

*Aplicabile incepand cu data de 16 martie 2015
exclusiv pentru produsele Special SME HOOK, Special SME SWIFT si Special SME – Credit
pentru Investitii*

CONDITII GENERALE DE CREDITARE

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, notariizare sau înregistrare.

Banca înseamnă Banca Comerciala Romana 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 poștal 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 Comerciala Romana S.A. - Central, având un capital subscris și versat de 1.625.341.614,50 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 Tirioc Bank S.A. și
 - (iv) Banca Transilvania S.A.

Beneficiar înseamnă persoana fizică sau persoana juridică în beneficiul căreia se emite o Scrisoare sau o Scrisoare de Confort de către Banca sau în beneficiul căreia se avalizează Efecte de Comerț.

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, 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.

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 pentru Scrisori; (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.

Data de Stabilire a Dobanzii 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.

Datorie Financiara inseamna orice indatorare pentru sau cu privire la:

- (a) sume de bani imprumutate;
- (b) orice suma care a luat naștere prin acceptare in conformitate cu orice facilitate de credit la vedere sau echivalent dematerializat;
- (c) orice suma care a luat naștere ca urmare a achizitiei unui titlu de credit sau emiterea de obligatiuni, bilete de banca, titluri de creanta sau orice instrument similar;
- (d) valoarea oricarei datorii in legatura cu orice inchiriere sau contract de cumparare in rate care, in conformitate cu principiile contabile general acceptate in Romania, ar putea fi calificata drept finantare sau leasing financiar;
- (e) creante vandute sau scontate (cu exceptia creantelor care sunt vandute fara drept de regres);
- (f) orice suma care a luat naștere ca urmare a oricarei tranzactii (inclusiv orice contract forward de vanzare sau de cumparare) care au efect comercial de imprumut;
- (g) orice tranzactii cu instrumente financiare derivate incheiate in vederea protejarii impotriva, sau castigului din, fluctuatii ale oricaror rate sau preturi (și, in scopul calcularii valorii oricarei tranzactii cu instrumente financiare derivate, numai valoarea de piata va fi luata in considerare);
- (h) orice obligatie de regres asumata in legatura cu o garantie, indemnizatie, obligatie, documente de credit sau alte instrumente emise de catre o banca sau institutie financiara;
- (i) orice suma a oricarei datorii in baza unui contract de cumparare a unui bun viitor sau contract de cumparare cu amanare la plata, in cazul in care cumpararea unui bun viitor sau plata amanata sunt structurate in primul rand ca metoda de creditare sau de finantare a achizitiei acelui bun; și
- (j) (fara a contabiliza de doua ori) valoarea oricarei obligatii asumate in legatura cu orice garantie sau alta obligatie de despagubire pentru oricare dintre cele mentionate in paragrafele de la (a) la (i) de mai sus.

Datorie Financiara Permisa inseamna Datorie Financiara:

- (a) care izvoraste din oricare din Documentele de Finantare, in conditiile respectarii obligatiilor asumate de Imprumutat si orice Alta Parte Semnatara (daca este cazul);

- (b) a carei valoare este acoperita de o Scrisoare emisa de Banca sau avalizata in baza unui Contract de Credit;
- (c) care izvoraste din imprumuturi subordonate acordate de actionari / asociati; si
- (d) in masura in care nu este permisa de paragrafele precedente, Datorie Financiara contractata dupa semnarea Contractului de Credit si care nu depaseste o valoare 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 pentru Scontare Efecte de Comert.

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 acestuia și cotate de Bancile de Referinta catre bancile de prim rang de pe piata interbancara europeana, in ambele situatii in Data de Stabilire a Dobanzii 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 pentru Scrisori inseamna o facilitate de emitere Scrisori pusa la dispozitia Imprumutatului de catre Banca conform Capitolului 7 (*Prevederi speciale – Facilitate pentru Scrisori*) din prezentele CGC.

Facilitate pentru Scrisori Non-revolving inseamna o Facilitate pentru Scrisori in baza careia se emit una sau mai multe Scrisori in limita unui plafon aprobat care nu se reintregește in cazul in care oricare dintre Scrisori își inceteaza valabilitatea prin expirarea termenului sau prin renuntarea Beneficiarului la Scrisoare.

Facilitate pentru Scrisori Revolving inseamna o Facilitate pentru Scrisori in baza careia se emit una sau mai multe Scrisori in limita unui plafon aprobat care, la incetarea valabilitatii unei Scrisori emise in baza Contractului de Credit relevant prin expirarea termenului sau prin renuntarea Beneficiarului la Scrisoare inainte de scadenta Facilitatii pentru Scrisori, se reintregește cu valoarea corespunzatoare.

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

Facilitate Multiprodu 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 pentru Scrisori; (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 Multiprodu*) 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 de Stabilire a Dobanzii, Rata Afișata (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 de Stabilire a Dobanzii 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).

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 de Stabilire a Dobanzii 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) sau prin orice alt mijloc de comunicare agreat între 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 Multiprodus inseamna moneda, incluzand Moneda de Referinta, in care poate fi utilizat Plafonul sub forma de Credite, astfel cum se prevede in cazul unei Facilitatii Multiprodus 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 Multiprodus, 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 Federatia Bancara a Uniunii Europene 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 Asociatiei Bancherilor Britanici pentru deviza și pentru perioada respectiva;

afișata 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 de Stabilire a Dobanzii 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 inseamna (i) scrisoarea de garantie bancara emisa in conditiile Contractului de Credit la solicitarea Imprumutatului, in baza careia Banca isi asuma un angajament irevocabil și neconditionat de plata a unei sume fata de Beneficiarul Scrisorii; sau (ii) scrisoarea de contragarantie bancara emisa in conditiile Contractului de Credit, prin care Banca isi 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 Scrisorii; sau (iii) acreditivele 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.

Scrisoare de Confort inseamna scrisoarea de confort emisa in baza unei Facilitati Multiprodus, in conditiile Contractului de Credit la solicitarea Imprumutatului, in baza careia Banca isi 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.

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 sublimate.

Subplafon inseamna, in cazul unei Facilitati Multiprodus, valoarea Creditului de tip overdraft sau de tip credit pe obiect pentru finantarea activitatii curente 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 „**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 „**Datorii purtatoare de dobanda nete/EBITDA**” 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 Credite de la trezoreria statului si dobandzile aferente, la care se adauga Alte imprumuturi si dobandzile aferente, din care se scad Casa si conturi la banci) raportata la suma dintre (Profitul sau pierderea din exploatare, la care se adauga Ajustari de valoare privind imobiliarile 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 „**Rata de acoperire a serviciului datoriei**” reprezinta valoarea determinata ca suma dintre (Profitul sau pierderea din exploatare, la care se adauga Ajustari de valoare privind imobiliarile 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 anuale de plata aferente principalului si finantarilor in leasing impreuna cu dobanda aferenta.

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 urmatoarelor conditii precedente, 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 si 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 certificate de Imprumutat pentru conformitate cu originalul a 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) **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 puțin 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 ipoteca imobiliara, 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 ȘI 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 pentru Scrisori dobanda va curge de la data la care are loc transformarea Facilitatii pentru Scrisori in Credit conform prevederilor Sectiunii 5 (*Transformarea in Credit. Rambursarea Creditului*) din Capitolul 7 (*Prevederi speciale – Facilitate pentru Scrisori*) 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, calculandu-se astfel cum este stabilit prin Contractul de Credit.
- (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 notificarii și pana la data notificarii 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 asigurarii sumelor necesare finantarii Creditului.
- (f) In cazul in care durata Contractului de Credit in baza caruia a fost acordata o Facilitate este mai mare de 1 (un) an, incepand cu al doilea an de derulare a Contractului de Credit, Banca are dreptul sa modifice in mod unilateral nivelul Marjei o data pe an, in interval de o luna de la data aniversarii anuale a indeplinirii conditiilor precedente (asa cum aceasta a fost confirmata de catre Banca). Noul nivel al Marjei va fi comunicat Imprumutatului si va fi valabil pana la o noua modificare a acestuia in conformitate cu prevederile prezentei clauze sau pana la terminarea Contractului de Credit, in cazul in care aceasta survine inainte.

3.2 COMISIOANE ȘI ALTE COSTURI

- (a) Imprumutatul va plăti Bancii taxe și comisioane conform prezentelor CGC și prevederilor din Contractul de Credit. Clauzele de mai jos referitoare la comisioane se aplică coroborat cu Tariful de Comisioane BCR pentru Persoane Juridice. Aplicarea se va face selectiv în funcție de categoriile de comisioane percepute conform Contractului de Credit. Tariful de Comisioane BCR pentru Persoane Juridice poate prevedea comisioane suplimentare celor incluse în prezentele CGC.
- (b) Banca poate modifica oricând în mod unilateral tipul de comisioane aplicabile Imprumutatului, nivelul și modul de percepere a acestora, iar o astfel de modificare va produce efecte de la data afișării la sediile Bancii, de la data publicării pe website-ul Bancii (www.bcr.ro) sau de la data comunicării acestora prin orice altă formă de comunicare agreeată între Banca și Imprumutat conform prevederilor contractuale, cu excepția cazului când Banca specifică în mod expres o anumită dată de intrare în vigoare a modificării (caz în care modificarea tipului de comisioane aplicabile Imprumutatului, a nivelului și modului de percepere a acestora va produce efecte de la data specificată expres de Banca). Modificările se vor considera acceptate tacit de către Imprumutat cu excepția cazului în care, în termen de 10 (zece) zile calendaristice de la data afișării la sediile Bancii, de la data publicării pe website-ul Bancii (www.bcr.ro) sau de la data comunicării acestora, după caz, Imprumutatul transmite Bancii o notificare scrisă, pe hartie sau pe alt suport durabil cu privire la refuzul sau de a accepta respectivele modificări, denunțând unilateral relația contractuală cu Banca. Ca urmare a denunțării unilaterale Imprumutatul va fi obligat să ramburseze Creditul scadent, dobânzile și orice alte costuri aferente în termen de 15 (cincisprezece) zile calendaristice, iar Plafonul va fi anulat. Comisiunile deja percepute, indiferent de perioada pe care au fost calculate, nu se modifică și nu sunt supuse restituirii.
- (c) Imprumutatul va plăti Bancii, în mod prompt la cererea acesteia, orice costuri și cheltuieli (inclusiv onorarii legale) rezonabile și pe baza de documente justificative suportate de către Banca în legătură cu:
 - (i) negocierea, pregătirea, imprimarea, semnarea și perfectarea Documentelor de Finantare (și a oricoror alte documente prevăzute de acestea) inclusiv a celor încheiate după data semnării Contractului de Credit;
 - (ii) evaluarea, pregătirea, analizarea, revizuirea, negocierea, semnarea și, dacă este cazul, înregistrarea și autentificarea oricoror amendamente sau renunțări la oricare dintre Documentele de Finantare sau orice alte documente în legătură cu acestea;
 - (iii) reevaluarea bunurilor ce fac obiectul Garanțiilor menționate în Documentele de Finantare, conform legislației în vigoare și reglementărilor interne ale Bancii;
 - (iv) executarea silită a, sau conservarea, oricoror drepturi în baza oricărui Document de Finantare și a oricoror proceduri instituite de către sau împotriva Bancii ca urmare a luării sau detinerii Garanțiilor menționate în Documentele de Finantare sau executării silită a acestor drepturi; și
 - (v) apariția unui Caz de Neindeplinire a Obligațiilor, inclusiv investigarea oricărui eveniment pe care Banca în mod rezonabil îl consideră a fi un Caz de Neindeplinire a Obligațiilor, în acest caz, Imprumutatul suportând și orice pierderi sau daune înregistrate de Banca.

4. DECLARAȚII ȘI GARANȚII

- 4.1 Cu excepția celor dezvăluite Bancii în scris în prealabil, Imprumutatul, pentru sine și pentru fiecare dintre Garanții precum și fiecare Altă Parte Semnată pentru sine (dacă este cazul) face declarațiile și da garanțiile menționate în prezenta Secțiune 4 (*Declarații și Garanții*) față de Banca și ia la cunoștință că aceste declarații și garanții au fost esențiale pentru Banca pentru încheierea Documentelor de Finantare:
 - (a) **Status.** Este o societate comercială sau o persoană fizică autorizată, înființată valabil și care funcționează în mod legal conform legislației din jurisdicția în care a fost înființată.

- (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 și/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) al Regulamentului Consiliului Uniunii Europene nr. 1346/2000 privind Procedurile de Insolventa ("**Regulamentul**")) in jurisdicia de infiintare sau organizare. Niciunul dintre aceștia nu are niciun alt "sediul" (astfel cum este definit termenul in Articolul 2(h) din Regulament) in alta jurisdicie decat jurisdicia 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 executarii oricarei tranzactii 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 oricarui 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.
- (n) **Rang.** Fiecare dintre Garantiile mentionate in Documentele de Finantare are, sau va avea pana la data primei utilizari din Plafon, rang prioritar fata de orice alte sarcini ce ar putea exista asupra bunului supus Garantiei 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.

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 fiecarei Cereri de Utilizare, la fiecare data de plata a dobanzii și la data semnarii fiecarui 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 inregistrările 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, inregistrările, 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 desfașura 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 desfasurare 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 declansata 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 putin 5 (cinci) Zile Lucratoare inainte de data expirarii asigurarilor 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 către Imprumutat sau Garant, în oricare dintre aceste cazuri Banca va avea dreptul (dar nu și obligatia), după caz, să încheie acea asigurare în numele, pe seama și pe costul Imprumutatului, să efectueze orice prelungire, reînnoire sau înlocuire a asigurării (după cum Banca va considera necesar, putând totodată alege și societatea de asigurare la care va încheia aceste asigurări) să ia orice măsuri pentru a minimiza riscurile, astfel cum Banca va considera necesar, ori 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, precum și să facă orice virament, transfer sau operațiune de schimb valutar la cursul de schimb utilizat de Banca, în scopul celor de mai sus.

- (iii) În cazul producerii riscurilor asigurate, sumele datorate cu titlu de indemnizație de asigurare sau despăgubire (inclusiv în caz de expropriere sau alte îngrădiri ale dreptului de proprietate stabilite prin lege sau alt act de autoritate publică) vor fi transferate de către societatea de asigurare într-un cont indicat de Banca. În acest scop, Banca poate utiliza un cont de depozit colateral, având ca titular Imprumutatul sau Garantul, după caz, pe care îl va putea deschide în orice moment și pe care îl va putea închide oricând după rambursarea tuturor sumelor datorate conform Documentelor de Finantare, fără a fi necesară notificarea Imprumutatului, a Garantului sau îndeplinirea oricărei alte formalități. Imprumutatul / Garantul nu pot dispune de aceste sume până la rambursarea tuturor sumelor datorate conform Documentelor de Finantare decât cu acordul Bancii. Banca își va putea satisface obligațiile garantate în baza Documentelor de Finantare din sumele colectate în contul debitorului cu titlu de indemnizație de asigurare sau despăgubire (inclusiv cele provenite din expropriere sau alte îngrădiri ale dreptului de proprietate stabilite prin lege sau alt act de autoritate publică) informând pe Imprumutat/Garant cu privire la sumele ce au fost extrase din contul sus menționat. Dobanda bonificată de Banca pentru sumele existente în depozitul colateral menționat mai sus este cea aferentă disponibilităților la vedere și este variabilă pe întreaga perioadă de valabilitate a depozitului. Banca are dreptul de a modifica unilateral procentul de dobândă aplicabil, noul procent de dobândă devenind opozabil prin afișarea la sediul Bancii și/sau publicarea pe site-ul oficial al Bancii. Dobanda se bonifică la data închiderii depozitului, prin virament în oricare cont curent al Imprumutatului sau Garantului, după caz, deschis la Banca.
- (i) **Nicio modificare cu privire la actul constitutiv, obiectul de activitate, forma de organizare și funcționare:** nu va efectua și nici nu va permite să fie efectuată, nicio modificare în actul sau constitutiv, în obiectul principal de activitate al Imprumutatului, forma de organizare și funcționare (inclusiv, dar fără a se limita la schimbarea acționarilor sau asociaților (după caz) ce dețin cel puțin 25% din capitalul social), fără acordul scris prealabil al Bancii, cu excepția acelor schimbări minore care nu ar avea sau nu ar putea în mod rezonabil să aibă un efect negativ asupra Imprumutatului, la aprecierea discreționară a Bancii.
- (j) **Nicio Garanție:** nu va constitui, și nici nu va permite să fie constituită, nicio Garanție asupra bunurilor sale prezente și viitoare, cu excepția Garanțiilor Permise sau a cazului în care Banca și-a dat acordul prealabil în scris în acest sens;
- (k) **Niciun act de dispoziție:** nu va încheia nicio tranzacție, fără acordul prealabil în scris al Bancii, care ar consta în, sau ar avea ca rezultat, vânzarea, închirierea, transferarea sau realizarea oricărui alt act de dispoziție asupra oricăruia dintre bunurile sale, cu excepția acelor acte de dispoziție (i) efectuate în cursul obișnuit al activității sale și în condiții comerciale normale; sau (ii) în schimbul unor alte bunuri comparabile în 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, în schimbul banilor; sau (iv) în măsura în care nu sunt cuprinse în cele de mai sus, actele de dispoziție a caror valoare nu depășește limita precizată în Contractul de Credit, dacă este cazul.
- (l) **Nicio Datorie Financiară:** cu excepția Datoriilor Financiare Permise sau a cazului în care Banca și-a dat acordul prealabil în scris în acest sens, Imprumutatul nu va contracta sau permite să existe nicio Datorie Financiară;

- (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.

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 Semnatară 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 Semnatară (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 imprevizune, Imprumutatul, pentru sine și pentru fiecare dintre Garanti, precum și fiecare Alta Parte Semnatară 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 menționate 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 declarațiile 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 incrușat.** 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 Garanții 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 creditorii 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 judecatoresc, 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 dobandeste posesia asupra tuturor sau oricarei parti substantiale din bunurile sale sau este supus unei executari silite, popriri, sechestrului 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 supus 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 oricarui 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 desfașurării activității.** 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 obligatiile 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 oricarui 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 unilaterală.** 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 catre Debitori a obligatiilor lor contractuale (atat in baza contractelor incheiate cu Banca cat și cu alte contraparti). In consecinta, Banca stabilește Plafonul și acorda Creditul cu conditia ca Imprumutatul sa nu determine, sa nu faciliteze și sa nu permita, prin actiunea sau inactiunea sa, aparitia vreunui dintre Cazurile de Neindeplinire a Obligatiilor mentionate in Clauza 7.1 de mai sus (care ar reprezenta incalcarea conditiilor esentiale avute in vedere de Banca la stabilirea Plafonului și acordarea Creditului). Aparitia unui Caz de Neindeplinire a Obligatiilor va atrage decaderea Imprumutatului din

beneficiul termenului in conformitate cu Articolul 1417 din Codul Civil Roman și Banca va putea sa declare scadenta anticipata a Creditului conform Clauzei 7.3 de mai jos.

- 7.3** 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;
 - (b) sa declare intregul sau orice parte din capitalul Creditului și din dobanda acumulata la Credit (impreuna cu orice alte sume acumulate sau datorate conform Documentelor de Finantare) scadente anticipat și, in acel moment, acestea vor fi, fie (i) datorate și platibile la cerere; sau (ii) datorate și platibile imediat, fara nicio alta notificare și fara nicio declaratie, cerere sau obiectiune de orice fel, Imprumutatul renuntand expres la acestea; și
 - (c) sa exercite oricare sau toate drepturile, remediile și puterile sale in baza oricaror Documente de Finantare, inclusiv dreptul de a executa silit oricare dintre Garantiile mentionate in Documentele de Finantare.
- 7.4** Imprumutatul se afla de drept in intarziere atunci cand oricare dintre Debitori nu platește la scadenta orice suma pe care o datoreaza in baza Documentelor de Finantare, la locul și in deviza stabilite expres, respectiv la expirarea oricarei perioade de gratie aplicabile (daca este cazul).

8. GARANTIILE DESPAGUBIRI

- 8.1** Imprumutatul si Garantul se obliga sa garanteze principalul din Plafon, precum și dobandile, comisioanele, costurile și cheltuielile rezultate din sau in legatura cu Documentele de Finantare, impreuna cu toate și orice costuri de executare aferente prin crearea și perfectarea Garantiilor mentionate in Documentele de Finantare, astfel cum este prevazut in Contractul de Credit.
- 8.2** Garantiile mentionate in Documentele de Finantare sunt indivizibile pana la data la care toate obligatiile garantate in baza Documentelor de Finantare au fost satisfacute integral și in mod corespunzator. Fiecare Debitor intelege sa se oblige solidar cu ceilalti Debitori in legatura cu toate și orice obligatii in baza Documentelor de Finantare, conform Articolului 1443 și urmatoarele din Codul Civil Roman.
- 8.3** Imprumutatul, pentru sine și pentru fiecare Garant, precum și fiecare Alta Parte Semnatara (daca este cazul) este de acord cu reevaluarea de catre Banca a bunurilor care fac obiectul Garantiilor mentionate in Documentele de Finantare constituite in favoarea Bancii, pe cheltuiiala Imprumutatului, oricand pe perioada Contractului de Credit. In situatia in care orice costuri legate de evaluarea sau, dupa caz, reevaluarea bunurilor ce constituie obiectul Garantiilor sunt scadente și platibile de catre Imprumutat sau Garant, Banca va avea dreptul (dar nu și obligatia) 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.
- 8.4** Imprumutatul se obliga ca (a) in cazul identificarii sau aparitiei riscului valutar, a unor modificari pe piata financiara sau in situatia juridica sau economica a bunurilor care fac obiectul Garantiilor mentionate in Documentele de Finantare, determinand modificarea conditiilor care au stat la baza stabilirii Plafonului si acordarii Creditului; sau (b) in cazul distrugerii, deteriorarii sau scaderii valorii oricarui bun care face obiectul Garantiilor mentionate in Documentele de Finantare, din culpa oricarui dintre Debitori, daca 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 intreaga raspundere, și este de acord sa despagubeasca 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 efectuarii 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;
- (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 renuntarii la Plafonul Disponibil de catre Banca, Imprumutatul va fi obligat sa ramburseze anticipat Creditul, sau, dupa caz, renuntarea la Plafonul Disponibil va produce efecte. Sumele din Credit platite anticipat de Imprumutat in temeiul acestei Sectiuni 10 (*Rambursarea anticipata a Creditului. Renuntarea la Plafonul Disponibil*) nu vor mai putea fi re-imprumutate, iar Plafonul la care s-a renuntat nu va mai putea fi reactivat.

10.3 Rambursarea inainte de scadenta a sumelor din Creditele acordate in baza unei Facilitati Multiprodus sau a unui Plafon Revolving nu este considerata rambursare anticipata.

11. DISPOZITII GENERALE PRIVIND PLATILE

11.1 Toate platile reprezentand capitalul, dobanda, taxele, comisioanele, onorariile, cheltuielile și alte sume datorate Bancii conform Documentelor de Finantare vor fi efectuate fara niciun fel de compensari sau pretentii și libere

de orice deduceri sau retineri, in Moneda de Referinta (sau, in cazul costurilor și cheltuielilor suportate de Banca, in moneda in care aceste costuri și cheltuieli au fost suportate), la valoarea de la data scadentei, in contul sau intr-un alt loc pe care Banca il va indica la un moment dat, prin transmiterea unei notificari catre Imprumutat.

- 11.2** Banca va avea dreptul, in masura permisa de lege, sa compenseze orice suma datorata de Banca Imprumutatului, indiferent daca este sau nu scadenta, cu orice suma datorata și care trebuie platita in acel moment de Imprumutat in baza oricarui Document de Finantare, indiferent daca Banca a solicitat sau nu plata de catre Imprumutat a sumei respective și indiferent de moneda sau locul in care se efectueaza plata in cauza. Banca va avea dreptul, in masura permisa de lege, sa deduca din suma disponibila orice taxe, comisioane, onorarii, cheltuieli sau alte sume datorate și care trebuie platite in acel moment de Imprumutat catre Banca in baza oricarui Document de Finantare.

Pentru evitarea oricarui dubiu, efectuarea oricareia dintre operatiunile prevazute mai sus este un drept al Bancii si nu o obligatie, iar acesta poate fi exercitat fara nicio alta formalitate suplimentara.

- 11.3** Imprumutatul autorizeaza Banca:

- (a) sa debiteze automat conturile sale de disponibilitati sau de depozit (chiar neajunse la scadenta), in RON sau valuta cu sumele aferente Creditului/Plafonului (rate, dobanzi, comisioane, alte costuri, inclusiv dar fara a se limita la plata primelor de asigurare), pe masura ce acestea devin scadente; și
- (b) sa efectueze, in scopul prevazut de paragraful (a) de mai sus, in numele și pe contul Imprumutatului, dar in limita sumelor scadente, orice virament, transfer sau operatiune de schimb valutar la cursul de schimb utilizat de Banca.

Pentru evitarea oricarui dubiu, efectuarea oricareia dintre operatiunilor prevazute in paragrafele (a) și (b) de mai sus este un drept al Bancii și nu o obligatie, iar acesta poate fi exercitat fara nicio alta formalitate suplimentara.

- 11.4** Daca Banca, la un moment dat, primește o suma care este mai mica decat valoarea totala a sumei scadente și care trebuie platita in acel moment conform Documentelor de Finantare, suma primita va fi alocata și imputata de catre Banca asupra sumelor datorate Bancii, in ordinea scadentei acestora, indiferent de tipul creantelor. In cazul in care toate sumele au aceeași scadenta, ordinea de imputare este: (a) alte costuri (e.g., costuri de notificare, de executare etc); (b) comisioane datorate și neplatite in baza Plafonului și/sau Creditului (și/sau a alor credite sau produse puse la dispoziție de catre Banca); (c) dobanzi aferente Creditului (si/sau a alor credite sau produse puse la dispoziție de catre Banca); (d) Credit (sau alte sume de principal).

- 11.5** Banca își rezerva dreptul de a modifica ordinea de achitare a debitelor, comunicandu-i in scris Imprumutatului noua ordine, Imprumutatul asumandu-și prin prezentele CGC noua ordine de achitare a debitelor.

- 11.6** Daca data scadentei oricarei plati conform Documentelor de Finantare se implinește 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 implinește 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 și 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 și in masura permisa de lege, atunci:
- (a) orice referinta in Documentele de Finantare la RON și orice obligatii care reies din Documentele de Finantare exprimate in RON vor fi transformate sau platite in moneda oficiala desemnata de catre Banca; și
 - (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 și practici general acceptate pe Piata Interancara Relevanta, și in general pentru a tine cont de schimbarea privind deviza.

13. MODIFICARI ȘI INCETARE

- 13.1** Nicio modificare a Documentelor de Finantare (cu exceptia prezentelor CGC pentru care se aplica Clauza **Error! Reference source not found.** de mai jos) nu va produce efecte decat daca este intocmita in scris și semnata de catre Banca și 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). Fiecarui Contract de Credit i se vor aplica CGC in vigoare la data semnarii Contractului de Credit.

14. DISPOZITII FINALE

- 14.1** Nicio neexercitare și nicio intarziere in exercitarea de catre Banca, a oricarui drept sau remediu in temeiul oricaruia 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, și nici exercitarea oricarui alt drept sau remediu. Drepturile și remediile prevazute in oricare dintre Documentele de Finantare se cumuleaza cu, și 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 savarșite 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 consimtament 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 apariția oricarui eveniment calificat conform legii romane drept caz de forță majora, caz fortuit sau imprevizune 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.
- 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.
- 14.9** 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.
- 14.10** 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.
- 14.11** Prezentele CGC se completeaza cu prevederile Termenilor si Condițiilor Generale de Afaceri pentru persoane juridice si persoane fizice autorizate (in forma publicata pe website-ul Bancii 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/virement, precum și prin cec, bilet la ordin sau deschidere de acreditiv.

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 Multiproduș 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 depașirea 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, depașirea 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, precum și prin cec, bilet la ordin sau deschidere de acreditiv.

2. CONDITII PRECEDENTE SPECIFICE

In cazul Plafonului 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, 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 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.

*

*

*

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/virement, 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.

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 cheltuiala, 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, de la data la primirii respectivelor documente;
- (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 acestuia 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 inscrise 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 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.

*

*

*

CAPITOLUL 7 - PREVEDERI SPECIALE – FACILITATE PENTRU SCRISORI

Prevederile prezentului Capitol 7 (*Prevederi speciale – Facilitate pentru Scrisori*) 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 pentru Scrisori.

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 pentru Scrisori. Dispozitiile referitoare la Plafon/Credit se vor aplica in mod corespunzator Facilitatii pentru Scrisori.

2. EMITEREA SCRISORILOR. MODIFICAREA SCRISORILOR

- 2.1 Scrisoarea va fi emisa 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 sa fie emisa cu un continut diferit fata de modelul propus de Banca, cererea de emitere a Scrisorii 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, la libera sa alegere.
- 2.2 Scrisorile 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. Cererile pentru emiterea ori modificarea Scrisorilor in baza unei Facilitati 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 Scrisorii se considera indeplinita de catre Banca:
 - (a) la data expedierii prin curier rapid, telex sau SWIFT Imprumutatului;
 - (b) la data predarii originalului catre Imprumutat.
- 2.4 De la data expedierii prin curier rapid, telex sau SWIFT, ori, dupa caz, a predarii catre Imprumutat, Banca nu mai este tinuta raspunzatoare pentru intarzierea și/sau pierderea Scrisorii, pentru deteriorarea sau pentru alte erori ce se pot produce in timpul transmisiei sau transportului catre Imprumutat sau Beneficiar.
- 2.5 Cu exceptia cazului in care prin Contractul de Credit se prevede expres altfel, Scrisorile emise de Banca sunt supuse practicilor și uzantelor internationale specifice instrumentelor respective. Pentru Scrisorile guvernate de o alta lege decat legea romana, Imprumutatul este de acord și își asuma in mod expres și irevocabil toate riscurile și costurile rezultate din faptul ca Scrisoarea este guvernata de respectiva lege straina. Valoarea Scrisorii se reduce cu platile efectuate de catre Banca si/sau Imprumutat, dupa caz.
- 2.6 In cazul solicitarilor de emitere Scrisori de restituire avans sau de buna executie, la ordinul societatilor de constructii sau utilitati, Banca efectueaza analiza oportunitatii emiterii fiecărei astfel de Scrisori in parte, in baza proiectului aferent, avand dreptul sa refuze emiterea Scrisorii, fara a fi obligata sa justifice in vreun fel refuzul sau. In vederea efectuării analizei, Imprumutatul se obliga sa prezinte Bancii cel puțin urmatoarele documente, precum și alte documente ce pot fi solicitate de catre Banca: (i) descrierea proiectului; (ii) graficul de executare a lucrarilor; (iii); cash flow aferent proiectului (inclusiv estimarea datei de incasare a primei facturi); (iv) cheltuielile aferente proiectului (costurile cu personalul, materii prime, materiale etc). Ulterior emiterii Scrisorii conform prezentei Clauze, Imprumutatul se obliga sa prezinte, trimestrial, Bancii, cash flow-ul (graficul de incasari și plati) aferent proiectului.

3. DISPOZITII SPECIFICE FACILITATILOR PENTRU SCRISORI CU OPTIUNE MULTIVALUTA

- 3.1 In cazul unei Facilitati pentru Scrisori cu optiune multivaluta, daca pe parcursul duratei Facilitatii pentru Scrisori, valoarea Scrisorilor (determinata prin raportare la Moneda de Referinta potrivit prevederilor Clauzei 3.2 de mai jos) depășește Plafonul Facilitatii pentru Scrisori, Plafonul Facilitatii pentru Scrisori se suplimenteaaza 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 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 Scrisorilor exprimate in Moneda de Referinta se situeaza sub sau la nivelul Plafonului Facilitatii pentru Scrisori, Imprumutatul nu mai este obligat sa constituie respectivele garantii.
- 3.2 In scopul incadrării in limita plafonului Facilitatii pentru Scrisori Banca efectueaza zilnic reevaluarea valorii Scrisorilor emise prin raportare la Moneda de Referinta, potrivit cursului de schimb al Bancii Nationale a Romaniei.

4. CAZ SPECIAL DE REVOCABILITATE A FACILITATII PENTRU SCRISORI

- 4.1 Banca are dreptul, in orice moment, pe intreaga perioada a Facilitatii pentru Scrisori, 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 Imprumutatul va avea la dispozitie un termen de 15 (cincisprezece) zile calendaristice, cu exceptia cazului in care Banca ii acorda un termen mai mare conform notificarii pentru restituirii oricaror sume datorate Bancii in baza Documentelor de Finantare.
- 4.2 In cazul in care Facilitatea pentru Scrisori include transformarea in Credit a Scrisorilor emise in baza Contractului de Credit, 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 Scrisorile emise in baza Contractului de Credit relevant.
- 4.3 In cazul Facilitatilor pentru Scrisori Revolving, la momentul rambursarii integrale a unui Credit provenind din executarea unei Scrisori conform Clauzei 4.2 de mai sus, Plafonul Facilitatii pentru Scrisori nu va fi reintregit cu valoarea Creditului.
- 4.4 Dispozitiile Contractului de Credit prin care se pune la dispozitie Facilitatea pentru Scrisori se vor aplica pe deplin pana la rambursarea integrala a tuturor sumelor datorate sau ce pot fi datorate prin transformarea in Credit a Scrisorilor emise, fiind agreeat ca reintregirea Plafonului Facilitatii pentru Scrisori in cazul Facilitatilor pentru Scrisori 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 pentru Scrisori, ca urmare a transformarii Facilitatii pentru Scrisori in Credit astfel:
- (a) in mod automat, in cazul in care Banca a efectuat o plata in baza unei Scrisori emise 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 transformarii Facilitatii pentru Scrisori 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 5.3 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 si orice alte sume acumulate sau datorate conform Documentelor de Finantare scadente anticipat. In acel moment, aceste sume vor fi, fie (i) datorate si platibile la cerere; fie (ii) datorate si platibile imediat, fara nicio alta notificare si 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 si:
- (a) Banca nu a efectuat plati in baza Scrisorilor emise, iar valabilitatea Scrisorilor emise in baza Contractului de Credit relevant a incetat prin expirarea termenului sau renuntarea Beneficiarului la Scrisoare; sau
 - (b) Banca a efectuat plati catre Beneficiar in baza Scrisorilor 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 pentru Scrisori, 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 pentru Scrisori.
- 5.6 Fara a aduce atingere prevederilor Clauzelor 5.1 – 5.4 din prezentul Capitol, in cazul transformarii in Credit a Facilitatii pentru Scrisori 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 Scrisorii. 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 pentru Scrisori 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 pentru Scrisori 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 pentru Scrisori garantate cu ipoteca asupra unui depozit colateral in situatia in care suma platita de Banca catre Beneficiarul Scrisorii in executarea acesteia este mai mare decat suma existenta in contul de depozit colateral transformata in Moneda Scrisorii 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 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 pentru Scrisori 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 Scrisorii, sa semneze pe fiecare pagina a modelului de Scrisoare agreeat urmatoarea declaratie: *“Declaram ca ne insușim in totalitate continutul acestui model de Scrisoare (dupa caz, scrisoare de garantie bancara / scrisoare de contragarantie bancara/scrisoare de confort) 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 Scrisorile emise de Banca si acceptate de Imprumutat, renuntand la orice opozitie, contestatie, protest sau actiune in instanta in legatura cu executarea Scrisorilor 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 Scrisorilor emise;
- (c) **Asumarea riscului in cazul unei Asocieri:** in cazul in care Imprumutatul solicita emiterea de Scrisori 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 Scrisorii pentru toate obligatiile garantate de Banca aflate in sarcina Asocierii respective, indiferent caruia dintre asociati ii apartine culpa care a determinat executarea Scrisorii. 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 Scrisorii. Imprumutatul autorizeaza Banca sa efectueze plata in cadrul Scrisorii 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 Scrisori 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 Scrisorii 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 Scrisoarea 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 Scrisorii conform termenilor și conditiilor acesteia, fara alte formalitati suplimentare.
- (e) **Scrisoare pentru tranzit global:** In cazul emiterii unei Scrisori 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 emisa Scrisoarea. 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. GARANTII SUPLIMENTARE

8.1 Fara a aduce atingere prevederilor Sectiunii 9 (*Rambursarea Creditului*) din Capitolul 1 (*Prevederi generale*) al prezentelor CGC, Imprumutatul se angajeaza ca, in cazul in care solicita emiterea de Scrisori care au un termen de valabilitate mentionat in textul Scrisorii, insa își înceteaza valabilitatea numai dupa returnarea originalului la Banca și/sau dupa confirmarea descarcarii de obligatii, atunci:

- (a) la momentul emiterii unei astfel de Scrisori, Imprumutatul se obliga sa constituie un depozit colateral pentru garantarea Contractului de Credit relevant, de minim 25% din valoarea Scrisorii;
- (b) in cazul in care originalul Scrisorii nu este returnat Bancii și/sau Banca nu primește confirmarea descarcarii de obligatii in termen de maxim 3 (trei) luni de la data expirarii valabilitatii Scrisorii, atunci, Imprumutatul se obliga sa suplimenteze depozitul colateral constituit conform prevederilor paragrafului (a) de mai sus pana la minim 100% din valoarea Scrisorii.

9. PREVEDERI SPECIFICE FACILITATILOR PENTRU SCRISORI NON-REVOLVING GARANTATE INTEGRAL CU DEPOZIT COLATERAL

9.1 In cazul in care Facilitatea pentru Scrisori Non-Revolver 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 Scrisorilor in baza Contractului de Credit va putea fi efectuata numai dupa constituirea corespunzatoare a depozitului colateral si alimentarea acestuia cu sumele aferente Scrisorii/Scrisorilor solicitate.

9.2 La momentul constituirii, valoarea depozitului colateral trebuie sa fie cel puțin egala cu valoarea Scrisorii pe care o garanteaza. In scopul incadrării valorii Scrisorii in limita garantiei reprezentata de depozitul colateral, Banca efectueaza zilnic reevaluarea valorii Scrisorii emise prin raportare la valoarea depozitului colateral, conform cursului de schimb al Bancii Nationale a Romaniei. In cazul unei Facilitati pentru Scrisori Non-Revolver garantate integral cu cash colateral in aceeași moneda cu Moneda Plafonului Facilitatii pentru Scrisori și a Scrisorii ce urmeaza a se emite, sumele constituite in vederea garantarii fiecărei Scrisori solicitate in baza Plafonului Facilitatii pentru Scrisori se pot bloca treptat de catre Banca la fiecare solicitare de eliberare de Scrisori. Suma blocata cu titlu de garantie pentru fiecare Scrisoare va fi cel puțin egala cu suma Scrisorii solicitate.

9.3 Sumele constituite in depozitul colateral aferent Scrisorii/Scrisorilor emise vor fi indisponibilizate pe perioada mentionata in Contractul de Credit sau Contractul de Garantie aferent. Valabilitatea depozitului colateral se prelungește automat, pana la recuperarea oricaror sume datorate conform Documentelor de Finantare sau pana la primirea descarcarii din obligo pentru Scrisoarea / Scrisorile respective.

9.4 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.

- 9.5 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.
- 9.6 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). Imprumutatul/Garantul 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.
- 9.7 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 mandata in mod irevocabil in acest sens in baza prezentelor CGC.
- 9.8 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 unilaterală 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 efectuării 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 Condițiile Generale de Afaceri pentru persoane juridice si persoane fizice autorizate (astfel cum sunt afisate pe website-ul bancii 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.
- 9.9 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.
- 9.10 Imprumutatul/Garantul garanteaza oricare si toate obligatiile Contractului de Credit, emiterea Scrisorilor, Creditul considerat acordat in cazul executarii totale sau partiale a oricarei Scrisori, precum si comisioanele si celelalte costuri aferente emiterii Scrisorilor, 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 productelor 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 Scrisorilor, 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 Scrisorile emise (inclusiv comisioane, alte speze si cheltuieli de judecata si de executare), astfel cum sunt acestea mentionate in Contractul de Credit si prezentele CGC.
- (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 ipoteka 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 Scrisorilor 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 cheltuiuala 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.

10. EXECUTAREA SCRISORILOR

- 10.1 In situatia primirii de catre Banca a unei cereri de executare (partiala sau totala) a unei Scrisori, se procedeaza astfel:
 - (a) in cazul in care Plafonul Facilitatii pentru Scrisori este garantat integral cu depozit colateral constituit in aceeași moneda cu moneda Plafonului Facilitatii pentru Scrisori și a Scrisorii, Banca efectueaza plata catre Beneficiar din sursele acesteia, iar, ulterior, in cursul aceleiasi zile, va retine din depozitul colateral suma platita in executarea Scrisorii;
 - (b) in cazul in care Plafonul Facilitatii pentru Scrisori este garantat cu alte garantii decat depozit colateral constituit in aceeași moneda cu moneda Plafonului Facilitatii și a Scrisorii, 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 utilizata sub forma unuia sau a mai multor produse de creditare sau produse asimilate acestora (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 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 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 in nivelul astfel stabilit al Creditelor acordate in baza Facilitatii Multiprodus 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 pentru Scrisori, la momentul emiterii, modificării scadentei sau suplimentării oricarei Scrisori;
 - (d) in cazul unei Facilitati pentru Avalizare, la momentul emiterii, modificării scadentei sau suplimentării oricarui aval.
- 2.3 **Reevaluarea Creditelor:** In scopul incadrării in Plafon, Banca efectueaza zilnic reevaluarea Creditelor exprimate in Monedele Facilitatii Multiprodus prin raportare la Moneda de Referinta, daca este cazul.
- 2.4 **Utilizarea Plafonului pentru Scrisori de Confort.** Imprumutatul are dreptul sa utilizeze Plafonul Disponibil pentru emiteria de Scrisori de Confort, in urmatoarele conditii:
 - (a) Scrisoarea de Confort va fi emisa pe baza cererii de emiterie 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 între Banca și Imprumutat. Dacă Imprumutatul dorește ca Scrisoarea de Confort să fie emisă cu un conținut diferit față de modelul propus de Banca, cererea de emitere a Scrisorii de Confort trebuie să fie însoțită de propunerea Imprumutatului cu privire la forma Scrisorii ce se dorește a fi emisă de către Banca, iar Banca să accepte aceste prevederi. Banca are libertatea de a accepta sau nu forma propusă a Scrisorii de Confort, la libera sa alegere.
- (b) În cazul emiterii unei Scrisori de Confort având un conținut diferit față de modelul propus de Banca, prin depunerea cererii de emitere a Scrisorii de Confort însoțită de modelul propus de Imprumutat, se va considera că Imprumutatul își însușește în integralitate modelul de Scrisoare de Confort propus Bancii și își asumă orice risc rezultat din conținutul acesteia.
 - (c) Scrisorile de Confort deja emise de către Banca în baza Contractului de Credit relevant se vor putea modifica în condițiile prevăzute de Contractul de Credit și numai dacă Banca aprobă o asemenea cerere de modificare a Scrisorii de Confort. Cererile pentru emiterea ori modificarea Scrisorilor se pot transmite Bancii atât letric, cât și prin intermediul e-mailului sau pe fax, de către persoanele stabilite să reprezinte Imprumutatul conform Documentelor de Finantare.
 - (d) Obligația de emitere a Scrisorii de Confort se considera îndeplinită de către Banca la data expedierii prin curier rapid Imprumutatului sau la data predării originalului către Imprumutat. Începând cu oricare dintre aceste date, Banca nu mai este ținută răspunzătoare pentru întârzierea și/sau pierderea Scrisorii de Confort, pentru deteriorarea sau pentru alte erori ce se pot produce în timpul transmisiei sau transportului către Imprumutat sau Beneficiar.
 - (e) În cazul solicitărilor de emitere de Scrisori de Confort, Banca efectuează analiza oportunității emiterii fiecărei astfel de Scrisori de Confort în parte, în baza proiectului aferent, având dreptul să refuze emiterea Scrisorii de Confort, fără a fi obligată să justifice în vreun fel refuzul său. În vederea efectuării analizei, Imprumutatul se obligă să prezinte Bancii documentele justificative ce pot fi solicitate de aceasta.
 - (f) La data emiterii Scrisorii de Confort Banca va indisponibiliza o sumă de bani din valoarea Plafonului Disponibil egală cu valoarea Scrisorii de Confort. Durata de valabilitate a Scrisorii de Confort nu poate depăși durata Plafonului, stabilită conform Contractului de Credit. Suma de bani indisponibilizată va fi eliberată și va reintregi Plafonul Facilității Multiprodus, în cadrul duratei de valabilitate a acestuia:
 - (i) la data stabilită prin Scrisoarea de Confort, aceasta fiind, de regulă, data semnării contractului comercial dintre Imprumutat și Beneficiarul Scrisorii de Confort, cu privire la proiectul pentru care a fost emisă Scrisoarea de Confort, cu condiția prezentării de către Imprumutat a documentelor satisfăcătoare pentru Banca care să ateste îndeplinirea acestei condiții și cu obligația Imprumutatului de a utiliza sumele de bani astfel eliberate pentru derularea proiectului pentru care a fost emisă Scrisoarea de Confort;
 - (ii) la încetarea valabilității Scrisorii de Confort prin expirarea termenului; sau
 - (iii) la încetarea valabilității Scrisorii de Confort prin renunțarea Beneficiarului la Scrisoarea de Confort sau prin atribuirea contractului comercial către un alt ofertant decât Imprumutatul, situație în care reintregirea Plafonului se va face în condițiile prezentării de către Imprumutat a documentelor satisfăcătoare pentru Banca care să ateste încetarea valabilității Scrisorii de Confort înainte de expirarea termenului acesteia.

3. MODIFICAREA CREDITELOR ACORDATE ÎN BAZA FACILITĂȚII MULTIPRODUS

- 3.1 **Cerere de modificare:** Pe durata Facilității Multiprodus, Imprumutatul are dreptul de a solicita Bancii anumite modificări cu privire la Produsele trase în baza Facilității Multiprodus, în baza unei cereri de modificare conform modelelor utilizate de Banca la momentul solicitării, depusă cu cel puțin o Zi Lucrătoare anterior de data solicitată a modificării.
- 3.2 **Condiții de modificare:** Modificările cu privire la suplimentarea valorii Produsului tras și/sau prelungirea scadenței finale a acestuia, se pot efectua numai pe parcursul Perioadei de Utilizare a Facilității Multiprodus și

numai dupa indeplinirea conditiilor precedente mentionate in prezentele CGC și in Contractul de Credit relevant precum și a 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 expirării 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 Scrisorilor, inclusiv dupa:
 - (i) remiterea, odata cu cererea, a contractului comercial dintre Imprumutatul care solicita modificarea Scrisorii și Beneficiarul, precum și orice alt document pe care Banca il considera necesar in vederea modificarii Scrisorii;
 - (ii) daca Imprumutatul dorește ca Scrisoarea sa fie emisa cu un continut diferit fata de modelul propus de Banca, cererea de modificare a Scrisorii 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, la libera sa alegere. Prevederile Clauzei 7.1 litera (a) din Capitolul 7 (*Prevederi speciale – Facilitate pentru Scrisori*) 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 Multiprodus.

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 Subplafoanelor aferente creditelor de tip overdraft daca nu s-au utilizat in intregime, cu eșalonarea la rambursare a sumelor cu care se diminueaza Subplafoanele și prelungirea Perioadei de Utilizare pentru noile Subplafoane rezultate prin diminuare aferente creditelor de tip overdraft

- (Subplafonul aferent creditului de tip overdraft este revolving și se va diminua la scadentele prevazute in graficul stabilit de Banca impreuna cu Imprumutatul pentru sumele eșalonate la rambursare); și/sau
- iii. anularea Plafonului/ Sublimitei rezultat/a ca urmare a rambursarilor parțiale/totale din Creditele pe obiect pentru finanțarea activității curente și/sau a expirării termenului de valabilitate/renunțării Beneficiarului la Scrisoare, în cazul în care aceasta nu s-a executat, și/sau scadentei Efectului de Comert avalizat, în cazul în care s-a efectuat plata din sursele proprii ale Imprumutatului la data scadentei Efectului de Comert și/sau scadentei Efectului de Comert scontat, în cazul în care s-a încasat suma corespunzătoare la scadenta Efectului de Comert, după caz.

În cazul diminuării Plafonului /Sublimitei, conform cazurilor menționate mai sus, Imprumutatul poate efectua utilizări numai în limita noului Plafon disponibil/noii Sublimite disponibile.

- (b) se sisteză Plafonul/ Sublimita prin:
- i. anularea automată a Plafonului disponibil/ Sublimitei disponibile/ Subplafonelor, dacă la data respectivă nu a fost utilizată întreaga sumă aferentă Plafonului/Sublimitei/ Subplafonelor; și
 - ii. sistarea creditelor de tip overdraft, cu eșalonarea la rambursare a Creditului rămas de rambursat prin încheierea de act adițional/aprobarea cererii de modificare; și
 - iii. anularea Plafonului/ Sublimitei rezultat/a ca urmare a rambursarilor parțiale/totale din Creditele pe obiect pentru finanțarea activității curente și/sau a expirării termenului de valabilitate/renunțării Beneficiarului la Scrisoare, în cazul în care aceasta nu s-a executat, și/sau scadentei Efectului de Comert avalizat, în cazul în care s-a efectuat plata din sursele proprii ale Imprumutatului la data scadentei Efectului de Comert și/sau scadentei Efectului de Comert scontat, în cazul în care s-a încasat suma corespunzătoare la scadenta efectului, după caz.

Începând cu data sistării, Creditele de tip overdraft vor funcționa ca un Credit pe obiect pentru finanțarea activității curente, urmând ca Banca să notifice Imprumutatul în vederea încheierii unui act adițional prin care să fie reglementată această modificare. În cazul în care Partile nu încheie actul adițional la Contractul de Credit în termen de 10 (zece) Zile Lucratoare de la data primirii notificării Bancii, modificarea de mai sus va fi aplicabilă începând cu data sistării, în condițiile menționate de Banca în notificarea de mai sus.

6. REINTREGIREA PLAFONULUI SAU SUBLIMITEI

- 6.1 **Reîntregirea cu sume neutilizate:** Pe parcursul Perioadei de Utilizare a Facilității Multiprodus, sumele neutilizate reîntregesc, în termenii și condițiile de mai jos, Plafonul sau Sublimita, după caz, la expirarea Perioadelor de Utilizare aferente Produselor relevante sau, în orice moment înainte de expirarea Perioadelor de Utilizare aferente Produselor relevante, la solicitarea Imprumutatului.
- 6.2 **Condiții de reîntregire:** Plafonul sau Sublimita se reîntregesc pe parcursul Perioadei de Utilizare a Facilității Multiprodus în următoarele condiții:
- (a) în cazul unui credit de tip overdraft sau a unui credit pe obiect pentru finanțarea activității curente, cu valoarea soldului rambursat / diminuat / neutilizat, când are loc rambursarea integrală ori parțială ori diminuarea ca urmare a solicitării Imprumutatului;
 - (b) în cazul unei Facilități pentru Scrisori, ca urmare a expirării termenului de valabilitate al unei Scrisori sau prin renunțarea Beneficiarului, atunci când aceasta nu a fost executată;
 - (c) în cazul unei Facilități de Scontare, la încasarea contravalorii Efectelor de Comert scontate;
 - (d) în cazul unei Facilități pentru Avalizare, în cazul în care Imprumutatul a efectuat plata Efectului de Comert avalizat din surse proprii, la scadenta acestuia.
- 6.3 **Cazuri de reîntregire:** Plafonul, respectiv Sublimita stabilită pentru fiecare Imprumutat, se reîntregesc în următoarele condiții:

- (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 reintregesc numai Subplafoanele aferente acestor Credite; in toate cazurile pe parcursul Perioadei de Utilizare, precum și pana la scadenta finala a Facilitatii Multiproduș;
 - (ii) rambursarile din Credite altele decat Credite de tip overdraft 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 din subplafoanele aferente produselor exprimata in echivalent Moneda de Referinta depășeste Plafonul, respectiv Sublimita, atunci:
- (i) rambursarile automate din Creditele de tip overdraft reintregesc numai Subplafoanele aferente acestor Credite;
 - (ii) rambursarile din Credite altele decat Credite de tip overdraft care sunt efectuate la scadentele stabilite conform Contractului de Credit reintregesc Plafonul, respectiv Sublimita pana la nivelul de 100%;
 - (iii) rambursarea sumelor care depășesc 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 unei Scrisori 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 Multiproduș.

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 Multiproduș, 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 Scrisorilor, 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 Multiproduș, 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 pentru Scrisori 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 Scrisorile emise in baza Facilitatii pentru Scrisori, in conditiile prevazute la Capitolul 7 (*Prevederi speciale – Facilitate pentru Scrisori*) 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 Sublimate și suma Creditelor trase aferente Produselor exprimata in echivalent Moneda de Referinta depășește una sau mai multe din Sublimatele stabilite, Banca va notifica Imprumutatii in vederea incheierii unui act additional prin care sa fie stabilite noi Sublimate, astfel incat valoarea sumelor Creditelor trase sa fie cel mult egala cu valoarea noilor Sublimate. 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, Banca are dreptul de a realoca (la libera sa alegere) Sublimatele 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 Sublimate, 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 Sublimatei disponibile aferenta Sublimatei ce urmeaza a fi diminuată este egala cu, sau mai mare decat, valoarea cu care se dorește 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.

*

*

*

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 agreat urmatoarea declaratie: *“Declaram ca ne insușim in totalitate continutul acestui model de scrisoare de instructiuni și ne asumam orice risc rezultat din transmiterea acesteia)”*;
- 2.2 **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 Imprumutatul va avea la dispozitie un termen de 15 (cincisprezece) zile calendaristice (cu exceptia cazului in care Banca ii acorda un termen mai mare conform notificarii) pentru restituiria oricaror sume datorate Bancii in baza Documentelor de Finantare.
- 3.2 In cazul in care Facilitatea de Avalizare include transformarea in Credit a Efectelor de Comert avalizate in baza Contractului de Credit, 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 Dispozițiile Contractului de Credit prin care se pune la dispoziție Facilitatea de Avalizare se vor aplica pe deplin până la rambursarea integrală a tuturor sumelor datorate sau ce pot fi datorate prin transformarea în Credit a Efectelor de Comerț avalizate, fiind agreat ca reintregirea Plafonului Facilității de Avalizare în cazul Facilităților de Avalizare Revolving nu va mai fi permisă în cazurile menționate la Clauza 4.1. de mai sus.

4. TRANSFORMAREA ÎN CREDIT. RAMBURSAREA CREDITULUI

- 4.1 Fără a aduce atingere prevederilor Clauzei 2.1 din Capitolul 1 (*Prevederi generale*) din prezentele CGC, pot interveni utilizări din Plafonul Facilității de Avalizare, ca urmare a transformării Facilității de Avalizare în Credit astfel:

- (a) în mod automat, în cazul în care Banca a efectuat o plată în baza unui Efect de Comerț avalizat în temeiul Contractului de Credit relevant, suma astfel plătită de către Banca devenind Credit;
- (b) conform prevederilor Clauzei 6.1 din prezentul Capitol, în cazul în care a apărut un Caz de Neindeplinire a Obligațiilor;
- (c) conform prevederilor Clauzei 4.2 din prezentul Capitol, dacă este cazul.

- 4.2 Creditul prevăzut la Clauza 3.1 de mai sus va fi acordat în condițiile prevăzute de Contractul de Credit, pentru o durată ce va fi stabilită de Banca și care nu va depăși 1 (un) an.

- 4.3 Ca urmare a transformării Facilității de Avalizare în Credit, Banca va transmite Imprumutatului graficul de rambursare în Moneda de Referință; în cazul în care Imprumutatul notifică Banca, în termen de 10 (zece) zile de la primirea graficului de rambursare, ca nu acceptă acest grafic, Imprumutatul va rambursa Creditul în termen de 15 (cincisprezece) zile de la primirea graficului de rambursare notificat de Banca. În situația în care Imprumutatul nu notifică Banca, în cadrul termenului de 10 (zece) zile de la primirea graficului de rambursare, ca nu acceptă acest grafic, graficul de rambursare comunicat de Banca se consideră pe deplin acceptat de Imprumutat la data notificării primite din partea Bancii, iar Imprumutatul are obligația de a rambursa Creditul conform acestui grafic de rambursare.

- 4.4 În situațiile prevăzute la Clauza 4.3 de mai sus, Banca are totodată dreptul, la alegerea sa, prin notificare transmisă Imprumutatului, să declare imediat întregul sau parte din Credit, împreună cu dobânda acumulată și orice alte sume acumulate sau datorate conform Documentelor de Finantare scadente anticipat. În acel moment, aceste sume vor fi, fie (i) datorate și platibile la cerere; fie (ii) datorate și platibile imediat, fără nicio altă notificare și fără nicio declarație, cerere sau obiecțiune de orice fel, Imprumutatul renunțând expres la acestea.

- 4.5 Dacă Imprumutatul a efectuat rambursări ale Creditului pus la dispoziție în baza Clauzei 4.1 din prezentul Capitol și:

- (a) Banca nu a efectuat plăți în baza Efectelor de Comerț avalizate, iar valabilitatea avalului acordat în baza Contractului de Credit relevant a încetat prin expirarea termenului în care Beneficiarul putea solicita Bancii plata Efectului de Comerț; sau
- (b) Banca a efectuat plăți către Beneficiar în baza Efectelor de Comerț avalizate, dar suma acestor plăți este mai mică decât sumele încasate de la Imprumutat,

Banca va restitui Imprumutatului, în termen de 30 (trezeci) de Zile Lucratoare de la data la care expiră durata Facilității de Avalizare, respectiva diferență după deducerea oricărui costuri de orice natură pe care Imprumutatul le datorează Bancii în baza Documentelor de Finantare. Această sumă nu este purtătoare de dobânzi decât de la expirarea termenului de 30 (trezeci) de Zile Lucratoare de la data la care expiră durata Facilității de Avalizare.

- 4.6 Fără a aduce atingere prevederilor Clauzelor 4.1 – 4.4 din prezentul Capitol, în cazul transformării în Credit a Facilității de Avalizare garantate cu ipoteca asupra unui depozit colateral, Banca are dreptul să considere Creditul, în limita sumei existente în contul de depozit colateral, integral scadent în ziua efectuării de către

Banca a oricarei plati in baza Efectelor de Comert avalizate, In acest caz Banca are dreptul si este mandata 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 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 si 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 si sa declare imediat intregul sau parte din Credit, impreuna cu dobanda acumulata si orice alte sume acumulate sau datorate conform Documentelor de Finantare scadente anticipat. In acel moment, aceste sume vor fi, fie (i) datorate si platibile la cerere; fie (ii) datorate si platibile imediat, fara nicio alta notificare si 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 aceeasi moneda cu moneda Plafonului Facilitatii de Avalizare si 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 aceeasi moneda cu moneda Plafonului Facilitatii de Avalizare si 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*), urmatarii termeni cu majuscula vor avea intelesul atribuit mai jos:

Acreditiv inseamna acreditivul de export cu plata la termen, 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.

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 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 Perioada de Utilizare.
- (d) Fiecare dintre Imprumutat și emitent / trasul nu este inregistrat la Centrala Incidentelor de Plati (CIP) 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 CIP 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 Modul de calcul al dobanzii. Dobanda va fi calculata dupa cum urmeaza:

$$D = \frac{V_n \times D_c \times N_z}{360 \times 100}$$

D = -----, unde:

$$360 \times 100$$

D= Dobanda cuvenita Bancii;

V_n = Valoarea Nominala a Efectului de Comerț inscrisa la rubrica special rezervata pe fata acestuia;

D_c = Procentul de dobanda aplicabil, conform prezentului Contract;

N_z = Numar de zile calendaristice dintre data scontarii și ziua scadentei Efectului de Comerț, la care se adauga o Zi Lucratoare necesara circuitului bancar.

2.3 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 2.3 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 contracte 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.

- 2.4** Declarațiile prevăzute în Clauza 2.3 de mai sus, precum și cele menționate în CGC sunt considerate a fi făcute de Imprumutat și de fiecare dintre Garanții (după caz) la data prezentului Contract, și ulterior vor fi considerate ca fiind repetate (având la bază faptele și circumstanțele existente la momentul respectiv) la data fiecărui Contract de Scont, la data fiecărei Cereri de Scontare și la fiecare dată de plată a dobanzii.
- 2.5** **Angajamente specifice privind Efectele de Comert.** Până la data îndeplinirii integrale a tuturor obligațiilor datorate Bancii în baza oricărui Document de Finanțare, 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 scontat, și, în special, în legătura cu orice cerere făcută de un emitent sau de un platitor pentru prelungirea oricărui termen de plată sau orice dispută sau pretenție care ar putea apărea între Imprumutat și/sau un emitent și/sau un platitor în legătura cu un Efect de Comert scontat sau cu un contract în baza căruia acesta a fost emis;
- (d) **Tinerea registrelor și a altor documente:** va ține conform dispozițiilor legale (i) toate registrele necesare și/sau uzuale în legătura cu Efectelor de Comert scontate, contractele în baza cărora acestea au fost emise și operațiunile prevăzute în baza acestora; precum și (ii) copii ale tuturor facturilor, comenzilor și sub-contractelor referitoare la Efectele de Comert scontate și contractele în baza cărora acestea au fost emise și va pune registrele și copiile relevante la dispoziția Bancii sau a reprezentanților autorizați sau agenților acestuia în vederea verificării;
- (e) **Îndeplinirea obligațiilor:** își va îndeplini toate obligațiile în baza contractelor în baza cărora Efectele de Comert au fost emise în mod legal la data la care aceste obligații devin scadente și la solicitarea Bancii și va pune la dispoziția acesteia orice document (de exemplu: facturi, documente de transport) care să dovedească faptul că Imprumutatul și-a îndeplinit obligațiile decurgând din contractele care au stat la baza emiterii Efectelor de Comert;
- (f) **Nicio plată:** nu va solicita platitorului să efectueze nicio plată cu privire la Efectul de Comert scontat altă decât plata datorată Bancii sau astfel cum Banca hotărăște la un moment dat și nu va primi sau încasa și nici nu va încerca să primească sau să încaseze orice sume de bani sau alte prestații echivalente de la platitor; în cazul în care platitorul remite accidental sumele aferente unui Efect de Comert scontat, Imprumutatul va remite sumele relevante în termen de 3 (trei) Zile Lucratoare Bancii;
- (g) **Asistarea Bancii:** va asista Banca în vederea protejării, aparării sau realizării oricărora dintre drepturile sau interesele sale în baza unui Efect de Comert scontat la solicitarea Bancii în orice mod considerat necesar de către Banca, dar în orice caz nu mai târziu de 3 (trei) Zile Lucratoare de la data solicitării; în acest sens, Banca poate iniția și desfășura orice proceduri juridice în numele Imprumutatului și va avea control deplin în legătura cu aceste proceduri;
- 2.6** **Prevederi Speciale.** În situația în care Efectele de Comert nu sunt plătite la scadența aferentă fiecăruia, Banca își rezervă drepturile prevăzute de legea cambială 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 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.

4.2 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).

4.3 Caz Special de Revocabilitate a Plafonului Revocabil. 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. 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 calendaristice (cu exceptia cazului in care Banca ii acorda un termen mai mare conform notificarii).

4.4 Regresul. (1) Daca Efectele de Comert constituie obiectul scontarii și operatiunea de scontare este cu regres: (a) pana la data indeplinirii integrale a tuturor obligatiilor datorate Bancii in baza oricarui Document de Finantare, Imprumutatul, pentru sine, se angajeaza sa plateasca imediat Bancii, la solicitarea acesteia, diferenta dintre suma incasata sau recuperata de catre Banca și valoarea nominala a respectivului Efect de Comert, 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, indiferent de motiv (inclusiv, dar fara a se limita la, fraudă); (b) 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.

(2) Daca Acreditivele constituie obiectul scontarii, Banca renunta la dreptul de regres impotriva Imprumutatului, numai in conditiile in care acesta a indeplinit toate obligatiile din contractul de export, precum și intocmirea și prezentarea documentelor in conformitate cu conditiile de forma și fond cerute de respectivul Acreditiv; in caz contrar Banca avand dreptul sa exercite dreptul de regres in conditiile prezentei Clauze 4.4 alin. (1).