii ce se dorește a fi emisa de catre Banca, iar Banca sa accepte aceste prevederi. Banca are libertatea de a accepta sau nu forma propusa a Scrisorii de Confort, la libera sa alegere.
- (b) In cazul emiterii unei Scrisori de Confort avand un continut diferit fata de modelul propus de Banca, prin depunerea cererii de emitere a Scrisorii de Confort insotita de modelul propus de Imprumutat, se va considera ca Imprumutatul isi insuseste in integralitate modelul de Scrisoare de Confort propus Bancii si isi asuma orice risc rezultat din continutul acesteia.
- (c) Scrisorile de Confort deja emise de catre Banca in baza Contractului de Credit relevant se vor putea modifica in conditiile prevazute de Contractul de Credit si numai daca Banca aproba o asemenea cerere de modificare a Scrisorii de Confort. Cererile pentru emiterea ori modificarea Scrisorilor se pot transmite Bancii atat letric, cat și prin intermediul e-mailului sau pe fax, de catre persoanele stabilite sa reprezinte Imprumutatul conform Documentelor de Finantare.
- (d) Obligatia de emitere a Scrisorii de Confort se considera indeplinita de catre Banca la data expedierii prin curier rapid Imprumutatului sau la data predarii originalului catre Imprumutat. Incepand cu oricare dintre aceste date, Banca nu mai este tinuta raspunzatoare pentru intarzierea și/sau pierderea Scrisorii de Confort, pentru deteriorarea sau pentru alte erori ce se pot produce in timpul transmisiei sau transportului catre Imprumutat sau Beneficiar.
- (e) In cazul solicitarilor de emitere de Scrisori de Confort, Banca efectueaza analiza oportunitatii emiterii fiecărei astfel de Scrisori de Confort in parte, in baza proiectului aferent, avand dreptul sa refuze emiterea Scrisorii de Confort, fara a fi obligata sa justifice in vreun fel refuzul sau. In vederea efectuării analizei, Imprumutatul se obliga sa prezinte Bancii documentele justificative ce pot fi solicitate de aceasta.
- (f) La data emiterii Scrisorii de Confort Banca va indisponibiliza o suma de bani din valoarea Plafonului Disponibil egala cu valoarea Scrisorii de Confort. Durata de valabilitate a Scrisorii de Confort nu poate depasi durata Plafonului, stabilita conform Contractului de Credit. Suma de bani indisponibilizata va fi eliberata si va reintregi Plafonul, in cadrul duratei de valabilitate a acestuia:
  - (i) la data stabilita prin Scrisoarea de Confort, aceasta fiind, de regula, data semnării contractului comercial dintre Imprumutat si Beneficiarul Scrisorii de Confort, cu privire la proiectul pentru care a fost emisa Scrisoarea de Confort, cu conditia prezentării de catre Imprumutat a documentelor satisfacatoare pentru Banca care sa ateste indeplinirea acestei conditii si cu obligatia Imprumutatului de a utiliza sumele de bani astfel eliberate pentru derularea proiectului pentru care a fost emisa Scrisoarea de Confort;

- (ii) la incetarea valabilitatii Scrisorii de Confort prin expirarea termenului; sau
- (iii) la incetarea valabilitatii Scrisorii de Confort prin renuntarea Beneficiarului la Scrisoarea de Confort sau prin atribuirea contractului comercial catre un alt ofertant decat Imprumutatul, situatie in care reintregirea Plafonului se va face in conditiile prezentarii de catre Imprumutat a documentelor satisfacatoare pentru Banca care sa ateste incetarea valabilitatii Scrisorii de Confort inainte de expirarea termenului acesteia.

\*

\*

\*

## CAPITOLUL 13 - PREVEDERI SPECIALE – FORFETARE

Prevederile prezentului Capitol 13 (*Prevederi speciale – Forfetare*) al prezentelor CGC contine reguli speciale, aplicabile in cazul in care intre Imprumutat și Banca se incheie un Contract de Forfetare in baza caruia se efectueaza operatiuni de forfetare a Efectelor de Comert.

### 1. DEFINITII ȘI INTERPRETARE

1.1 In scopul prezentului Capitol 13 (*Prevederi speciale – Forfetare*), urmatoorii termeni cu majuscula vor avea intelesul atribuit mai jos:

**Efecte de Comert** inseamna cambiile și/sau biletele la ordin, astfel cum sunt acestea identificate in Contractul de Forfetare.

**Preț de Achiziție** înseamnă prețul de achiziție al creanțelor rezultand din Efectele de Comerț achiziționate de Bancă în baza Contractului de Forfetare, astfel cum este acesta stabilit in Contractul de Forfetare relevant.

**Valoarea Nominală a Efectelor de Comerț** are înțelesul atribuit în Contractul de Forfetare relevant.

### 2. PREVEDERI APLICABILE OPERATIUNILOR DE FORFETARE

2.1 **Utilizari din Plafonul Contractului de Forfetare.** Banca va achizitiona Efectele de Comert numai daca acestea indeplinesc in mod cumulativ conditiile de eligibilitate la data incheierii Contractului de Forfetare relevant, dupa cum urmeaza:

- (a) Imprumutatul este beneficiarul tuturor Efectelor de Comert prezentate la forfetare;
- (b) Pretul de Achizitie al Efectelor de Comert nu depășește Plafonul Contractului de Forfetare;
- (c) Scadenta Efectelor de Comert este (i) o data fixa in termen de maximum un an de la data semnarii Contractului de Forfetare relevant și (ii) nu depășește durata Contractului de Forfetare.
- (d) Fiecare dintre Imprumutat și emitent / trasul nu este inregistrat la Centrala Incidentelor de Plati cu mai mult de doua incidente de plati majore cu cecuri, cambii și bilete la ordin, pe o perioada anterioara de 24 de luni;
- (e) Efectele de Comert indeplinesc toate cerintele de forma și fond prevazute de legea aplicabila in Romania și nu sunt declarate la Centrala Incidentelor de Plati ca fiind pierdute, furate, deteriorate, distruse sau anulate;
- (f) Cambia este acceptata legal la plata de catre tras;
- (g) Efectele de Comert au clauza „fara protest” sau „fara cheltuieli” inscrisa de tragator / emitent (iar in cazul in care nu se precizeaza cine a inscris clauza, se va considera ca a fost inscrisa de tragator / emitent);
- (h) Efectele de Comert sunt emise intr-un singur exemplar (in cazul in care nu se precizeaza numarul de exemplare, Efectul de Comert respectiv se considera emis intr-un singur exemplar);
- (i) Pe Efectele de Comert este completat in mod obligatoriu obiectul platii la rubrica “valoarea reprezinta” (nr./ data contractului, factura etc.) .

2.2 **Declaratii si Garantii specifice privind Efectele de Comert.** Suplimentar fata de declaratiile date conform Sectiunii 4 (*Declaratii si Garantii*) din Capitolul 1 (*Prevederi generale*) din prezentele CGC, Imprumutatul pentru sine și pentru fiecare dintre Garanti face declaratiile și da garantiile mentionate in prezenta Clauza 2.2

fata de Banca cu privire la Efectele de Comert și ia la cunoștința ca aceste declarații și garanții au fost esențiale pentru Banca pentru încheierea Documentelor de Finantare:

- (a) **Valabilitate.** Efectele de Comert, respectiv contractele în baza cărora au fost emise Efectele de Comert sunt legale, valabile, opozabile și pot fi puse în executare în conformitate cu termenii acestora.
- (b) **Unic beneficiar.** Imprumutatul este unicul beneficiar al fiecărui Efect de Comert și respectivul Efect de Comert poate fi forțat / cesionat în mod liber de către Imprumutat, fără a fi necesar niciun acord sau nicio formalitate din partea emitentului sau platitorului pentru aceasta.
- (c) **Exemplar original.** Fiecare Efect de Comert a fost emis într-un singur exemplar original.
- (d) **Centrala Incidentelor de Plati.** Niciun Efect de Comert nu a fost înregistrat la Centrala Incidentelor de Plati ca fiind furat, pierdut, deteriorat, distrus sau anulat.
- (e) **Nicio sarcina.** Nu există nicio Garanție constituită asupra vreunui Efect de Comert și nu există nicio compensare, contrapretenție, deducere sau prelungire a scadenței aplicabile acestuia și niciun motiv care să împiedice încasarea acestora în întregime la scadența menționată în înscris de către Banca.
- (f) **Nicio executare.** Nu a fost aplicată, pusă în executare sau inițiată nicio punere în executare, poprire, sechestrul sau altă măsură de similitudine în legătură cu Efectele de Comert.
- (g) **Niciun litigiu.** Nu este inițiat sau iminent nici un litigiu, procedura de arbitraj, administrativă, guvernamentală, de reglementare sau altă investigație, procedura sau dispută în legătură cu Efectele de Comert sau cu contractele în baza cărora au fost emise Efectele de Comert sau care ar putea avea ca urmare un asemenea litigiu, procedura de arbitraj, administrativă, guvernamentală, de reglementare sau altă investigație, procedura sau dispută.
- (h) **Nicio neîndeplinire a obligațiilor.** Nu există nici un eveniment sau circumstanță care să constituie o neîndeplinire a obligațiilor în baza contractelor în baza cărora au fost emise Efectele de Comert.

2.3 **Angajamente specifice privind Efectele de Comert.** Până la data îndeplinirii integrale a tuturor obligațiilor datorate Bancii în baza oricărui Document de Finantare, Imprumutatul, pentru sine, se angajează să execute următoarele obligații în mod corespunzător și la timp:

- (a) **Nulitatea sau invaliditatea:** în cazul în care orice Efect de Comert scontat de către Banca este declarat nul sau devine în orice mod invalid sau nu mai poate fi pus în executare, Imprumutatul va:
  - (i) notifica imediat Banca de existența unei asemenea situații;
  - (ii) înlocui Efectul de Comert relevant cu un Efect de Comert nou, valabil și executoriu, la cererea Bancii; și
  - (iii) va transmite Bancii exemplarul original al noului Efect de Comert în termen de 3 (trei) Zile Lucratoare de la data eliberării acestuia, la cererea Bancii.
- (b) **Titlu deplin:** va lua toate măsurile și va încheia orice documente ulterioare astfel cum va solicita Banca în orice moment în vederea investiției eficiente a Bancii cu titlu deplin asupra Efectelor de Comert;
- (c) **Efect advers semnificativ:** va notifica imediat Banca cu privire la toate faptele și circumstanțele pe care le banuiește sau despre care a luat cunoștința, în orice mod, și care ar putea avea un efect advers semnificativ asupra drepturilor și intereselor Bancii în baza oricărui Efect de Comert forțat, și, în special, în legătură cu orice cerere făcută de un emitent sau de un platitor pentru prelungirea oricărui termen de plată sau orice dispută

sau pretentie care ar putea aparea intre Imprumutat și/sau un emitent și/sau un platitor in legatura cu un Efect de Comert forfetat sau cu un contract in baza caruia acesta a fost emis;

- (d) **Tinerea registrelor și a altor documente:** va tine conform dispozitiilor legale (i) toate registrele necesare și/sau uzuale in legatura cu Efectelor de Comert forfetate, contractele in baza carora acestea au fost emise și operatiunile prevazute in baza acestora; precum și (ii) copii ale tuturor facturilor, comenzilor și sub-contractelor referitoare la Efectele de Comert forfetate și contractele in baza carora acestea au fost emise și va pune registrele și copiile relevante la dispozitia Bancii sau a reprezentantilor autorizati sau agentilor acestuia in vederea verificarii;
- (e) **Indeplinirea obligatiilor:** își va indeplini toate obligatiile in baza contractelor in baza carora Efectele de Comert au fost emise in mod legal la data la care aceste obligatii devin scadente și la solicitarea Bancii va pune la dispozitia acesteia orice document (de exemplu: facturi, documente de transport) care sa dovedeasca faptul ca Imprumutatul și-a indeplinit obligatiile decurgand din contractele care au stat la baza emiterii Efectelor de Comert;
- (f) **Nicio plata:** nu va solicita platitorului sa efectueze nicio plata cu privire la Efectul de Comert forfetat alta decat plata datorata Bancii sau astfel cum Banca hotaraste la un moment dat și nu va primi sau incasa și nici nu va incerca sa primeasca sau sa incaseze orice sume de bani sau alte prestatii echivalente de la platitor; in cazul in care platitorul remite accidental sumele aferente unui Efect de Comert forfetat, Imprumutatul va remite sumele relevante in termen de 3 (trei) Zile Lucratoare Bancii;
- (g) **Asistarea Bancii:** va asista Banca in vederea protejarii, apararii sau realizarii oricarora dintre drepturile sau interesele sale in baza unui Efect de Comert forfetat la solicitarea Bancii in orice mod considerat necesar de catre Banca, dar in orice caz nu mai tarziu de 3 (trei) Zile Lucratoare de la data solicitarii; in acest sens, Banca poate initia și desfasura orice proceduri juridice in numele Imprumutatului și va avea control deplin in legatura cu aceste proceduri;

2.4 **Prevederi Speciale.** In situatia in care Efectele de Comert nu sunt platite la scadenta aferenta fiecaruia, Banca își rezerva drepturile prevazute de legea cambiala pentru recuperarea sumelor. Partile confirma și convin ca neincasarea la scadenta Efectelor de Comert constituie un Caz de Neindeplinire a Obligatiilor.

2.5 **Anularea Plafonului.** La data și in orice moment dupa aparitia unui Caz de Neindeplinire a Obligatiilor, Banca poate, la alegerea sa, prin notificare transmisa Imprumutatului: (a) sa anuleze Plafonul Disponibil (daca este cazul), moment in care acesta va fi imediat anulat și niciun Efect de Comert cu plata la termen nu va fi achizitionat ulterior de catre Banca; și/sau (b) sa returneze Imprumutatului orice Efect de Comert forfetat și neachitat, in schimbul unui pret ce va fi platit de catre Imprumutat Bancii și reprezentand valoarea nominala a Efectului de Comert relevant (cu exceptia cazului in care Cazul de Neindeplinire a Obligatiilor consta in neincasarea de catre Banca a contravalorii Efectului de Comert la scadenta acestuia, in cazul operatiunilor de forfetare fara regres).

2.6 **Regresul.** (1) Banca are drept de regres contra Imprumutatului in caz de fraudă sau in situatia in care, ulterior incheierii Contractului de Forfetare, Banca constata ca oricare dintre declaratiile si garantiile mentionate in Contractul de Forfetare sau prezentul Capitol 13 (*Prevederi speciale – Forfetare*) nu corespunde realitatii sau daca un dobanditor subsecvent exercita regres contra Bancii intemeiat pe una din prevederile respective mai sus mentionate. In cazul in care Banca isi exercita dreptul de regres, Imprumutatul va rambursa Pretul de Achizitie primit, mentionat in Contractul de Forfetare, la care se va calcula si adauga dobanda practicata de Banca la imprumuturile pe termen scurt sau mediu, dupa caz, in functie de perioada de timp scursa de la data forfetarii si pana la data restituirii integrale a pretului forfetarii, plus taxele si spezele bancare aferente. In cazul in care parte din Pretul de Achizitie primit initial de Imprumutat a fost deja recuperat de Banca, obligatia Imprumutatului de rambursare a acestuia se aplica pentru diferenta ramasa de recuperat. In cazul in care Banca isi exercita dreptul de regres contra Imprumutatului ca urmare a faptului ca un dobanditor ulterior al creantei a exercitat regresul sau contra Bancii, Imprumutatul va suporta pe langa restituiria Pretului de Achizitie primit,

si dobanzile, spezele si comisioanele la care Banca va fi obligata ca urmare a exercitarii dreptului de regres de subdobanditor.

\*

\*

\*



## CAPITOLUL 14 - PREVEDERI SPECIALE – ACREDITIVE DOCUMENTARE

Prevederile prezentului Capitol 14 (*Prevederi speciale – Acitative documentare*) al prezentelor CGC contine reguli speciale, aplicabile in cazul in care Plafonul pus la dispozitia Imprumutatului de catre Banca in baza Contractului de Credit este utilizat de Imprumutat, cu acordul Bancii, pentru emiterea de acitative documentare (in continuare „acitative”), precum si/sau in cazul in care acitativele emise sunt garantate cu depozit colateral.

### 1. EMITEREA / MODIFICAREA ACREDITIVELOR

- 1.1. Acitativele vor fi emise / modificate de Banca la solicitarea Imprumutatului (avand, in ceea ce priveste raportul juridic nascut in relatie cu Banca prin emiterea acitivului, calitatea de Ordonator, denumit in continuare astfel in scopul prezentului Capitol), pe baza unei cereri de emitere / modificare acceptata de Banca, cerere ce va fi completata de Ordonator, conform modelului propus de Banca in linie cu cele utilizate la momentul respectiv de aceasta.
- 1.2. Emiterea acitivului sau majorarea valorii acestuia se vor face in limita Plafonului Disponibil de care dispune Ordonatorul in temeiul Contractului de Credit sau, daca aceasta nu este suficienta pentru a acoperi valoarea acitivului, la care se adauga valoarea tolerantei admise (daca aceasta este aplicabila, conform cererii de emitere / modificare acitiv), precum si valoarea comisioanelor/spezelor aferente, cu conditia constituirii de catre Ordonator, in completare pana la concurenta valorii totale mai sus mentionate, a unui depozit colateral ipotecat in favoarea Bancii, in conditiile Sectiunii 2 de mai jos. Aceste utilizari din Plafon si/sau depozitul colateral constituit de Ordonator pentru garantarea platii acitivului vor fi folosite de Banca pentru a acoperi orice plati efectuate de Banca sub acitiv. In situatia in care acitivul este denominat in alta moneda decat cea a Plafonului sau a depozitului colateral constituit de Ordonator, suma indisponibilizata de Banca din Plafonul Disponibil sau, respectiv, in depozitul colateral, va reprezenta valoarea totala a acitivului, a tolerantei admise si a comisioanelor/spezelor aferente, la care se va adauga o suma egala cu 10% din aceasta valoare (pentru acitivul emis din Plafonul Disponibil sau pentru acitivul mai mic de un an emis cu depozit colateral) sau, respectiv, 20% din aceasta valoare (pentru acitativele mai mari de un an emise cu depozit colateral), pentru acoperirea riscului valutar. Banca este autorizata sa efectueze orice operatiuni de schimb valutar, pe contul si cheltuiala Ordonatorului, in scopul acoperirii integrale a sumelor platite de Banca sub acitiv.
- 1.3. Emiterea sau modificarea unui acitiv pot fi solicitate de Ordonator in temeiul Plafonului acordat conform Contractului de Credit incheiat cu Banca numai pe parcursul Perioadei de Utilizare a Plafonului si numai dupa Data Indeplinirii Conditiiilor Precedente precum si dupa data indeplinirii urmatoarelor conditii:
  - (a) la data formularii cererii de emitere / modificare a acitivului si la data emiterii / modificarii efective a acestuia, Plafonul nu este depasit, ca urmare a efectuarii de catre Banca a evaluarii soldului Produselor acordate in baza Plafonului, prin raportare la Moneda de Referinta; in scopul incadrarii valorii acitivului in limita Plafonului Disponibil, se va aplica metoda de calcul descrisa la Clauza 1.2 de mai sus;
  - (b) valabilitatea acitivului nu va depasi data la care expira durata Plafonului conform Contractului de Credit;
  - (c) la data formularii cererii de emitere / modificare a acitivului si la data emiterii / modificarii efective a acestuia, nu exista niciun Caz de Neindeplinire sau un alt eveniment sau circumstanta care ar putea, la expirarea perioadei de gratie stabilite pentru remediere (daca este cazul), ca urmare a transmiterii unei notificari, ca urmare a expirarii unui alt termen sau a efectuarii oricarei determinari in baza Documentelor de Finantare sau orice combinatie a celor de mai sus, sa conduca la aparitia unui Caz de Neindeplinire a Obligatiilor.

- 1.4. Acreditivul emis de Banca este supus practicilor si uzantelor internationale specifice acestor instrumente, mentionate in cererea de emitere / modificare a acreditivului. Orice actiune intreprinsa de catre Banca sau corespondentii ei in legatura cu acreditivul si documentele aferente, daca este efectuata cu buna credinta si in concordanta cu prevederile aplicabile ale „Regulilor si Uzantelor Uniforme privind Acreditivul Documentar” (denumite in continuare „UCP”), ale legii romane si ale oricaror alte legi straine aplicabile, va avea caracter obligatoriu pentru Ordonator. Termenii si conditiile cererii de emitere/modificare acreditiv au fost intocmiti si sunt guvernati de catre legea romana, cu exceptia cazului in care aceasta intra in conflict (este inconsistenta) cu normele aplicabile UCP, cand acestea din urma vor prevala. Ordonatorul se va supune jurisdicției exclusive a instantelor judecatoresti de la sediul Bancii sau alese de Banca, avand competenta in legatura cu orice actiune sau procedura legata de termenii si conditiile aplicabile cererii de emitere/modificare acreditiv.
- 1.5. Transmiterea corespondentei (inclusiv a oricaror instructiuni de modificare a unei cereri de emitere a unui acreditiv documentar) precum si a instructiunilor aferente unui acreditiv emis de Banca se poate realiza intre Ordonator si Banca prin email, utilizand adresele de email indicate de fiecare dintre Parti in cererea de emitere / modificare a acreditivului. Partile convin ca orice corespondenta si documente transmise prin e-mail in conditiile prezentei Clauze (inclusiv, dar fara a se limita la cererea privind modificarea unui acreditiv deja emis) au aceeasi forta probanta ca originalul, fiind pe deplin aplicabile prevederile Clauzei 14.7 din Capitolul I (*Prevederi generale*) al prezentelor CGC. Banca isi rezerva dreptul de a solicita Ordonatorului prezentarea formei originale a documentelor transmise prin email sau reflectarea intr-un document scris si in forma originala a corespondentei sau instructiunilor transmise prin e-mail.
- 1.6. In cazul in care, pe parcursul duratei Plafonului, valoarea acreditivului emis (determinata prin raportare la Moneda de Referinta a Plafonului la cursul de schimb al Bancii valabil in ziua verificarii si luand in considerare marja pentru acoperirea riscului valutar aplicata conform Clauzei 1.2 de mai sus) depaseste Plafonul prevazut de Contractul de Credit, Plafonul se suplimenteaza in mod automat cu aceasta diferenta, Banca urmand sa notifice Ordonatorului noua valoare a Plafonului. Imprumutatul se obliga ca in termen de 10 (zece) Zile Lucratoare de la data notificarii sa constituie garantii suplimentare acoperitoare pentru valoarea cu care se depaseste Plafonul, de natura si in termenul indicate de Banca si sa realizeze publicitatea corespunzatoare a acestora. Daca in intervalul de timp mentionat de 10 (zece) Zile Lucratoare, valoarea acreditivelor emise in baza Plafonului, exprimate in Moneda de Referinta se situeaza sub sau la nivelul Plafonului, Imprumutatul nu mai este obligat sa constituie respectivele garantii. In scopul incadrarii in limita Plafonului, Banca efectueaza periodic, la intervalele stabilite de Banca pe parcursul duratei Contractului de Credit, reevaluarea valorii acreditivelor emise in baza Plafonului, prin raportare la Moneda de Referinta, la cursul de schimb al Bancii valabil in ziua verificarii.
- 1.7. Ordonatorul va despagubi Banca pentru pierderile sau pagubele suferite de catre Banca ca urmare a emiterii acreditivului, inclusiv costurile si cheltuielile (incluzind, fara limitare, taxele pentru avocati si cheltuielile legale) reclamatilor sau procedurilor legale survenite ca urmare a emiterii acreditivului.
- 1.8. Termenii si conditiile cererii de emitere/modificare acreditiv, inclusiv orice instructiuni transmise prin e-mail in conditiile Clauzei 1.5 de mai sus si avand ca obiect modificarea termenilor si conditiilor cererii de emitere/modificare acreditiv, au caracter obligatoriu pentru Ordonator, pentru succesorii si cesionarii sai, si vor intra in vigoare sau vor produce efecte in beneficiul Bancii, al succesorilor si cesionarilor sai. Niciunul dintre termenii si conditiile cererii de emitere/modificare acreditiv nu pot fi modificati, respectiv nu se poate renunta la nici unul dintre termenii si conditiile cererii de emitere/modificare acreditiv, decat in baza acordului Bancii.
- 1.9. In orice moment, la solicitarea Bancii, in vederea constituirii unei garantii colaterale si/sau pentru suplimentarea garantiilor colaterale existente pentru plata tuturor obligatiilor asumate prin cererea de emitere/modificare acreditiv, Ordonatorul va constitui garantii corespunzatoare in favoarea Bancii, in termenul solicitat de aceasta, avand forma si natura satisfacatoare pentru Banca, precum si va efectua, pe cheltuiuala Ordonatorului, formalitatile de publicitate aplicabile conform legii, pentru a conferi rang prioritar garantiilor constituite in favoarea Bancii; in aplicarea celor de mai sus, dar fara a constitui o limitare a acestora, la solicitarea Bancii, Ordonatorul va cesiona Bancii in mod valabil drepturile din orice polite si certificate de asigurare aferente acreditivului emis, din orice trata trasa sub acreditiv, va constitui ipoteca asupra depozitelor

detinute la Banca, precum si va preda Bancii documentele atestand titlul de proprietate detinut asupra bunurilor aduse in garantie.

- 1.10. Banca isi rezerva dreptul de a nu efectua plata acreditivului / de a nu implementa nicio instructiune legata de acreditiv, in situatia in care efectuarea platii si/sau implementarea instructiunii respective ar putea conduce la incalcarea de catre Banca a oricarei sanctiuni comerciale, economice sau financiare care decurg din orice legi, reglementari, embargouri sau masuri restrictive impuse, legiferate sau puse in aplicare de Consiliul de Securitate al Natiunilor Unite, Uniunea Europeana, Romania sau orice guverne sau institutii sau agentii oficiale ale acestora.
- 1.11. Banca nu isi asuma nicio responsabilitate pentru pierderi sau prejudicii suferite de Ordonator datorate fluctuatiilor cursului de schimb valutar; Ordonatorul este de acord in mod expres sa renunte la dreptul de a invoca aparitia oricarui eveniment calificat conform legii romane drept caz de forta majora, caz fortuit sau imprevizibile in legatura cu imposibilitatea de a executa orice obligatie asumata fata de Banca, in legatura cu cererea de emitere/modificare acreditiv.

## **2. PREVEDERI SPECIFICE ACREDITIVELOR GARANTATE CU DEPOZIT COLATERAL**

- 2.1. In cazul in care emiterea acreditivului este garantata integral sau partial cu depozit colateral, emiterea de catre Banca a acreditivului sau modificarea ulterioara a acestuia vor putea fi efectuate numai cu conditia ca valoarea acreditivului la care se adauga valoarea tolerantei admise (daca aceasta este aplicabila, conform cererii de emitere / modificare acreditiv), precum si valoarea comisiunilor/spezelor aferente, sa fie acoperita integral din sumele constituite in depozitul colateral sau conform Clauzei 1.2 de mai sus.
- 2.2. In situatia in care moneda in care este emis acreditivul este diferita de moneda depozitului colateral, in scopul incadrarii valorii acreditivului in limita garantiei reprezentata de depozitul colateral, Banca efectueaza periodic reevaluarea valorii acreditivului emis prin raportare la valoarea depozitului colateral, conform cursului de schimb al Bancii din data respectiva, conform prevederilor Clauzei 1.2 de mai sus.
- 2.3. In cazul utilizarii aceluiasi cont de depozit colateral pentru garantarea emiterii mai multor acreditive, sumele constituite in vederea garantarii fiecarui acreditiv se vor constitui treptat, la fiecare solicitare de emitere acreditiv si de asemenea se vor putea debloca pe masura efectuarii platii acreditivelor, astfel incat in orice moment, suma blocata cu titlu de garantie pentru acreditivele garantate prin respectivul cont de depozit colateral sa fie acoperitoare pentru valoarea acreditivelor emise, conform Clauzelor 2.1 si 2.2 de mai sus.
- 2.4. Suma care constituie depozitul colateral este indisponibilizata cu incepere de la data constituirii depozitului colateral si pana la data platii integrale a tuturor obligatiilor ce izvorasc din acreditivul garantat prin depozitul colateral respectiv, inclusiv in cazul prelungirii sau altor modificari ale acreditivului. Depozitul colateral se prelungeste automat la scadenta, ori de cate ori va fi necesar, in vederea acoperirii intregii perioade mentionate mai sus.
- 2.5. Dobanda pentru depozitul colateral este mentionata in cererea de emitere / modificare acreditiv. Aceasta se calculeaza si se inregistreaza in ultima zi a lunii in contul de datorii atasate. Dobanda se bonifica la termenul/termenele stabilit(e) conform cererii de emitere / modificare acreditiv in contul/subcontul curent al Ordonatorului din care a fost constituit depozitul. Banca nu bonifica dobanda pentru depozitele colaterale constituite din sume ce provin din credite contractate la Banca, cu exceptia situatiilor in care Contractul de Credit prevede in mod expres altfel.
- 2.6. In cazul in care dobanda practicata pentru depozitul colateral este variabila pe intreaga perioada de valabilitate a acreditivului, Banca are dreptul de a modifica unilateral procentul de dobanda aplicabil, noul procent de dobanda devenind opozabil prin afisarea la sediul Bancii si/sau publicarea pe website-ul Bancii ([www.bcr.ro](http://www.bcr.ro)). Ordonatorul accepta in mod expres aceasta modificare unilaterală de catre Banca. In cazul in care dobanda practicata pentru depozitul colateral este fixa, aceasta nu se modifica pe parcursul perioadei de valabilitate.

- 2.7. Pentru operatiunile aferente depozitului colateral se vor percepe comisioanele conform Tarifului de Comisioane pentru Persoane Juridice. Acestea se retin din disponibilitatile existente in conturile curente ale Ordonatorului deschise la Banca, Banca fiind mandatata in mod irevocabil in acest sens prin semnarea cererii de emitere/modificare acreditiv.
- 2.8. Nivelul dobanzii si al comisiunelor practicate va fi afisat periodic de catre Banca la sediul acesteia, la loc vizibil. Ordonatorul accepta in mod expres modificarea unilaterala de catre Banca a nivelului si modului de percepere a dobanzii si comisiunelor pentru depozitul colateral. Extrasul de cont al depozitului colateral se elibereaza la ghiseu si/sau prin intermediul serviciilor electronic banking, dupa caz, la fiecare cerere a Ordonatorului. Daca in termen de 5 (cinci) Zile Lucratoare de la data efectuarii operatiunii in depozitul colateral Ordonatorul nu comunica in scris Bancii, eventualele erori sau omisiuni constatate privind operatiunile efectuate, soldul si operatiunile din extrasul de cont al depozitului colateral, se considera acceptate implicit. O astfel de acceptare nu exclude dreptul Ordonatorului de a contesta orice operatiune in conturile sale pe care o considera neautorizata sau efectuata incorect, inclusiv erori/omisiuni din extrasul de cont in termenul prevazut in Termenii si Conditiiile Generale de Afaceri pentru persoane juridice si persoane fizice autorizate (astfel cum sunt afisate pe website-ul bancii [www.bcr.ro](http://www.bcr.ro) si pot fi modificate periodic de catre Banca), sub sanctiunea decaderii. Contestarea se face in scris, prin scrisoare recomandata cu confirmare de primire.
- 2.9. Prin semnarea cererii de emitere / modificare a acreditivului si constituirea depozitului colateral aferent, Ordonatorul constituie o ipoteca mobiliara de rang intai in favoarea Bancii asupra contului de depozit colateral si asupra tuturor sumelor de bani din depozitul colateral, in vederea garantarii platii acreditivului si indeplinirii tuturor obligatiilor Ordonatorului prezente sau viitoare in conformitate cu sau in legatura cu cererea de emitere / modificare a acreditivului (inclusiv comisioane, alte speze si cheltuieli de judecata si de executare). Ordonatorul nu va avea drept de dispozitie asupra acestor sume de bani pe intreaga perioada mentionata, sumele de bani constituind depozitul colateral fiind la dispozitia exclusiva a Bancii. Ordonatorul este de acord cu urmatoarele conditii in care se constituie ipoteca mobiliara:
- (a) Ipoteca mobiliara se extinde si asupra bunului care inlocuieste bunul ce constituie obiectul garantiei, asupra tuturor fructelor si productelor bunului ipotecat, precum si asupra tuturor bunurilor primite de Ordonator in urma unui act de administrare ori de dispozitie incheiat cu privire la bunul ce constituie obiectul ipotecii. Pentru evitarea oricarui dubiu, in situatia in care depozitul colateral se constituie treptat, pe masura emiterii acreditivelor, ipoteca mobiliara se extinde asupra tuturor sumelor astfel constituite in contul de depozit colateral.
  - (b) Ordonatorul declara pe propria raspundere ca bunul ce face obiectul ipotecii mobiliare este proprietatea sa, nu este afectat pentru garantarea altor obligatii prezente si viitoare, nu va constitui obiectul nici unei tranzactii sau grevare de sarcini, inclusiv alte ipoteci, pana la plata tuturor obligatiilor fata de Banca aferente acreditivului garantat prin depozitul colateral.
  - (c) Depozitul Colateral nu poate fi lichidat sau utilizat in alt mod de Ordonator atat timp cat acesta reprezinta garantie constituita in favoarea Bancii. Ordonatorul (titular de cont al depozitului colateral) autorizeaza si mandateaza in mod irevocabil Banca pe toata durata de valabilitate a acreditivului garantat prin depozitul colateral (nefiind aplicabile dispozitiile art. 2015 din Codul Civil) pentru ca aceasta sa poata diminua depozitul pentru plata acreditivului sau pentru plata oricaror sume datorate in legatura cu acesta, precum si pentru a efectua orice schimburi valutare ar fi necesare, la cursul de schimb stabilit de Banca, fara a mai fi necesara notificarea Ordonatorului sau o imputernicire din partea acestuia.
  - (d) Ordonatorul se obliga sa indeplineasca pe cheltuiala sa formalitatile de publicitate a ipotecii mobiliare in Arhiva Electronica de Garantii Reale Mobiliare (inclusiv formalitatile de inscriere, modificare, precum si suportarea costurilor aferente stingerii ipotecii mobiliare). Ordonatorul autorizeaza Banca sa debiteze contul sau curent cu contravaloarea cheltuielilor privind indeplinirea acestor formalitati. Fara a aduce atingere indeplinirii formalitatilor de publicitate la Arhiva Electronica de Garantii Reale Mobiliare prevazute mai sus, publicitatea ipotecii mobiliare se considera a fi satisfacuta, de asemenea, prin mentinerea contului de depozit colateral deschis la Banca. Ordonatorul se obliga sa nu solicite inchiderea acestui cont pana cand obligatiile

garantate prin prezenta ipoteca mobiliara nu sunt pe deplin satisfacute. Daca dreptul la actiune privind creanta principala se stinge prin prescriptie, nu se va stinge si dreptul la actiunea ipotecara. Banca va putea urmari, in conditiile legii, bunurile ipotecate, in limita valorii acestora. In caz de neexecutare, Banca poate folosi mijloacele proprii pentru luarea in posesie a bunului afectat garantiei, dupa o prealabila notificare conform legii, conform art. 2440 din Codul Civil.

- 2.10. Prin semnarea cererii de emitere/modificare acreditiv, Ordonatorul, in calitate de titular al contului de depozit colateral confirma ca a luat la cunostinta si a inteles pe deplin:
- (a) informatiile necesare pentru identificarea schemei de garantare a depozitelor la care participa Banca Comerciala Romana, asa cum acestea sunt prezentate in Formularul pentru informatiile oferite deponentilor, atasat prezentului Capitol 14 (*Prevederi speciale – Acreditiv documentare*) al prezentelor CGC;
  - (b) categoriile de depozite excluse de la protectia schemei de garantare a depozitelor, asa cum acestea sunt prezentate in Lista depozitelor excluse de la garantare, atasata prezentului Capitol 14 (*Prevederi speciale – Acreditiv documentare*) al prezentelor CGC.

In situatia in care titularul de cont este indreptatit la incasarea de compensatii de la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare, potrivit prevederilor legale in vigoare, titularul de cont confirma ca a luat la cunostinta de faptul ca, potrivit legislatiei in vigoare, nivelul compensatiei cuvenite acestuia se determina prin deducerea din suma tuturor depozitelor eligibile deschise la Banca Comerciala Romana, a creantelor exigibile ale Bancii Comerciale Romane asupra titularului de cont, dupa cum este descris in cele ce urmeaza. Astfel, deducerea are loc la data la care depozitele eligibile au devenit indisponibile si are ca obiect valoarea totala a acestor creante exigibile, la data la care depozitele au devenit indisponibile. In suma tuturor depozitelor eligibile se includ dobanzile acumulate si necreditate. Nivelul compensatiei cuvenite nu poate depasi nivelul plafonului de acoperire stabilit si comunicat periodic de catre Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare.

## FORMULAR PENTRU INFORMAȚIILE OFERITE DEPONENTILOR

Informații de bază referitoare la protecția depozitului	
Depozitele constituite la Banca Comerciala Romana S.A. sunt protejate de către:	Fondul de garantare a depozitelor bancare <sup>1</sup>
Plafon de acoperire:	Echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR per deponent per instituție de credit <sup>2</sup>  Valoarea minimă de la care se plătesc compensații pentru depozitele aferent cărora nu a avut loc nicio tranzacție în ultimele 24 de luni este stabilita de catre Fondul de garantare a depozitelor bancare.
Dacă aveți mai multe depozite plasate la aceeași instituție de credit:	Toate depozitele plasate la aceeași instituție de credit sunt „agregate” și cuantumul total este supus plafonului de acoperire stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR <sup>2</sup>
Dacă aveți un cont comun cu altă persoană (alte persoane):	Se aplică plafonul de acoperire stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR separat, pentru fiecare deponent <sup>3</sup>

Perioada de punere la dispoziție a compensațiilor cuvenite în caz de indisponibilizare a depozitelor plasate la instituția de credit:	7 zile lucrătoare <sup>4</sup>
Moneda de plată a compensației:	RON
Date de contact ale Fondului de garantare a depozitelor bancare:	Adresa: Str. Negru Vodă nr. 3, corp A3, et. 2, Sector 3, Municipiul București, cod: 030774  Telefon: 021/326.60.20  E-mail: <a href="mailto:comunicare@fgdb.ro">comunicare@fgdb.ro</a>
Informații suplimentare:	site-ul web al Fondului de garantare a depozitelor bancare: <a href="http://www.fgdb.ro/">http://www.fgdb.ro/</a>

### Informații suplimentare:

<sup>1</sup> Schema statutară de garantare a depozitelor reglementată de Titlul II din Legea 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare.

<sup>2</sup> Plafonul general de acoperire: În cazul în care un depozit este indisponibil deoarece o instituție de credit nu este în măsură să își îndeplinească obligațiile de plată conform condițiilor contractuale și legale aplicabile, plata compensațiilor către deponenți se face de către schema de garantare a depozitelor. Fiecare compensație are un plafon maxim stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR per instituție de credit. Acest lucru înseamnă că toate depozitele de la aceeași instituție de credit sunt agregate pentru determinarea încadrării în plafonul de acoperire. De exemplu, dacă un deponent deține un cont de economii în valoare de 90.000 EUR și un cont curent în care are 20.000 EUR, acesta va primi doar echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR.

<sup>3</sup> Plafonul de acoperire aplicabil conturilor comune:

În cazul conturilor comune, plafonul de acoperire stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR se aplică fiecărui deponent.

Cu toate acestea, depozitele într-un cont al cărui beneficiari sunt două sau mai multe persoane în calitatea lor de membri ai unei asociații lucrative, asocieri sau grupări de aceeași natură, fără personalitate juridică, sunt agregate și tratate ca și când ar fi fost plasate de un singur deponent, pentru calculul limitei de 100.000 EUR.

În anumite cazuri, astfel cum sunt acestea prezentate mai jos, depozitele sunt acoperite peste echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR, pentru o perioadă de 12 luni de la data la care suma a fost creditată în cont la instituția de credit în cauză sau de la data la care depozitele pot fi transferate legal la o altă instituție de credit:

- a) depozitele care rezultă din tranzacții imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinație locativă;
- b) depozitele rezultate din evenimentul pensionării, disponibilizării, din situația de invaliditate sau deces al deponentului;
- c) depozitele rezultate din încasarea unor indemnizații de asigurare sau a unor compensații pentru daune rezultate din infracțiuni sau pentru condamnări pe nedrept.

Informații suplimentare sunt disponibile la [<http://www.fgdb.ro/>].

#### <sup>4</sup>Plata compensațiilor

Schema de garantare a depozitelor responsabilă este Fondul de garantare a depozitelor bancare, cu sediul în Str. Negru Vodă nr. 3, corp A3, et. 2, Sector 3, Municipiul București, cod: 030774, având numărul de telefon 021/326.60.20, adresa de e-mail [comunicare@fgdb.ro](mailto:comunicare@fgdb.ro) și adresa site-ului web <http://www.fgdb.ro/>. Aceasta vă va pune la dispoziție compensațiile cuvenite (până la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR) în termen de 7 zile lucrătoare de la data la care depozitele au devenit indisponibile.

Dacă nu v-a fost pusă la dispoziție compensația în acest termen, vă recomandăm să contactați schema de garantare a depozitelor, întrucât termenul în care puteți pretinde plata compensației poate fi limitat. Informații suplimentare sunt disponibile la <http://www.fgdb.ro/>

### **LISTA DEPOZITELOR EXCLUSE DE LA GARANTARE**

1. Depozite ale unei instituții de credit făcute în nume și cont propriu, cu respectarea prevederilor art. 64 alin. (2).
2. Instrumente care se încadrează în definiția fondurilor proprii, astfel cum acestea sunt definite la art. 4 alin. (1) punctul 118 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
3. Depozitele rezultate din tranzacții în legătură cu care au fost pronunțate hotărâri judecătorești definitive de condamnare pentru infracțiunea de spălare a banilor, potrivit legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor. Încadrarea depozitelor în această categorie se realizează de schema de garantare a depozitelor, pe baza informațiilor primite de la autoritățile competente, de la instituția de credit ale cărei depozite au devenit indisponibile ori de la lichidatorul desemnat de instanță, după caz.
4. Depozite ale instituțiilor financiare, astfel cum sunt acestea definite la art. 4 alin. (1) pct. 26 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
5. Depozite ale firmelor de investiții, astfel cum acestea sunt definite la art. 4 alin. (1) pct. 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
6. Depozitele pentru care identitatea titularului nu a fost verificată până la momentul când acestea devin indisponibile, potrivit legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor.
7. Depozite ale asigurătorilor și reasigurătorilor, astfel cum sunt aceștia definiți la art. 2 lit. A pct. 5 și 39 din Legea nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare.
8. Depozite ale organismelor de plasament colectiv, astfel cum sunt acestea definite de legislația pieței de capital.
9. Depozite ale fondurilor de pensii.
10. Depozite ale autorităților publice centrale, locale și regionale.
11. Valori mobiliare de natura datoriei emise de instituția de credit, precum și obligații care izvorăsc din acceptări proprii și bilete la ordin.

\*

\*

\*