



Banca Comercială Română S.A.
Societate administrată în sistem
dualist
www.bcr.ro

Înmatriculată la Registrul
Comerțului: J1991000090407
Înmatriculată la Registrul
Instituțiilor de Credit:
Nr. RB-PJR-40-008/18.02.1999

Șoseaua Orhideelor nr. 15D,
Clădirea The Bridge 1, etajul 2,
Sector 6, București,
cod poștal 060071

Cod Unic de Înregistrare:
RO 361757
Capital Social:
1.625.341.625,40 lei
SWIFT: RNCB RO BU

contact.center@bcr.ro
Sună la BCR: *2227 apelabil din
din orice rețea din România;
+ 4021.407.42.00, apelabil din
orice rețea din România sau din
străinătate

Pagina: 1/85
confidential

CONDITII GENERALE DE CREDITARE

- APLICABILE INCEPAND CU DATA DE 20 MAI 2026

Prezentul document constituie Condițiile Generale de Creditare ale Bancii Comerciale Române S.A., care sunt atasate 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.

Continut:

Capitolul 1 - Prevederi Generale

Capitolul 2 - Prevederi Speciale – Credit de tip Overdraft

Capitolul 3 - Prevederi Speciale – Credit de tip Linie de Credit

Capitolul 4 - Prevederi Speciale - Credit pe Obiect pentru Finantarea Activitatii Curente

Capitolul 5 - Prevederi Speciale - Credit pentru Investitii

Capitolul 6 - Prevederi Speciale – Credit pentru Finantarea TVA aferenta Investitiilor

Capitolul 7 - Prevederi Speciale – Facilitate de Garantare

Capitolul 8 - Prevederi Speciale – Facilitate Multiproduș

Capitolul 9 - Prevederi Speciale – Facilitate de Avalizare

Capitolul 10 - Prevederi Speciale – Facilitate de Scontare

Capitolul 11 - Prevederi Speciale – Scrisori de Confort

Capitolul 12 - Prevederi Speciale – Forfetare

Capitolul 13 - Prevederi Speciale – Acreditiv Documentare

Capitolul 14 – Prevederi Speciale – Card de Credit Business

CAPITOLUL 1 - PREVEDERI GENERALE

1. DEFINITII SI INTERPRETARE

1.1 Definitii

In Contractul de Credit, cu exceptia cazului in care Banca si Imprumutatul convin in mod expres altfel, urmatoorii termeni cu majuscula vor avea intelesul atribuit mai jos:

Ajustarea Ratei Bancii Centrale inseamna: 20 la suta media aritmetica redusa (calculata de Banca) a Marjei de Dobanda a Bancii Centrale pentru cele cinci Zile Lucratoare cele mai apropiate precedente pentru care CME Term SOFR (pentru o perioada egala in lungime cu perioada de dobanda aferenta perioadei pentru care Banca obtine finantare pentru acel Imprumut) sau Media SOFR (30-zile) este disponibil. In acest scop, "**Marja de Dobanda a Bancii Centrale**" inseamna, in raport cu orice Zi Lucratoare, diferenta (exprimata ca dobanda procentuala pe an) calculata de Banca intre:

- (a) CME Term SOFR (pentru o perioada egala ca lungime cu perioada de dobanda aferenta perioadei pentru care Banca obtine finantare pentru acel Imprumut) sau Media SOFR (30-zile) pentru acea Zi Lucratoare; si
- (b) limita superioara a intervalului tinta a ratei dobanzii pe termen scurt stabilite de Comitetul Federal pentru Piata Deschisa din SUA (*US Federal Open Market Committee*), valabila pentru acea Zi Lucratoare.

Ajustari ale Indicelui de Referinta de Inlocuire inseamna orice modificare a termenilor Contractului de Credit, inclusiv, pentru a evita orice dubiu, a prezentelor Conditii Generale de Creditare, care se refera la utilizarea unui Indice de Referinta de Inlocuire si (i) alinierea oricaror prevederi referitoare la utilizarea Indicelui de Referinta de Inlocuire; (ii) permiterea utilizarii respectivului Indice de Referinta de Inlocuire pentru calcularea dobanzii conform Contractului de Credit (inclusiv, fara limitare, orice modificari ulterioare necesare pentru a permite ca Indicele de Referinta de Inlocuire sa fie utilizat in scopurile Contractului de Credit); (iii) implementarea conventiilor de piata aplicabile Indicelui de Referinta de Inlocuire respectiv; (iv) prevederea unor dispozitii de rezerva adecvate (si dispozitii privind perturbari ale pietei) pentru Indicele de Referinta de Inlocuire respectiv; sau (v) ajustarea pretului pentru a reduce sau elimina, in masura in care este rezonabil posibil, orice transfer de valoare economica de la o Parte la alta ca urmare a aplicarii Indicelui de Referinta de Inlocuire.

Alta Parte Semnatară inseamna orice parte la oricare dintre Documentele de Finantare, alta decat Banca si Imprumutatul.

Autoritate de Sanctionare inseamna (a) Consiliul de Securitate al Organizatiei Natiunilor Unite, (b) Uniunea Europeana, (c) Statele Unite ale Americii, (d) institutiile si agentiile guvernamentale respective cu privire la oricare dintre cele de mai sus si (e) orice alta autoritate, institutie sau agentie guvernamentala sau de reglementare competenta care administreaza sanctiuni economice sau financiare aplicabile, masuri restrictive sau embargouri comerciale, inclusiv, fara limitare, Oficiul de Control al Activelor Straine al Departamentului trezoreriei SUA ("OFAC"), Departamentul de Stat al Statelor Unite ale Americii.

Autorizatie inseamna orice autorizare, consimtamant, aprobare, decizie, licenta, depunere, notarizare sau inregistrare.

Banca inseamna Banca Comerciala Romana S.A., o institutie de credit, constituita legal si functionand conform legilor romane ca o societate pe actiuni administrata in sistem dualist, avand sediul in Şoseaua Orhideelor nr. 15D, Cladirea The Bridge 1, etajul 2, Sector 6, Bucureşti, cod poştal 060071, capital social 1.625.341.625,40 lei, inregistrata la Registrul Comertului sub nr. J1991000090407 (EUID ROONRC.J1991000090407) si inregistrata in Registrul Institutiiilor de Credit sub nr. RB-PJR-40-008, cod unic de inregistrare (CUI) 361757, cont bancar IBAN RO39RNCB0002B00026473000, deschis la Banca Comerciala Romana S.A. - Centrala, avand un capital subscris si varsat de 1.625.341.625,40 RON.

Banci de Referinta inseamna trei institutii de credit, alese de catre Banca, avand sediul social intr-una din tarile membre ale Organizatiei pentru Cooperare si Dezvoltare Economica.

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

Caz de Neindeplinire a Obligatiilor inseamna oricare dintre cazurile prevazute in Clauza 7.1 din Capitolul 1 (*Prevederi generale*) ori in prevederile speciale din prezentele CGC, precum si 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, sau in forma satisfacatoare pentru Banca. In functie de tipul de Contract de Credit, Cererea de Utilizare poate fi denumita (dar fara a se limita la) cerere de tragere, cerere de avalizare, cerere de emitere, cerere de modificare, contract de emitere/ modificare Instrumente de Garantare, cerere de scontare conform prevederilor specifice din Contractul de Credit.

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

CME Term SOFR inseamna, in legatura cu orice Credit in USD, (a) indicele dobanzii in USD oferit pe an administrat de CME Group Benchmark Administration Limited (sau orice alta persoana care preia administrarea unui indice la termen (*forward looking*) bazat pe SOFR selectata de Banca la discretia sa rezonabila ("**Administratorul Term SOFR**"), astfel cum un astfel de indice este publicat la Data Cotatiei de catre Administratorul Term SOFR si afisat pe pagina sau ecranul relevant al unui serviciu de informare autorizat sau al sursei respective (cum ar fi Refinitiv sau Bloomberg) la sau in jurul orei 5:00 a.m. ora Chicago (CT), fara a lua in considerare nicio corectie, recalculare sau republicare a indicelui publicat initial de catre Administratorul Term SOFR sau (b) Indicele de Inlocuire al Bancii Centrale, daca indicele descris la paragraful (a) de mai sus nu este disponibil pentru perioada de dobanda aferenta perioadei pentru care Banca obtine finantare pentru acel Credit sau (c) Indicele de Referinta de Inlocuire, daca are loc un Eveniment de Inlocuire al Indicelui de Referinta, in toate cazurile, la Data Cotatiei pentru o perioada egala ca lungime cu perioada de dobanda aferenta perioadei pentru care Banca obtine finantare pentru respectivul Credit. Daca oricare dintre indicii aplicabili conform celor de mai sus este mai mic decat zero, valoarea CME Term SOFR va fi considerata zero.

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

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

Contract de Hedging inseamna orice contract cadru, confirmare, anexa sau alt contract incheiat sau care se va incheia de catre Imprumutat in scopul acoperirii obligatiilor privind Rata Dobanzii datorata in legatura cu Plafonul.

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

Data Cotatiei inseamna, in legatura cu orice perioada pentru care trebuie determinata o rata a dobanzii, (a) in cazul sumelor in RON, 1 (o) Zi Lucratoare inainte de prima zi din acea perioada, (b) in cazul sumelor in

USD, dacă Rata Dobanzii este calculată prin raportare la Media SOFR (30-zile), ultima Zi Lucratoare a lunii calendaristice anterioare fiecărei date de plată a dobânzii, sau (c) în cazul sumelor care nu intra sub incidența literelor (a) și (b) de mai sus, 2 (două) Zile Lucratoare înainte de prima zi din acea perioadă. În cazul în care prin aplicarea celor de mai sus, Data Cotatiei ar fi o zi care nu este o zi lucratoare în locul centrului de tranzacționare în care se stabilește Indicele de Referință pentru moneda în care a fost acordat Creditul, Data Cotatiei înseamnă ultima zi lucratoare anterioară acestei date, conform regulilor aplicabile locului centrului de tranzacționare respectiv și în care zi s-a publicat cotația Indicelui de Referință relevant.

Data Îndeplinirii Condițiilor Precedente înseamnă data la care condițiile precedente, astfel cum sunt acestea prevăzute în prezentele CGC și în Contractul de Credit relevant, au fost îndeplinite în forma și conținutul satisfăcătoare pentru Banca, evidențiată prin punerea la dispoziție a Plafonului Disponibil. Împrumutatul are dreptul de a cere Bancii comunicarea Datei de Îndeplinire a Condițiilor Precedente.

Data de Referință înseamnă, după caz, oricare din următoarele date:

- (a) data la care Banca înregistrează Creditul în evidențele sale sau în cazul Facilităților Multiprodus, ziua corespunzătoare datei la care s-a realizat utilizarea din Facilitatea Multiprodus prin deschiderea fiecărui Produs relevant;
- (b) ziua corespunzătoare datei de modificare a tipului de Indice de Referință;
- (c) ziua corespunzătoare datei de transformare în Credit (i) a oricărui Instrument de Garantare emis în baza unei Facilități de Garantare, respectiv (ii) a oricărui Efect de Comerț avalizat în baza unei Facilități de Avalizare;

precum și, ulterior fiecărei Date de Referință stabilite conform literei (a), (b), sau (c) de mai sus:

- (d) în cazul în care Indicele de Referință ROBOR, EURIBOR sau CME Term SOFR, după caz, este raportat la o perioadă de referință de 3 (trei) sau 6 (șase) luni, ziua corespunzătoare împlinirii fiecărui termen succesiv de 3 (trei) sau 6 (șase), după caz, în funcție de perioada de referință aplicabilă, de la oricare din datele prevăzute la literele (a), (b) sau (c) de mai sus;
- (e) în cazul în care Indicele de Referință ROBOR, EURIBOR sau CME Term SOFR, după caz, este raportat la perioada de referință de 1 (una) lună, prima zi calendaristică a fiecărei luni pentru care se calculează dobânda și care urmează oricareia din datele prevăzute la literele (a), (b) sau (c) de mai sus;
- (f) în cazul Indicelui de Referință Media SOFR (30-zile), prima zi calendaristică a fiecărei luni utilizându-se cotația Media SOFR (30-zile) din Data Cotatiei relevante, care se va aplica fiecărei zile din luna calendaristică anterioară.

Datorii Financiare înseamnă orice îndatorare pentru sau cu privire la:

- (a) sume de bani împrumutate;
- (b) orice sumă care a luat naștere prin acceptare în conformitate cu orice facilități de credit la vedere sau echivalent dematerializat;
- (c) orice sumă care a luat naștere ca urmare a achiziției unui titlu de credit sau emiterea de obligațiuni, bilete de bancă, titluri de creanță sau orice instrument similar;
- (d) valoarea oricărei datorii în legătură cu orice închiriere sau contract de cumpărare în rate care, în conformitate cu principiile contabile general acceptate în România, ar putea fi calificată drept finanțare sau leasing financiar;
- (e) creanțe vândute sau scontate (cu excepția creanțelor care sunt vândute fără drept de regres);

- (f) orice suma care a luat nastere 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 (si, 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; si
- (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) care izvoraste din contractele incheiate cu BCR LEASING IFN S.A.
- (c) a carei valoare este acoperita de un Instrument de Garantare emis de Banca sau Efect de Comert avalizat in baza unui Contract de Credit;
- (d) care izvoraste din imprumuturi subordonate acordate de actionari/ asociati; sau
- (e) in masura in care nu este permisa de paragrafele precedente, Datorie Financiara contractata dupa semnarea Contractului de Credit si care indeplineste conditiile prevazute in mod specific in Contractul de Credit, daca este cazul.

Debitor inseamna Imprumutatul si/sau Garantul si/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, orice contract de subordonare, orice anexa continand clauze specifice privind imprumuturile verzi, Contractul de Hedging incheiat cu Banca, precum si orice alt document incheiat intre oricare dintre Debitori si Banca, precum si notificarile, certificatele si cererile emise de Imprumutat sau orice alt tert catre Banca in legatura cu Contractul de Credit sau cu tranzactiile prevazute in Contractul de Credit, orice acord emis de Banca in legatura cu un bun mobil sau imobil care face obiectul Contractelor de Garantie, precum si scrisorile de derogare, notificarile sau comunicarile 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 avalizarii in cadrul unei Facilitati de Avalizare sau scontarii in cadrul unei Facilitati de Scontare Efecte de Comert sau obiectul unor operatiuni de forfetare.

Efect Negativ Semnificativ inseamna un efect negativ semnificativ asupra: (i) capacitatii oricaruia dintre Debitori de a-si 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 si naturii obligatorii a oricarui Document de Finantare sau a drepturilor si actiunilor Bancii conform oricarui Document de Finantare.

EURIBOR inseamna, in legatura cu orice Credit acordat in euro: (a) rata dobanzii oferite in euro pe an administrata de Institutul European al Pietelor Monetare (European Money Markets Institute - EMMI) (sau orice alta persoana care preia administrarea ratei respective) pentru perioada relevanta, afisata pe pagina EURIBOR01 a ecranului Reuters sau (b) Indicele de Inlocuire al Bancilor de Referinta EURIBOR, daca rata descrisa la paragraful (a) de mai sus nu este disponibila pentru perioada de dobanda aferenta perioadei pentru care Banca obtine finantare pentru respectivul Credit, sau (c) Indicele de Referinta de Inlocuire, daca un Eveniment de Inlocuire al Indicelui de Referinta are loc, **in toate cazurile**, la Data Cotatiei pentru o perioada egala ca lungime cu perioada de dobanda aferenta perioadei pentru care Banca obtine finantare pentru respectivul Credit. 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.

Evenimentul de Inlocuire al Indicelui de Referinta inseamna, in raport cu un Indice de Referinta:

- (a) metodologia, formula sau alte mijloace de determinare a Indicelui de Referinta, in opinia Bancii, s-au schimbat semnificativ; sau
- (b) are loc oricare dintre urmatoarele evenimente:
 - (i) administratorul Indicelui de Referinta sau supraveghetorul acestuia anunta public ca acest administrator este insolubil; sau informatiile sunt publicate in orice ordin, decret, notificare, petitie sau depunere, indiferent cum este denumita, sau depuse la o instanta, tribunal, bursa, autoritate de reglementare sau organism administrativ de reglementare sau judiciar similar care confirma in mod rezonabil ca administratorul Indicelui de Referinta este insolubil, cu conditia ca, in fiecare caz, la acel moment, sa nu existe un administrator succesori numit sau avizat de un Organism de Nominalizare Relevant pentru a continua sa furnizeze respectivul Indice de Referinta;
 - (ii) administratorul Indicelui de Referinta anunta public ca a incetat sau va inceta sa furnizeze Indicele de Referinta in mod permanent sau nedeterminat si, la acel moment, nu exista niciun administrator succesori numit sau avizat de catre un Organism de Nominalizare Relevant care sa continue sa ofere acel Indice de Referinta;
 - (iii) supraveghetorul administratorului Indicelui de Referinta anunta public ca acest Indice de Referinta a fost sau va fi intrerupt definitiv sau nedeterminat; sau
 - (iv) administratorul Indicelui de Referinta sau supervisorul acestuia anunta ca Indicele de Referinta nu mai poate fi utilizat; sau
- (c) administratorul Indicelui de Referinta respectiv (sau administratorul unei rate a dobanzii care este un element constitutiv al Indicelui de Referinta) stabileste ca Indicele de Referinta ar trebui calculat in conformitate cu alte situatii neprevazute sau cu alte politici sau aranjamente de rezerva si circumstantele sau evenimentul (evenimentele) care au condus la o astfel de determinare nu sunt (in opinia Bancii) temporare.

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

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

Facilitate de Garantare Revolving inseamna o Facilitate de Garantare in baza careia se emit unul sau mai multe Instrumente de Garantare in limita unui plafon aprobat care, la incetarea valabilitatii unui Instrument de Garantare emis in baza Contractului de Credit relevant prin expirarea termenului sau prin renuntarea

Beneficiarului la Instrumentul de Garantare înainte de scadenta Facilitatii de Garantare, se reintregeste cu valoarea corespunzatoare, in conditiile prevazute la Capitolul 7 (*Prevederi speciale – Facilitate de Garantare*) din prezentele CGC.

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

Facilitate de Avalizare Non-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 reintregeste cu valoarea respectivului Efect de Comert avalizat in cazul in care Efectele de Comert avalizate nu au fost introduse la plata si au fost returnate Bancii in original sau in cazul in care s-a efectuat plata Efectului de Comert din sursele proprii ale Imprumutatului la data scadentei acestuia.

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

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

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

Facilitate Multiproduș 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) credit pentru investitii; (iv) Facilitate de Garantare; Plafon care poate fi utilizat si sub forma de Scrisori de Confort, conform Capitolului 8 (*Prevederi speciale – Facilitate Multiproduș*) 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 Datorie Financiara Permisa, daca este cazul.

Grup inseamna Imprumutatul, actionarii sau asociatii (dupa caz) care detin cel putin 25% din capitalul social al Imprumutatului, ceilalti Debitori si orice alta entitate (a) controlata, in mod direct sau indirect, de prima entitate mentionata anterior; sau (b) al carei capital social subscris este detinut, in proportie mai mare de jumatate, in mod direct sau indirect, de catre prima entitate mentionata mai sus; sau (c) care este filiala unei alte filiale a primei entitati mentionate mai sus, si in acest scop, o entitate va fi considerata ca fiind controlata

de o alta societate sau corporatie daca acea alta entitate are capacitatea de a-i directiona activitatile si/sau de a-i controla structura consiliului de administratie sau a vreunui alt organ administrativ echivalent Debitorilor si ale actionarilor sau asociatilor (dupa caz) care detin cel putin 25% din capitalul social al Imprumutatului, in orice moment.

Indicele Compus SOFR inseamna rata calculata prin aplicarea urmatoarei formule: $\{(\text{Indicele SOFR } e / \text{Indicele SOFR } s) - 1\} * 360 / n$, unde:

- (a) **e** inseamna ziua calendaristica imediat precedenta oricareia din urmatoarele date: (i) data in care se ramburseaza ultima rata din Credit sau (ii) data rambursarii anticipate totale de catre Imprumutat a Creditului;
- (b) **Indicele SOFR e** inseamna Indicele SOFR aplicabil in data "e" relevanta;
- (c) **s** inseamna ziua calendaristica imediat precedenta primei zile calendaristice a fiecarei luni;
- (d) **Indicele SOFR s** inseamna Indicele SOFR aplicabil in data "s" relevanta;
- (e) **n** inseamna numarul de zile calendaristice de la data s (inclusiv) pana la data e (exclusiv);

fiind agreat ca, daca Indicele Compus SOFR are o valoare sub zero, indicele respectiv va fi considerata a fi zero.

Indicele de Inlocuire al Bancii Centrale inseamna, in scopul calcularii Indicelui de Referinta, daca nu exista CME Term SOFR sau Media SOFR (30-zile), pentru o Zi Lucratoare, limita superioara a intervalului tinta a ratei dobanzii pe termen scurt stabilita de Comitetul Federal pentru Piata Deschisa din SUA (US Federal Open Market Committee), valabila pentru acea Zi Lucratoare plus Ajustarea Ratei Bancii Centrale.

Indicele de Inlocuire al Bancilor de Referinta EURIBOR inseamna, in scopul calcularii Indicelui de Referinta, daca nu exista EURIBOR pentru o Zi Lucratoare, media aritmetica a indicilor (rotunjita in sus la patru zecimale) furnizata Bancii la cererea acesteia si cotate de Bancile de Referinta catre bancile lider de pe piata interbancara europeana.

Indicele de Inlocuire al Bancilor de Referinta ROBOR inseamna, in scopul calcularii Indicelui de Referinta, daca nu exista ROBOR pentru o Zi Lucratoare, media aritmetica a indicilor (rotunjita in sus la patru zecimale) furnizata Bancii la cererea acesteia si cotate de Bancile de Referinta catre bancile lider de pe piata interbancara din Romania.

Indicele de Referinta inseamna oricare dintre ROBOR, EURIBOR, CME Term SOFR sau Media SOFR (30-zile), conform celor stabilite de parti in temeiul Contractului de Credit sau Indicele de Referinta de Inlocuire, dupa caz.

Indicele de Referinta de Inlocuire inseamna un indice de referinta care este:

- (a) desemnat, nominalizat sau recomandat in mod oficial ca inlocuitor al unui Indice de Referinta de catre:
 - (i) administratorul Indicelui de Referinta respectiv (cu conditia ca piata sau realitatea economica pe care o masoara un astfel de indice de referinta sa fie aceeasi cu cea masurata de Indicele de Referinta respectiv); sau
 - (ii) orice Organism de Nominalizare Relevant,

cu conditia ca, in cazul in care indici de referinta de inlocuire au fost, la momentul relevant, desemnati, nominalizati sau recomandati in mod oficial conform ambelor paragrafe, "**Indicele de Referinta de Inlocuire**" va fi indicele de referinta stabilit conform paragrafului (a)(ii) de mai sus; sau

- (b) in opinia Bancii, indicele de referinta general acceptat pe pietele internationale sau pe orice piete nationale relevante de imprumut ca succesori adecvati al unui Indice de Referinta.

Indicele SOFR inseamna indicele SOFR (eng. *Index*) publicat de catre Sistemul Federal de Rezerva (eng. *Federal Reserve Bank*) al New York (sau de orice alta persoana care preia publicarea Indicelui SOFR).

Incident de Piata inseamna:

- (a) la ora sau in jurul orei 12:00 in Data Cotatiei, (1) Indicele de Referinta nu este disponibil, (2) Indicele de Referinta trebuie determinat prin referire la Bancile de Referinta si (3) niciuna sau numai una dintre Bancile de Referinta furnizeaza Bancii o rata pentru a determina Indicele de Referinta pentru moneda relevanta si pentru perioada de dobanda aferenta perioadei pentru care Banca obtine finantare pentru respectivul Credit ; sau
- (b) la sau in jurul orei 12 p.m. la Data Cotatiei, Indicele de Inlocuire al Bancii Centrale nu este disponibil pentru un Credit pentru perioada de dobanda aferenta perioadei pentru care Banca obtine finantare pentru acel Credit; sau
- (c) inainte de terminarea programului normal de lucru in Bucuresti in Data Cotatiei pentru perioada de calcul al dobanzii aferente duratei pentru care Banca obtine finantare pentru acel Credit, Banca determina ca respectivul cost pe care ar trebui sa il plateasca pe Piata Interbancara Relevanta pentru a primi in depozit sume echivalente, depaseste Indicele de Referinta.

Instrument de Garantare inseamna (i) scrisoarea de garantie bancara emisa in conditiile Contractului de Credit la solicitarea Imprumutatului, in baza careia Banca isi asuma un angajament irevocabil si neconditionat de plata a unei sume fata de Beneficiarul Instrumentului de Garantare; sau (ii) scrisoarea de contragarantie bancara emisa in conditiile Contractului de Credit, prin care Banca isi asuma un angajament irevocabil si neconditionat de plata a unei sume fata de o institutie de credit sau alta institutie financiara autorizata a emite scrisori de garantie bancara in calitate de Beneficiar al Instrumentului de Garantare; sau (iii) 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 si Beneficiar.

Imprumutat are intelesul atribuit acestui termen in Contractul de Credit.

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

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

Media SOFR (30-zile) inseamna, in legatura cu orice Credit in dolari americani, (a) media compusa a SOFR pe perioade de 30 de zile calendaristice consecutive, astfel cum este aceasta medie publicata de catre Sistemul Federal de Rezerva (eng. *Federal Reserve Bank*) al New York (sau de orice alta persoana care preia publicarea Mediei SOFR (30-zile)), si, dupa cum este aceasta medie: (a) afisata pe ecranul Reuters sub denumirea SOFR1MAVG=, sau (b) Indicele de Inlocuire al Bancii Centrale, in cazul in care rata descrisa la paragraful (a) de mai sus nu este disponibila pentru perioada de dobanda aferenta perioadei pentru care Banca obtine finantare pentru acel Credit, sau (c) Indicele de Referinta de Inlocuire, daca are loc un Eveniment de Inlocuire al Indicelui de Referinta, **in toate cazurile** in Data Cotatiei pentru oferta de depozite in USD si pe o perioada egala cu perioada de dobanda aferenta perioadei pentru care Banca obtine finantare pentru acel Credit. In situatia in care oricare dintre ratele aplicabile conform celor de mai sus are o valoare sub zero, Media SOFR (30-zile) va fi considerata a fi zero.

Moneda de Referinta inseamna moneda in care sunt exprimate Plafonul si 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 reevaluarii.

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 Facilitati Multiprodus sau in cazul Contractului de Credit relevant.

Organism de Nominalizare Relevant inseamna orice banca centrala relevanta, autoritate de reglementare sau alta autoritate de supraveghere sau un grup al acestora, sau orice grup de lucru sau comitet sponsorizat sau prezidat de ori constituit la cererea oricaruia dintre acestia sau a Consiliului pentru Stabilitate Financiara (*Financial Stability Board*).

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 additional ori, in cazul Facilitatii Multiprodus, si prin aprobarea de catre Banca a cererii Imprumutatului.

Persoana sanctionata inseamna (a) orice persoana sau entitate care figureaza pe oricare dintre listele accesibile publicului cu nationali special desemnati si persoane blocate sau persoane fizice sau persoane, entitati sau grupuri care fac obiectul Sanctiunilor emise de o Autoritate de Sanctionare, fiecare astfel cum a fost modificata, completata sau inlocuita periodic, (b) orice persoana fizica sau entitate care opereaza, este organizata sau rezidenta intr-o Tara Sanctionata, (c) orice persoana fizica sau entitate care face altfel obiectul Sanctiunilor si (d) orice persoana sau entitate detinuta sau controlata de sau care actioneaza in numele oricareia dintre persoanele sau entitatile mentionate anterior.

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

Plafon Revolving inseamna un Plafon in limita caruia se pot face utilizari multiple si care se reintregeste cu valoarea corespunzatoare a sumelor rambursate. In cazul Facilitatilor de Scontare Efecte de Comert si a Facilitatilor de Scontare Acreditiv, **Plafon Revolving** inseamna un Plafon in limita caruia se pot face scontari multiple si care se reintregeste cu valoarea corespunzatoare a sumelor incasate la scadenta Efectelor de Comert si Acreditivelor scontate.

Plafon Non-Revolving inseamna un Plafon in cadrul caruia Imprumutatul nu va putea re-utiliza nicio parte din Credit care este rambursat, anticipat sau la scadenta.

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 internationala si (d) cu privire la orice alta moneda, piata interbancara din Londra.

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

RNPM inseamna Registrul National de Publicitate Mobiliara, registru public in sensul prevederilor Codului Civil Roman si ale Codului de Procedura Civila Roman, reglementat de prevederile Legii 297/2018, cu modificarile ulterioare, sau de orice alta legislatie sau reglementare aplicabila care poate fi in vigoare la anumite intervale de timp.

ROBOR inseamna, in legatura cu orice Credit acordat in RON: (a) rata interbancara oferita in lei pe an administrata de Banca Nationala a Romaniei (sau orice alta persoana care preia administrarea ratei respective) pentru perioada relevanta, afisata pe pagina Bancii Nationale a Romaniei (sau orice inlocuire a paginii Bancii Nationale a Romaniei care afiseaza rata respectiva) sau (b) Indicele de Inlocuire a Bancilor de Referinta ROBOR, daca rata descrisa la paragraful (a) de mai sus nu este disponibila pentru perioada de dobanda aferenta la perioada pentru care Banca obtine finantare pentru acel Credit, sau (c) Indicele de Referinta de Inlocuire, daca are loc un Eveniment de Inlocuire al Indicelui de Referinta, **in toate cazurile** la Data Cotatiei pentru o perioada egala ca lungime cu perioada de dobanda aferenta perioadei pentru care Banca obtine finantare pentru acel Credit . 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.

Sanctiuni inseamna toate sanctiunile economice sau financiare, masurile restrictive sau embargourile comerciale impuse, administrate sau puse in aplicare periodic de catre o Autoritate de Sanctionare (legile, normele si reglementarile referitoare la acestea fiind denumite **Legile privind Sanctiunile**).

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

SOFR inseamna rata de finantare overnight garantata, administrata de Sistemul Federal de Rezerva (eng. *Federal Reserve Bank*) al New York (sau de orice alta persoana care preia administrarea acelei rate), publicata de Sistemul Federal de Rezerva al New York (sau orice alta persoana care preia publicarea acestei rate).

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

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

Tariful de Comisioane BCR Aplicabil inseamna lista de tarife standard ale Bancii pentru produsele, serviciile si operatiunile bancare oferite clientilor sai persoane juridice, respectiv clientilor sai persoane care desfasoara activitati independente, asa cum sunt acestea publicate pe website-ul Bancii (www.bcr.ro) si/sau afisate la sediile Bancii si/sau transmise prin orice alt mijloc de comunicare agreat intre Banca si Imprumutat.

TCGA inseamna Termenii si Conditile Generale de Afaceri pentru persoane juridice si persoane care desfasoara activitati independente, in forma publicata pe website-ul Bancii (www.bcr.ro) si/sau afisata la sediile Bancii, astfel cum se va modifica in mod periodic de catre Banca.

Tara Sanctionata inseamna, in orice moment, o tara sau un teritoriu care face obiectul oricaror Sanctiuni la nivel national sau la nivel de teritoriu; la momentul prezentului Contract aceasta include, fara limitare, Coreea de Nord, Iran, Myanmar, Siria, Sudan, Sudanul de Sud, Crimeea, Sevastopol, Herson, Zaporojie, Donetsk si Lugansk.

Zi Lucratoare inseamna o zi (alta decat sambata sau duminica si sarbatorile legale) in care bancile sunt deschise in vederea derularii de operatiuni in Bucuresti.

1.2 Definitii de natura financiara

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

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

Indicatorul **Grad de Indatorare Brut** 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 dobanzile aferente, la care se adauga Alte imprumuturi si dobanzile aferente, la care se adauga Alte imprumuturi si datorii asimilate) raportata la suma dintre (Profitul sau pierderea din exploatare, la care se adauga Ajustari de valoare privind imobilizarile corporale si necorporale, din care se scade Rezultat din vanzarea activelor fixe ct.7583 si ct.6583, din care se scad Venituri din subventii pt investitii ct.7584).

Indicatorul **Grad de Indatorare Net** 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 dobanzile aferente, la care se adauga Alte imprumuturi si dobanzile aferente, la care se adauga Alte imprumuturi si datorii asimilate) din care se scade valoarea totala a numerarului disponibil si echivalentului de numerar detinut de catre Imprumutat la data respectiva raportata la suma dintre (Profitul sau pierderea din exploatare, la care se adauga Ajustari de valoare privind imobilizarile corporale si necorporale, din care se scade Rezultat din vanzarea activelor fixe ct.7583 si ct.6583, din care se scad Venituri din subventii pt investitii ct.7584).

Indicatorul Grad de Indatorare Ajustat 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 dobanzile aferente, la care se adauga Alte imprumuturi si dobanzile aferente, la care se adauga Alte imprumuturi si datorii asimilate) din care se scade (valoarea totala a stocurilor disponibile detinute de Imprumutat la data respectiva si valoarea totala a numerarului disponibil si echivalentului de numerar detinut de catre Imprumutat la data respectiva) raportata la suma dintre (Profitul sau pierderea din exploatare, la care se adauga Ajustari de valoare privind imobilizarile corporale si necorporale, din care se scade Rezultat din vanzarea activelor fixe ct.7583 si ct.6583, din care se scad Venituri din subventii pt investitii ct.7584).

Indicatorul **Grad de Indatorare Raportat la Capitaluri** 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 dobanzile aferente, la care se adauga Alte imprumuturi si dobanzile aferente, la care se adauga Alte imprumuturi si datorii asimilate) raportata la valoarea totala a (1) capitalului social emis si subscris si (2) valoarea totala a soldului creditor a rezervelor de capital (inclusiv orice cont pentru prime de emisiune si fond de rezerve de capital), in sa:

- (i) adaugand sau scazand (dupa caz) valoarea totala a soldului creditor sau debitor (dupa caz) al contului de profit si pierdere si/sau al rezervelor din venituri, toate astfel cum sunt inregistrate in situatiile financiare intocmite in conformitate cu principiile GAAP,
- (ii) adaugand sau scazand (dupa caz) valoarea oricarei distribuii de dividende declarata sau recomandata care insa nu a fost inca platita, si
- (iii) scazand orice suma cu care orice activ ar fi fost sau ar putea fi re-evaluat sau supra-evaluat dupa aceasta data.

Indicatorul **Grad de Acoperire a Serviciului Datoriei bazat pe EBITDA** reprezinta valoarea determinata ca suma dintre (Profitul sau pierderea din exploatare, la care se adauga Ajustari de valoare privind imobilizarile corporale si necorporale, din care se scade Rezultat din vanzarea activelor fixe ct.7583 si ct.6583, din care se scad Venituri din subventii pt investitii ct.7584) raportata la Serviciul datoriei, unde Serviciul datoriei aferent datoriiilor purtatoare de dobanda este format din ratele de principal datorat pentru credite bancare si finantarile in leasing, impreuna cu dobanda aferenta datoriiilor purtatoare de dobanda.

Indicatorul **Grad de Acoperire a Serviciului Datoriei bazat pe fluxul de numerar** reprezinta valoarea determinata ca suma dintre:

- (i) Profitul sau pierderea din exploatare, la care se adauga Ajustari de valoare privind imobilizarile corporale si necorporale, din care se scade Rezultat din vanzarea activelor fixe ct.7583 si ct.6583, din care se scad Venituri din subventii pt investitii ct.7584,
- (ii) (adaugand inapoi orice scadere rezultata din fluxul capitalului de lucru, orice incasare in numerar in legatura cu orice element exceptional sau extraordinar, orice crestere a provizioanelor, a altor debite și cheltuieli nemonetare (care nu sunt active curente sau pasive curente) luate in considerare la determinarea pct. (i), numerarul disponibil si echivalentul de numerar detinut de catre orice Debitor la inceputul perioadei de referinta; si
- (iii) scazand orice cheltuieli de capital efectiv realizate din surse proprii, orice crestere a sumei capitalului de lucru, orice plata in numerar in legatura cu orice element exceptional sau extraordinar, orice suma efectiv platita sau datorata in legatura cu impozitele pe profituri si orice scadere a provizioanelor și a altor credite nemonetare, care nu sunt active curente sau pasive curente luate în considerare la determinarea pct. (i),

fara a include nicio suma de mai multe ori,

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

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

1.3 Interpretare

- (a) Imprumutatul, pentru sine si pentru fiecare dintre Garanti (daca este aplicabil), precum si fiecare Alta Parte Semnatara, declara ca:
 - (i) incheie Documentele de Finantare pe seama sa si in nume propriu, si nu ca mandatar, agent, administrator de bunuri sau fiduciar al unei alte persoane; si
 - (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 si cesionarii permisi;
 - (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 si prin intermediul e-mailului sau prin intermediul Serviciului de Electronic Banking (astfel cum termenul este definit in TCGA) contractat de Imprumutat de la Banca, de catre persoanele stabilite sa reprezinte Imprumutatul conform Documentelor de Finantare sau, in cazul in care Cererea de Utilizare este transmisa prin Serviciul de Electronic Banking, de catre Utilizatorul Administrator sau de catre Utilizatorul Autorizat al Imprumutatului, in functie de posibilitatile tehnice ale platformei aferente Serviciului de Electronic Banking contractat de Imprumutat.
- 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. Pentru evitarea oricarui dubiu, daca Plafonul este acordat doar pentru refinantare, Banca va anula partea ramasa neutilizata, dupa efectuarea operatiunii de refinantare, fara notificarea Imprumutatului si fara nicio formalitate prealabila.
- 2.5 **Schimb valutar la utilizarea Plafonului.** In situatia in care documentele justificative prezentate pentru utilizarea Plafonului indica o valoare intr-o moneda diferita de Moneda de Referinta sau alta moneda prevazuta in Contractul de Credit, Imprumutatul autorizeaza Banca, fara a fi necesara o alta instructiune din partea sa, pentru a efectua, in data utilizarii Plafonului, operatiunile de schimb valutar necesare, la cursul de schimb valutar disponibil in Serviciul de Electronic Banking la momentul operatiunii, sau, dupa caz, pentru a refuza efectuarea operatiunii. Imprumutatul ia la cunostinta si accepta ca riscul valutar aferent acestor operatiuni este suportat integral de catre acesta.
- 2.6 **Conditii Precedente.** Imprumutatul va avea dreptul sa efectueze prima utilizare din Plafon numai dupa semnarea de catre Imprumutat si Garant a Documentelor de Finantare la care acestia sunt

indicati ca si parte si numai dupa indeplinirea conditiilor precedente de mai jos, precum si a celorlaltor conditii precedente prevazute in prezentele CGC si in Contractul de Credit relevant, respectiv:

- (a) **Documentele Constitutive.** Primirea de catre Banca a documentelor constitutive ale Imprumutatului si ale Garantului (daca este persoana juridica) actualizate cu cele mai recente modificari la zi, precum si certificatul constatator al Imprumutatului si al Garantului emis de Registrul Comertului sau de registrul corespondent din tara de origine, 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 si Garantului cu privire la incheierea in mod valabil si executarea Documentelor de Finantare la care fiecare este parte si a altor documente necesare implementarii acestor contracte, precum si, 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) **Acte de identitate.** Primirea de catre Banca, in cazul Garantilor persoana fizica, a unei copii de pe actul de identitate, aflat in termen de valabilitate.
- (d) **Garantii.** In functie de tipul Garantiei mentionat in Documentele de Finantare, Imprumutatul va transmite catre Banca, in forma si continut satisfacatoare pentru aceasta, urmatoarele documente si informatii:
 - (i) **ipoteka asupra creantelor:** lista contractelor comerciale (si eventualelor garantii) ce vor fi aduse in Garantie, incluzand numarul si data contractului, detalii despre debitor (denumire, CUI, numar de inregistrare in Registrul Comertului, adresa sediului social, e-mail), termenul de valabilitate si obiectul contractului. La solicitarea Bancii, Imprumutatul va prezenta copii ale contractelor comerciale;
 - (ii) **ipoteka asupra creantelor decurgand din polite de asigurare:** lista politelor de asigurare aferenta bunurilor aduse in Garantie, incluzand numarul si data politei de asigurare, termenul de valabilitate, detalii despre asigurator (denumire, CUI, numar de inregistrare in Registrul Comertului, adresa sediului social si e-mail);
 - (iii) **ipoteka asupra stocurilor:** lista stocurilor ce vor fi aduse in Garantie, incluzand tipologia sau dupa caz, denumirea bunurilor din stoc, cantitatea si locatia stocurilor;
 - (iv) **ipoteka asupra echipamentelor:** lista bunurilor mobile ce vor fi aduse in Garantie, incluzand denumirea, numarul de inventar si locatia echipamentelor;
 - (v) **ipoteka imobiliara:**
 - a. opinie notariala sau in cazul analizei Bancii privind istoricul de proprietate al imobilului, ultimul act de proprietate asupra imobilului, impreuna cu documentatia cadastrala, care sa confirme, intr-un mod satisfacator pentru Banca si la aprecierea sa exclusiva, validitatea titlului de proprietate asupra imobilului oferit in garantie si faptul ca acesta nu este afectat de vreun risc juridic;
 - b. raport de evaluare intocmit de un evaluator autorizat, conform standardelor aplicabile, fara ipoteze speciale care ar putea afecta valoarea de piata a imobilului oferit in garantie.
 - (vi) **ipoteka asupra titlurilor de stat:** extras din registrul de evidenta al titlurilor de stat (de exemplu, extras de cont eliberat de Depozitarul Central);

- (vii) **ipoteka asupra unitatilor de fond** la fonduri de investitii administrate (i) in cadrul grupului Erste: raportul de "detineri totale" sau (ii) in afara Grupului Erste, documentul emis de administratorul fondurilor de investitii in care este confirmat numarul si valoarea unitatilor de fond detinute, precum si angajamentul entitatii de a bloca si de a executa operatiuni la cererea Bancii;
 - (viii) **ipoteka asupra actiunilor**: extras din registrul actionarilor si in cazul companiilor listate, extras de cont eliberat de depozitarul actiunilor (de exemplu, Depozitarul Central);
 - (ix) **ipoteka asupra instrumentelor financiare** (altele decat actiunile, titlurile de stat si unitatile de fond): documentul care atesta dreptul de proprietate asupra instrumentelor financiare eliberat de depozitarul central sau de custodele instrumentelor financiare admise la tranzactionare pe piete reglementate externe;
 - (x) **ipoteka asupra drepturilor de proprietate intelectuala**: certificat de inregistrare a drepturilor de proprietate intelectuala la Oficiul de Stat pentru Inventii si Marci, la Organizatia Mondiala a Proprietatii Intelectuale sau la Oficiul Roman pentru Drepturile de Autor si, dupa caz, la Registrul Comertului;
 - (xi) **gaj asupra aurului financiar**: copii ale contractului de vanzare (impreduna cu anexa de receptie metale pretioase) si ale contractului depozitare metale pretioase.
- (e) **Constituire Garantii si indeplinirea formalitati de Publicitate**. 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, si toate formalitatile de publicitate necesare pentru perfectarea acestora au fost indeplinite in mod corespunzator.
- 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, precum si a dovezii privind plata taxei aferente acestei inregistrari in cartea funciara;
- (f) **Politele de asigurare**. Primirea de catre Banca, in forma satisfacatoare pentru aceasta, a fotocopiilor politelor de asigurare aferente bunurilor aduse in Garantie conform Documentelor 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;
 - (g) **Certificat fiscal**. Imprumutatul a depus la Banca sau Banca a obtinut un certificat fiscal care a fost emis cu maxim 30 (treizeci) de zile inainte de Data Indeplinirii Conditilor Precedente care arata ca nu exista restante la plata impozitelor si a obligatiilor fiscale, respectiv, in masura aplicabila, ca nu exista restante la plata impozitelor si obligatiilor fiscale locale aferente fiecarui imobil ipotecat in favoarea Bancii;
 - (h) **Refinantare. Adresa banca refinantata**. (aplicabil in cazul in care Creditul este utilizat in scop de refinantare a unei expuneri de credit a Imprumutatului fata de o alta banca) Imprumutatul a transmis Bancii adresa emisa de banca refinantata din care rezulta suma integrala necesara pentru stingerea tuturor datorilor aferente creditului Imprumutatului, care urmeaza a fi refinantat de Banca (credit, dobanzi, comision de rambursare anticipata, alte comisioane si/sau costuri, dupa caz) si acordul de inregistrare a sarcinilor cu rang subsecvent in favoarea Bancii, daca este cazul.
 - (i) **Plata comisioanelor**. Imprumutatul a achitat Bancii toate comisioanele datorate, aferente tuturor produselor si serviciilor contractate de catre acesta la Banca.
- 2.7 Banca nu va fi obligata sa puna la dispozitia Imprumutatului orice sume de bani, decat daca, la data

Cereri de Utilizare (acolo unde este aplicabila, conform Contractului de Credit) si 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 si este denominata in Moneda de Referinta, ori in cazul Facilitatii Multiprodus, intr-una din Monedele Facilitatii Multiprodus; 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 efectuarii oricarei determinari in baza Documentelor de Finantare sau orice combinatie a celor de mai sus, sa conduca la aparitia unui Caz de Neindeplinire a Obligatiilor.
- 2.8 In cazul in care Imprumutatul solicita prelungirea unui produs de tip Plafon Revolving, acesta trebuie sa depuna documentatia solicitata de Banca cu cel putin doua luni calendaristice inainte de scadenta finala a produsului respectiv.

2.9 **Conditii Subsecvente**

- (a) **Publicare aprobari corporative in Monitorul Oficial.** In cazul societatilor pe actiuni, daca aprobarile corporative mentionate 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 hotararii respective, sa transmita Bancii dovada publicarii in Monitorul Oficial a hotararii adunarii generale a actionarilor respective.
- (b) **Inscriere ipoteca imobiliara.** In situatia in care Garantiile includ ipoteci imobiliare, Imprumutatul si Garantul se obliga ca in termen de maxim 30 (treizeci) de zile de la data semnarii Garantiilor respective sa transmita Bancii dovada satisfacatoare pentru aceasta a inscrierii in cartea funciara a ipoteci imobiliare respective, inclusiv incheierea si extrasul de carte funciara atestand inscrierea ipoteci.
- (c) **Refinantare.** Garantii banca refinantata. In cazul in care Creditul este utilizat in scop de refinantare a unei expuneri de credit a Imprumutatului fata de o alta banca, Imprumutatul se obliga ca in termen de maxim 10 (zece) Zile Lucratoare de la utilizarea Plafonului in scopul refinantarii sa transmita Bancii:
 - (i) dovada radierii din registrele publice corespunzatoare a Garantiilor constituite de Imprumutat in favoarea bancii refinantate;
 - (ii) in masura aplicabila, dovada cesionarii sau, dupa caz, ipotecarii in favoarea Bancii a politei de asigurare aferente bunurilor cu privire la care au fost radiate Garantiile conform punctului de mai sus, impreuna cu copia politei de asigurare, care trebuie sa fie in vigoare in acel moment si dovada platii primei de asigurare la scadenta.

3. **DOBANZI, COMISIOANE SI ALTE COSTURI**

3.1 **CALCULUL DOBANZII. DOBANDA PENALIZATOARE. INCIDENT DE PIATA. SCHIMBAREA INDICILOR DE REFERINTA**

- (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 si conditiile prevazute in Contractul de Credit. In cazul unei Facilitati de Garantare dobanda va curge de la data la care are loc transformarea Facilitatii de Garantare in Credit conform prevederilor Sectiunii 5 (*Transformarea in Credit. Rambursarea Creditului*) din Capitolul 7 (*Prevederi speciale – Facilitate de Garantare*) al prezentelor CGC, iar in cazul unei Facilitati de Avalizare, dobanda va curge de la data la care are loc transformarea Facilitatii de Avalizare in Credit conform prevederilor Sectiunii 4 (*Transformarea in Credit.*

Rambursarea Creditului) din Capitolul 10 (*Prevederi speciale – Facilitate de Avalizare*) al prezentelor CGC.

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

Dobanda datorata se calculeaza zilnic dupa cum urmeaza:

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

Dobanda = -----

360

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

- (c) Dobanda se va plati (i) in cazul Creditelor in USD cu Rata Dobanzii calculata prin raportare la Media SOFR (30-zile), in prima Zi lucratoare a fiecărei luni pentru luna calendaristica anterioara; (ii) in cazul Creditelor care nu intra sub incidenta literei (c)(i) de mai sus, 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); (iii) in ziua in care se ramburseaza ultima rata din Credit, daca aceasta zi nu cade in prima Zi Lucratoare a lunii respective, pentru perioada cuprinsa intre data ultimei plati si data ultimei scadente aferente Creditului.
- (d) Rata Dobanzii este variabila, in functie de Indicele de Referinta aferent perioadei de referinta, in ambele cazuri, astfel cum sunt acestea stabilite prin Contractul de Credit. Cotația Indicelui de Referinta se stabileste si se modifica ulterior la fiecare Data de Referinta, astfel cum este aceasta definita in prezentele CGC, utilizandu-se cotația Indicelui de Referinta din Data Cotației aferenta perioadei de referinta respective.
- (e) In cazul in care Banca notifica Imprumutatul ca a intervenit un Incident de Piata, incepand cu data notificarii si 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; si
 - (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) Rata Dobanzii nu poate avea valori negative.
- (g) **Inlocuirea unui Indice de Referinta.** La aparitia unui Eveniment de Inlocuire al Indicelui de Referinta, Banca poate modifica periodic Contractul de Credit pentru a inlocui Indicele de Referinta aplicabil la momentul respectiv cu un Indice de Referinta de Inlocuire. Orice astfel de modificare cu privire la un Indice de Referinta va intra in vigoare la ora 5:00 p.m. (CET) la cinci Zile Lucratoare dupa ce Banca a notificat Imprumutatul cu privire la o astfel de modificare, fara nicio actiune sau consimtamantul vreunei alte Parti.
- (h) **Ajustari ale Indicelui de Referinta de Inlocuire.** In legatura cu implementarea unui Indice de Referinta de Inlocuire, Banca poate efectua periodic Ajustari ale Indicelui de Referinta de Inlocuire (cu

conditia ca, daca orice ajustare sau metoda de calculare a oricarei ajustari a fost desemnata, nominalizata sau recomandata in mod oficial de catre Organismul de Nominalizare Relevant, ajustarea va fi determinata pe baza acelei desemnari, nominalizari sau recomandari) si orice Ajustare a Indicelui de Referinta de Inlocuire va deveni efectiva fara nicio actiune sau consimtamantul altei Parti.

- (i) **Nivelul zero al Indicelui de Referinta.** In cazul in care orice Indice de Referinta are o valoare mai mica decat zero, se va considera ca valoarea Indicelui de Referinta este zero. Nivelul zero al Indicelui de Referinta nu va fi aplicabil doar daca, in orice moment, urmatoarele conditii sunt indeplinite cumulativ: (a) Imprumutatul a incheiat cu Banca un Contract de Hedging pentru acoperirea Ratei Dobanzii cu privire la Plafon, (b) Imprumutatul respecta obligatiile de hedging, astfel cum sunt prevazute in Contractul de Credit si (c) tranzactiile incheiate in baza Contractului de Hedging constau in tranzactii de tipul interest rate swaps sau interest rate collar.

3.2 COMISIOANE SI ALTE COSTURI

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

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

4. DECLARATII SI GARANTII

- 4.1 Cu exceptia celor dezvaluite Bancii in scris in prealabil, Imprumutatul, pentru sine si pentru fiecare dintre Garanti precum si fiecare Alta Parte Semnatară pentru sine (daca este cazul) face declaratiile si da garantiile mentionate in prezenta Sectiune 4 (*Declaratii si Garantii*) fata de Banca si ia la cunostinta ca aceste declaratii si garantii au fost esentiale pentru Banca pentru incheierea Documentelor de Finantare:
- (a) **Status.** Este o societate comerciala sau o persoana fizica autorizata, infiintata valabil si care functioneaza in mod legal conform legislatiei din jurisdicia in care a fost infiintata.
 - (b) **Capacitate.** Are capacitatea juridica sa incheie in mod valabil, sa furnizeze, sa isi exercite drepturile si sa isi indeplineasca obligatiile in baza Documentelor de Finantare si a luat toate masurile necesare in vederea obtinerii aprobarilor care ii sunt necesare pentru a incheia in mod valabil si a executa fiecare dintre Documentele de Finantare, si tranzactiile prevazute in Documentele de Finantare.
 - (c) **Obligatii ferme.** Obligatiile asumate de oricare dintre acestia prin fiecare Document de Finantare sunt legale, valabile, angajante din punct de vedere juridic si apte de a fi puse in executare sau de a produce efecte impotriva acestora.
 - (d) **Niciun conflict cu alte obligatii.** Incheierea si executarea de catre oricare dintre acestia a Documentelor de Finantare, precum si a obligatiilor prevazute de acestea si constituirea Garantiilor mentionate in Documentele de Finantare de catre acestia nu contravin si 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 acestia 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 acestia sau bunurile sale si care ar putea avea un Efect Negativ Semnificativ.
- (f) **Nicio deducere pentru taxe.** Nu este necesar ca oricare dintre acestia 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 si cunostintele necesare pentru a incheia si evalua fiecare dintre Documentele de Finantare la care este parte si nu este in stare de nevoie.
- (h) **Garantii.** Nu exista nicio Garantie constituita asupra tuturor sau oricaruia dintre bunurile prezente sau viitoare ale Imprumutatului si/sau Garantului, cu exceptia Garantiilor Permise.
- (i) **Centrul intereselor principale si sedii.** Are "centrul intereselor principale" (in conformitate cu utilizarea termenului in Articolul 3(1) din Regulamentul (UE) 2015/848 al Parlamentului European si al Consiliului din 20 mai 2015 privind procedurile de insolventa ("**Regulamentul**")) in jurisdicia de infiintare sau organizare. Niciunul dintre acestia nu are niciun alt "sediul" (astfel cum este definit termenul in Articolul 2(10) din Regulament) in alta jurisdicție decat jurisdicția de infiintare sau organizare.
- (j) **Insolventa.** Nu este in stare de insolventa sau in incapacitate de a plati (incluzand datoriile subordonate si eventuale), si nicio instanta judecatoreasca nu ar putea considera ca este in incapacitate de a plati, si in oricare dintre cazuri, nu va deveni astfel ca urmare a incheierii oricaruia dintre Documentele de Finantare si/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 si nu este declarat inactiv fiscal.
- (k) **Datorii Financiare.** Nu are nicio Datorie Financiara, cu exceptia Datoriilor Financiare Permise.
- (l) **Situatiile financiare.** Situatiile financiare ale fiecaruia dintre acestia puse la dispozitia Bancii au fost pregatite in conformitate cu principiile, standardele si practicile contabile general acceptate in Romania si aplicate in mod consecvent si prezinta in mod corect situatia financiara a oricaruia dintre acestia la data de referinta, iar incepand cu aceasta data nu a aparut si 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 acestia sau pe seama acestora in procesul de analiza al Bancii sau in orice alt moment, in legatura cu Documentele de Finantare si activitatea oricaruia dintre acestia erau adevarate si exacte sub toate aspectele importante, la data la care au fost furnizate. Fiecare dintre acestia confirma ca nu a furnizat Bancii si nici nu a omis sa furnizeze, partial sau integral, informatii care prin natura lor sunt incorecte sau prezinta o situatie eronata in raport cu orice aspect al relatiei contractuale cu Banca sau cu terte persoane. Totodata, fiecare document transmis in copie Bancii este corect, complet, conform cu originalul, produce efecte depline si nu a fost modificat sau inlocuit ulterior.
- (n) **Rang.** Fiecare dintre Garantiile mentionate in Documentele de Finantare are, sau va avea pana la data primei utilizari din Plafon, rang 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 si unic.** Sub rezerva celor prevazute in Contractul de Credit sau in Contractele de Garantie relevante, fiecare dintre acestia este proprietarul legal si unic si are un titlu valabil si neafectat de conditii asupra bunurilor respective ale sale care fac obiectul Contractelor de Garantie.
- (p) **Lipsa sanctiunilor.** Niciun Debitor si nici unul dintre afiliatii sai, sau oricare dintre directorii, ofiterii, agentii sau angajatii acestora: (i) nu este detinuta sau controlata de o Persoana Sanctionata sau actioneaza in numele acesteia; sau (ii) nu s-a angajat in orice activitate care s-ar putea astepta in mod rezonabil sa aiba ca rezultat desemnarea sa ca Persoana Sanctionata; sau (iii) nu a incalcat sau nu a luat orice masura care ar duce la o incalcare a Legilor privind Sanctiunile; sau (iv) nu desfasoara, direct sau indirect, activitati comerciale cu o Persoana Sanctionata sau cu bunuri aflate sub incidenta oricaror Legi privind Sanctiunile.
- 4.2 Declaratiile prevazute in Clauza 4.1 de mai sus sunt considerate a fi facute de catre Imprumutat, pentru sine si pentru fiecare dintre Garanti precum si de fiecare Alta Parte Semnatară pentru sine (daca este cazul) la data semnării fiecarui Document de Finantare si ulterior vor fi considerate ca fiind repetate (avand la baza faptele si circumstantele existente la momentul respectiv) la Data Indeplinirii Conditiei Precedente, la data fiecărei Cereri de Utilizare si la fiecare data de plata a dobanzii.

5. ANGAJAMENTE GENERALE ALE DEBITORILOR

- 5.1 Pana la data indeplinirii integrale a tuturor obligatiilor datorate Bancii in baza oricarui Document de Finantare si cu exceptia cazului in care Banca si-a dat acordul prealabil si exprimat in scris, Imprumutatul se angajeaza sa execute urmatoarele obligatii in mod corespunzator si la timp:
- (a) **Respectarea legii:** sa respecte sub toate aspectele semnificative toate legile care ii pot fi aplicabile;
- (b) **Acces:** sa permita Bancii si/sau contabililor sau altor contractanti sau consultanti profesionali ai Bancii, precum si entitatilor de la care Banca se finanteaza, catre care transfera total sau partial riscul de credit in legatura cu Plafonul sau a celor mandatate de acestea, care au atributii de monitorizare, supraveghere sau conformitate, accesul liber in orice moment rezonabil si cu o notificare prealabila rezonabila, pe costul si riscul Imprumutatului, la locatiile, bunurile, registrele si inregistrarile Imprumutatului (inclusiv, fara a se limita la, orice situatii financiare sau alte inregistrari contabile, intreaga documentatie care a stat la baza intocmirii acestora (in orice forma acestea ar fi pastrate, fie in scris, in forma electronica sau intr-o alta forma), ale Imprumutatului, detinute de Imprumutat sau aflate sub controlul acestuia (incluzand, fara a se limita la, angajatii sai, reprezentanti, agenti, cesionari, succesori sau subcontractori), precum si orice documente cu referire la riscul de mediu sau la protectia mediului si sociala) si sa se intalneasca si sa discute cu managementul Imprumutatului; situatiile financiare, inregistrarile, precum si documentele pe care acestea se bazeaza sau alte documente mai sus mentionate vor fi puse la dispozitia Bancii sau a reprezentantilor autorizati ai acesteia in timpul programului obisnuit de lucru, la sediul Imprumutatului. In cazul in care sediul Imprumutatului nu este disponibil la data propusa in mod rezonabil de Banca, documentele mentionate vor fi puse la dispozitie de Imprumutat spre examinare la o data si o locatie la alegerea Bancii, pe costul Imprumutatului;
- (c) **Autorizatii:** sa obtina, sa respecte si sa ia toate masurile necesare pentru a mentine in vigoare si pentru a produce efecte, orice Autorizatii necesare sau oportune pentru (i) a permite Imprumutatului sa incheie in mod valabil, sa isi exercite drepturile si sa isi duca la indeplinire obligatiile prevazute in fiecare dintre Documentele de Finantare; (ii) a asigura legalitatea, validitatea, caracterul executoriu sau admisibilitatea ca proba in Romania si in orice alta jurisdictie relevanta, daca este cazul a oricarui Document de Finantare; si (iii) a-si desfasura activitatea, daca nerespectarea acestei obligatii ar avea sau ar putea in mod rezonabil sa aiba un Efect Negativ Semnificativ;
- (d) **Utilizarea Creditului:** sa se asigure ca toate sumele puse la dispozitie de catre Banca in baza Contractului de Credit sunt utilizate in scopurile specificate in Contractul de Credit, si 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 si nesubordonati, cu exceptia obligatiilor cu rang preferential conform legii;

(f) **Protectia mediului si sociala:** sa respecte si sa fi respectat toate legile privind protectia mediului si sociala, sa obtina, sa mentina si sa asigure conformitatea cu toate autorizatiile de mediu sau alte autorizatii similare, sa implementeze proceduri pentru monitorizarea conformitatii cu, si pentru prevenirea raspunderii in baza, oricarei legi privind protectia mediului si sociala, in masura in care orice astfel de neconformitate are sau ar putea in mod rezonabil sa aiba un Efect Negativ Semnificativ.

Orice nerespectare a legislatiei privind protectia mediului si sociala: (i) anterioara datei semnarii Documentelor de Finantare, a fost solutionata integral si definitiv, fara obligatii, costuri sau raspundere actuala, in curs de desfasurare sau iminenta, si nu exista nicio cerinta propusa spre adoptare sau implementare in temeiul unei legi aplicabile privind protectia mediului si sociala; (ii) ce va aparea pe durata derularii Documentelor de Finantare, va fi adusa in mod prompt, in scris, in atentia Bancii de Imprumutat, dar nu mai tarziu de 3 Zile Lucratoare de la data producerii evenimentului, iar Imprumutatul se obliga sa colaboreze cu Banca pentru stabilirea si implementarea masurilor corective necesare.

Orice referire la „protectie sociala” in prezentele CGC se considera ca include si aspecte privind conditiile de munca, sanatatea, securitatea si protectia muncii, prevenirea si combaterea oricarei forme de agresiune la locul de munca, precum si patrimoniul cultural;

(g) **Orice sesizare privind protectia mediului si sociala:** sa notifice in mod prompt si in scris Banca, dar nu mai tarziu de 3 (trei) Zile Lucratoare de la aparitie, in legatura cu (i) orice cerere, plangere, sesizare, ordin, directiva, revendicare, citatie, notificare sau investigatie de catre orice persoana cu privire la orice lege privind protectia mediului sau sociala impotriva sa care este actuala, in curs de desfasurare sau iminenta; si (ii) orice fapte sau circumstante care ar putea in mod rezonabil sa determine ca orice cerere, plangere, sesizare, ordin, directiva, revendicare, citatie, notificare sau investigatie de catre orice persoana cu privire la orice lege privind protectia mediului sau sociala 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. Imprumutatul se obliga sa colaboreze cu Banca si sa transmita orice documente sau informatii suplimentare cu privire la situatia respectiva;

(h) **Asigurari:**

(i) Imprumutatul se obliga:

- i. sa incheie si 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 si 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 asigurarii respective; si
- iv. sa notifice Banca si societatea de asigurare cu privire la producerea oricaror evenimente asigurate, in termenul si conditiile stipulate in politele de asigurare, dar in orice caz nu mai tarziu de 24 de ore de la producerea acestora si sa depuna la societatea de asigurare toate documentele necesare conform termenilor si 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 si 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 si platibile de catre Imprumutat sau Garant, in oricare dintre aceste cazuri Banca va avea dreptul (dar nu si obligatia), dupa caz, sa incheie acea asigurare in numele, pe seama si pe costul Imprumutatului, sa efectueze orice prelungire, reinnoire sau inlocuire a asigurarii (dupa cum Banca va considera necesar, putand totodata alege si societatea de asigurare la care va incheia aceste asigurari) sa ia orice masuri pentru a minimiza riscurile, astfel cum Banca va considera necesar, ori sa plateasca respectivele sume indiferent de orice perioada de gratie acordata de Banca prin Documentele de Finantare. In aceasta situatie, Banca este autorizata sa debiteze contul Imprumutatului cu contravaloarea sumelor platite de Banca potrivit celor de mai sus, precum si sa faca orice virament, transfer sau operatiune de schimb valutar la cursul de schimb utilizat de Banca, in scopul celor de mai sus.

(iii) In cazul producerii riscurilor asigurate, sumele datorate cu titlu de indemnizatie de asigurare sau despagubire (inclusiv in caz de expropriere sau alte ingradiri ale dreptului de proprietate stabilite prin lege sau alt act de autoritate publica) vor fi transferate de catre societatea de asigurare intr-un cont indicat de Banca. In acest scop, Banca este autorizata sa formuleze si sa semneze in numele si pe seama persoanei asigurate orice cereri sau alte documente necesare in relatia cu societatea de asigurare, sa furnizeze orice documente si in general sa indeplineasta in numele si pe seama persoanei asigurate orice formalitati necesare sau solicitate de societatea de asigurare, in vederea platii de catre societatea de asigurare a sumelor datorate cu titlu de indemnizatie de asigurare sau despagubire in contul indicat de Banca, in cazul producerii riscurilor asigurate. In vederea incasarii acestor sume de bani, Banca poate utiliza un cont de depozit colateral, avand ca titular Imprumutatul sau Garantul, dupa caz, pe care il va putea deschide in orice moment si pe care il va putea inchide oricand dupa rambursarea tuturor sumelor datorate conform Documentelor de Finantare, fara a fi necesara notificarea Imprumutatului, a Garantului sau indeplinirea oricarei alte formalitati. Imprumutatul/ Garantul nu pot dispune de aceste sume pana la rambursarea tuturor sumelor datorate conform Documentelor de Finantare decat cu acordul Bancii. Banca isi va putea satisface obligatiile garantate in baza Documentelor de Finantare din sumele colectate in

contul debitorului cu titlu de indemnizatie de asigurare sau despagubire (inclusiv cele provenite din expropriere sau alte ingradiri ale dreptului de proprietate stabilite prin lege sau alt act de autoritate publica) informand pe Imprumutat/Garant cu privire la sumele ce au fost extrase din contul sus mentionat. Dobanda bonificata de Banca pentru sumele existente in depozitul colateral mentionat mai sus este cea aferenta disponibilitatilor la vedere si este variabila pe intreaga perioada de valabilitate a depozitului. Banca are dreptul de a modifica unilateral procentul de dobanda aplicabil, noul procent de dobanda devenind opozabil prin afisarea la sediul Bancii si/sau publicarea pe site-ul oficial al Bancii. Dobanda se bonifica la data inchiderii depozitului, prin virament in oricare cont curent al Imprumutatului sau Garantului, dupa caz, deschis la Banca.

- (i) **Nicio modificare cu privire la actul constitutiv, obiectul de activitate, forma de organizare si functionare:** nu va efectua si nici nu va permite sa fie efectuata, nicio modificare in actul sau constitutiv, in obiectul principal de activitate al Imprumutatului, forma de organizare si functionare, cu exceptia acelor schimbari minore care nu ar avea sau nu ar putea in mod rezonabil sa aiba un efect negativ asupra Imprumutatului, la aprecierea discretionala a Bancii.
- (j) **Schimbarea controlului:** nu va efectua si nici nu va permite sa fie efectuata, nicio modificare, reducere sau majorare a participatiei (i) oricarui actionar sau asociat (dupa caz) care detine, in orice moment, direct sau indirect, cel putin 25% din capitalul social al Imprumutatului sau a (ii) persoanei care este beneficiarul real, la data semnarii Contractului de Credit sau ulterior, cu privire la care Banca si-a exprimat acordul pe durata Contractului de Credit;
- (k) **Niciun capital negativ:** va mentine activul net, determinat ca diferenta intre totalul activelor si totalul datoriilor Imprumutatului, la o valoare de cel putin jumatate din valoarea capitalului social subscris;
- (l) **Nicio Garantie:** nu va constitui, si nici nu va permite sa fie constituita, nicio Garantie asupra bunurilor sale prezente si viitoare, cu exceptia Garantiilor Permise;
- (m) **Niciun act de dispozitie:** nu va incheia nicio tranzactie care ar consta in, sau ar avea ca rezultat, vanzarea, inchirierea, transferarea sau realizarea oricarui alt act de dispozitie asupra oricarui dintre bunurile sale, cu exceptia acelor acte de dispozitie care privesc bunuri care nu sunt grevate de sarcini in favoarea Bancii si care (i) sunt efectuate in cursul obisnuit al activitatii sale si in conditii comerciale normale; sau (ii) in schimbul unor alte bunuri comparabile in ceea ce priveste tipul, valoarea si calitatea sau de tip, valoare si calitate superioare; sau (iii) cu privire la echipamente si vehicule uzate moral sau devenite nefolositoare pentru activitatea Imprumutatului, in schimbul banilor; sau (iv) in masura in care nu sunt cuprinse in cele de mai sus, actele de dispozitie a caror valoare nu depaseste limita precizata in Contractul de Credit, daca este cazul;
- (n) **Nicio Datorie Financiara:** cu exceptia Datoriilor Financiare Permise, Imprumutatul nu va contracta sau permite sa existe nicio Datorie Financiara;
- (o) **Contractarea Creditelor prin aplicatia George:** sa nu contracteze un Credit prin aplicatia de internet banking George pusa la dispozitie de catre Banca, decat dupa prima tragere aferenta oricarui si tuturor Creditelor acordate de catre Banca prin intermediul altor canale de vanzare;
- (p) **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);
- (q) **Nicio Garantie pentru terte parti:** nu va constitui nicio Garantie pentru nicio obligatie a unei terte parti;

- (r) **Plati intragrup:** va efectua plati catre companii din Grup doar in legatura cu contracte comerciale incheiate in cursul normal al activitatii Imprumutatului, in conditii comerciale obisnuite si la pret de piata;
- (s) **Dividende:** nu va declara, nu va distribui si 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);
- (t) **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 si 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;
- (u) **Nicio fuziune sau divizare:** nu va efectua si nu va permite nicio fuziune a Imprumutatului cu nicio alta entitate sau divizare in mai multe entitati sau restructurare corporativa sau transformare;
- (v) **Formalitati de publicitate a Garantiilor:** Banca va avea dreptul (dar nu si 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;
- (w) **Garantarea Plafonului cu bilete la ordin.** In cazul garantarii Plafonului cu bilete la ordin emise si/sau avalizate de oricare dintre Debitori, Imprumutatul se obliga sa respecte si/sau sa se asigure ca emitentul biletului la ordin si avalistii acestuia, dupa caz, vor respecta urmatoarele obligatii:
- (i) va prezenta Bancii inainte de Data Indeplinirii Conditiei Precedente, respectiv cu cel putin 180 (osutaoptzeci) de zile inainte de expirarea termenului de prezentare de 3 (trei) ani de la data emiterii biletului la ordin in alb acceptat drept garantie initial, un bilet la ordin in alb si care sa aiba completata data emiterii, in care sa fie stipulata clauza „In alb. Fara protest”. Fiecare astfel bilet la ordin va fi emis de Imprumutat si, dupa caz, avalizat de actionarii/asociatii care detin mai mult de 10% din capitalul social al Imprumutatului, de administratorul/administratorii acestuia, precum si de sotii/sotiile (daca este cazul) tuturor acestora sau de catre alte persoane (avalisti) solicitati de Banca;
 - (ii) in situatia in care un bilet la ordin trebuie avalizat de doi sau mai multi avalisti, Imprumutatul va emite atatea bilete la ordin cati avalisti sunt, fiecare dintre biletele la ordin fiind avalizate de cate un singur avalist;
 - (iii) in cazul in care orice fond de garantare a creditelor solicita emiterea oricarui bilet la ordin, Imprumutatul si Garantul(i) (acolo unde va fi cazul) se obliga sa transmita Bancii orice astfel de bilet la ordin, cu respectarea stricta a tuturor conditiilor de emisie si de avalizare solicitate de catre respectivul fond de garantare a creditelor, respectiv se obliga sa il reinnoiasca in conformitate cu prevederile prezentei litere (s) pct (i) de mai sus sau in conformitate cu cerintele fondului de garantare respectiv;
 - (iv) in conformitate cu reglementarile legale in vigoare in materia biletului la ordin (art. 12 si art. 37 raportate la art. 106 din Legea nr. 58/1934, cu modificarile si completarile ulterioare), Imprumutatul si fiecare dintre Garanti sunt de acord cu prelungirea perioadei de prezentare la plata a oricarui bilet la ordin transmis Bancii la termen de 3 (trei) ani de la data emiterii;
 - (v) in cazul aparitiei unui Caz de Neindeplinire a Obligatiilor, Imprumutatul si fiecare dintre Garanti: (i) recunoaste si accepta ca Banca, precum si orice giratar ulterior (inclusiv, fara a

se limita la, orice fond de garantare a creditelor) are dreptul sa completeze biletele la ordin in alb prin inserarea mentiunilor corespunzatoare din cadrul rubricilor in alb respective (incluzand fara limitare rubricile referitoare la suma, moneda, "lui/la ordinul", "valoarea reprezinta", data scadentei); (ii) autorizeaza Banca sa prezinte la plata biletul la ordin, precum si sa foloseasca oricare si toate drepturile si remediile aflate la dispozitia Bancii in baza legii si a Documentatiei de Finantare;

- (vi) in cazul aparitiei: (i) unei modificari a legislatiei aplicabile in vigoare in materia biletelor la ordin, (ii) unei schimbari de natura sa determine ca detaliile prezentate in biletul la ordin sa devina incomplete sa inexacte, a oricarei schimbari (inclusiv, dar fara a se limita la schimbarea structurii de actionariat) sau (iii) orice alta schimbare sau eveniment care, in opinia rezonabila a Bancii, ar necesita inlocuirea acelui bilet la ordin, atunci Banca va notifica Imprumutatul si/sau Garantii cu privire la circumstantele si instructiunile aferente inlocuirii sau reinnoirii biletului la ordin. In termen de 5 (cinci) Zile Lucratoare de la primirea acestei notificari, Imprumutatul si/sau Garantii vor prezenta la Banca noul bilet la ordin.

(x) **Sanctiuni:**

- (i) Imprumutatul nu va determina sau nu va permite ca toate sau orice parte din sumele aferente Facilitatii sa fie utilizate, direct sau indirect, pentru a face un imprumut sau un alt avans (a) pentru a investi in sau a contribui la sau a finanta sau sprijini in alt mod activitatile sau afacerile unei Persoane Sanctionate sau (b) pentru a tranzactiona in orice mod bunuri, servicii, componente si tehnologii, astfel cum sunt aceste bunuri, servicii, componente si tehnologii definite in orice Legi privind Sanctiunile, aflate sub incidenta oricaror Legi privind Sanctiunile sau (c) in orice alt mod care ar duce la o incalcare a oricaror Legi privind Sanctiunile
- (ii) Imprumutatul (si Imprumutatul se va asigura ca afiliatii sai) nu se vor angaja in nicio tranzactie, activitate sau conduita care ar putea incalca Legile privind Sanctiunile sau ar putea determina o sa devina o Persoana Sanctionata.
- (iii) Imprumutatul (si Imprumutatul se va asigura ca afiliatii sai vor) institui si mentine politici si proceduri menite sa promoveze si sa obtina respectarea in continuare a tuturor Legilor privind Sanctiunile.
- (iv) Imprumutatul trebuie, in masura permisa de lege, imediat dupa ce a luat cunostinta de aceasta, sa furnizeze Bancii detalii cu privire la orice pretentie, actiune, proces, procedura sau investigatie impotriva sa sau a oricaruia dintre afiliatii sai sau a oricaruia dintre directorii, ofiterii, agentii sau angajatii acestora in legatura cu orice Sanctiuni.

- (y) **Angajament specific (refinantare).** In cazul in care Creditul este utilizat in scop de refinantare a unei expuneri de credit a Imprumutatului fata de o alta banca si valoarea Plafonului este mai mica decat valoarea creditului care se refinanteaza, Imprumutatul se obliga sa alimenteze, pana la data primei utilizari a Plafonului, contul indicat de banca refinantata, cu suma ce reprezinta aceasta diferenta, inclusiv dobanzi si comisioane bancare si orice alte costuri suplimentare aferente refinantarii si sa transmita, la cererea Bancii, un extras de cont care sa evidentieze aceasta operatiune.

- (z) **Angajament specific (hedging).** In cazul in care Imprumutatul a incheiat cu Banca un Contract de Hedging pentru acoperirea Ratei Dobanzii cu privire la Plafon:

- (i) Imprumutatul va mentine Contractul de Hedging, precum si tranzactii efective de hedging in scopul asigurarii protectiei impotriva fluctuatiilor Ratei Dobanzii, pentru o perioada care se va incheia la data scadentei Plafonului;
- (ii) daca, in orice moment, valoarea notionala agregata a tranzactiilor de hedging depaseste sau, ca urmare a unei rambursari anticipate, va depasi valoarea Plafonului, Imprumutatul va reduce

valoarea notionala agregata a acelor tranzactii astfel incat aceasta sa nu depaseasca valoarea Plafonului Disponibil sau limita indicata in Contractul de Credit;

- (iii) Banca este indreptatita sa verifice, in orice moment, daca procentul asumat prin Contractul de Credit este efectiv acoperit de catre tranzactiile incheiate in acest scop, in baza Contractului Hedging.

- 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 si fiecare Alta Parte Semnatara pentru sine (daca este cazul) se angajeaza sa execute in mod corespunzator si 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 si pentru fiecare dintre Garanti, precum si fiecare Alta Parte Semnatara (daca este cazul) confirma ca orice imputernicire, autorizare sau instructiune de natura mandatului data de catre oricare dintre ei in baza Documentelor de Finantare este irevocabila si va produce efecte pana la data descarcarii oricaror si tuturor obligatiilor in baza tuturor Documentelor de Finantare.
- 5.4 In sensul Articolului 1271 din Codul Civil Roman referitor la impreviziune, Imprumutatul, pentru sine si pentru fiecare dintre Garanti, precum si fiecare Alta Parte Semnatara pentru sine (daca este cazul) confirma si isi asuma in mod expres si irevocabil toate schimbarile imprejurarilor inclusiv schimbari exceptionale si imprevizibile ale imprejurarilor care ar face executarea obligatiilor si 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 si purtand viza ce atesta depunerea acestora (consolidate, daca Imprumutatul face parte dintr-un grup de societati si 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 si orice alte informatii care i-ar permite Bancii sa faca o comparatie intre situatia financiara a Imprumutatului inainte si 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, acord de restructurare, 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 si 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 cunostinta 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 desfasurare sau in curs de initiere (inclusiv litigii judecatoresti, 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 cunostinta 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, si daca Imprumutatul face parte dintr-un grup de societati, structura respectivului grup, fara intarziere de la data oricarei modificari in orice lista si/sau dupa solicitarea Bancii de a proceda in acest sens;
- (g) **Protectia mediului si sociala:** orice inspectii efectuate si orice amenzi impuse de autoritatile de mediu sau de protectie sociala competente precum si sa raporteze in mod periodic modul de indeplinire si rezultatele activitatii de monitorizare a riscurilor de mediu sau, daca este cazul, sociale;
- (h) **Caz de Neindeplinire a Obligatiilor:** aparitia unui Caz de Neindeplinire a Obligatiilor, fara intarziere de la data la care Imprumutatul ia cunostinta de acesta; si
- (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 si evenimente constituie un Caz de Neindeplinire a Obligatiilor:

- (a) **Neplata.** Oricare dintre Debitori nu plateste, 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 isi indeplineste la termen orice alte obligatii din cadrul Documentelor de Finantare (altele decat cele mentionate in paragraful (a) de mai sus), inclusiv dar fara a se limita incadrarea in limitele stabilite pentru indicatorii financiari prevazute in Contractul de Credit.
- (c) **Declaratii incorecte.** Oricare dintre declaratiile sau garantiile date sau considerate a fi date de oricare dintre Debitori in cadrul oricarui Document de Finantare sau in orice alte documente in baza sau in legatura cu orice Document de Finantare este sau se dovedeste ca a fost falsa sau ca a indus in eroare la momentul la care a fost data sau considerata a fi data.
- (d) **Neexecutare cu efect incrucisat.** Cu privire la oricare dintre Debitori sau oricare membru al Grupului, care are, in orice moment, sume de bani imprumutate sau o alta expunere similara fata de Banca:
 - (i) orice Datorie Financiara nu este platita la scadenta si nici dupa trecerea oricarei perioade de gratie aplicabile (daca este cazul);

- (ii) orice Datorie Financiara este declarata, sau devine in orice alt mod, scadenta si exigibila inainte de data stabilita pentru scadenta sa ca urmare a unui caz de neindeplinire a obligatiilor (de orice natura);
 - (iii) orice angajament privind orice Datorie Financiara inceteaza sau este suspendat de orice creditor, ca urmare a unui caz de neindeplinire a obligatiilor (de orice natura);
 - (iv) orice creditor devine indreptatit sa declare oricare Datorie Financiara ca scadenta si exigibila inainte de scadenta initial prevazuta, ca urmare a aparitiei unui caz de neindeplinire a obligatiilor (de orice natura);
 - (v) orice creditor incepe procedura de executare silita a oricarei Garantii constituite in favoarea respectivului creditor.
- (e) **Insolventa.** Oricare dintre Debitori:
- (i) devine insolvent sau este in incapacitate de a plati, sau isi admite incapacitatea de a plati, datoriile la scadenta, suspenda platile sau, din motive de dificultati financiare prezente sau anticipate, incepe negocierile cu unul sau mai multi creditori cu scopul de reduce, rescadenta ori restructura in orice alt mod oricare dintre datoriile sale (inclusiv fara a se limita la procedura acordului de restructurare, 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 si/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 si/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 numeste 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 si 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 silita, popriri, sechestru sau alta masura legala impusa sau executata asupra tuturor sau o parte substantiala din bunurile sale;
 - (vii) ia orice masura in continuarea, sau care indica aprobarea sa, consimtamantul sau sau achiesarea cu privire la, oricare dintre masurile de mai sus; sau
 - (viii) determina, devine subiectul sau este supus lichidarii sau dizolvarii (altfel decat ca urmare a unei fuziuni sau a altui tip de consolidare), sau determina, devine subiectul sau este suspus oricarui eveniment care, conform legii aplicabile, ar avea un efect analog cu evenimentele enumerate in paragrafele de mai sus.
- (f) **Efect Negativ Semnificativ.** Apare orice imprejurare sau eveniment (inclusiv orice schimbare in legislatie sau in interpretarea acesteia) care, in opinia rezonabila a Bancii, ar putea avea un Efect Negativ Semnificativ.

- (g) **Litigii.** Este initiat sau este iminent orice litigiu, procedura de arbitraj, administrativa, guvernamentala, de reglementare sau alta investigatie, procedura sau disputa in legatura cu Documentele de Finantare sau cu tranzactiile prevazute de acestea sau impotriva oricaruia dintre Debitori sau oricarei Alte Parti Semnatare (sau impotriva administratorilor acestora sau altor membri din organele de conducere) sau bunurilor sau altor active ale acestora al caror rezultat are sau ar putea avea Efect Negativ Semnificativ.
 - (h) **Incetarea desfasurarii activitatii.** Imprumutatul inceteaza sa desfasoare obiectul sau principal de activitate sau exista anumite imprejurari care pot avea acest efect.
 - (i) **Ilegalitate si nevaliditate.** Este sau devine ilegal pentru oricare dintre Debitori sa isi execute oricare dintre obligatii in baza Documentelor de Finantare sau orice asemenea obligatie inceteaza sa fie legala, valabila, angajanta din punct de vedere juridic, apta de a fi pusa in executare sau de a produce efecte.
 - (j) **Documentele de Finantare.** Oricare dintre Debitori contesta oricare dintre Documentele de Finantare sau sustine ca oricare dintre obligatiile sale in baza oricaruia dintre Documentele de Finantare nu este valabila, angajanta din punct de vedere juridic, apta de a fi pusa in executare sau de a produce efecte, integral sau partial sau diminueaza orice Garantie constituita in favoarea Bancii.
 - (k) **Reziliere sau denuntare unilaterala.** Oricare dintre Debitori reziliaza sau sustine ca va rezilia sau denunta unilateral sau sustine ca va denunta unilateral oricare dintre Documentele de Finantare ori isi 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 perfecteaza oricare dintre Garantiile mentionate in Documentele de Finantare sau nu isi indeplineste 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 si intelege faptul ca, atat la stabilirea Plafonului cat si la acordarea Creditului, Banca a luat in considerare anumite conditii (considerate esentiale de catre Banca) precum situatia financiara a Debitorilor si respectarea de catre Debitori a obligatiilor lor contractuale (atat in baza contractelor incheiate cu Banca cat si cu alte contraparti). In consecinta, Banca stabileste Plafonul si acorda Creditul cu conditia ca Imprumutatul sa nu determine, sa nu faciliteze si 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 si 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 si Banca va putea sa declare scadenta anticipata a Creditului conform Clauzei 7.3 de mai jos.
- 7.3 La data si in orice moment dupa aparitia unui Caz de Neindeplinire a Obligatiilor, Banca poate, la alegerea sa, prin notificare transmisa Imprumutatului:
- (a) sa suspende utilizarea sau sa anuleze Plafonul Disponibil (daca este cazul), moment in care acesta va fi imediat suspendat sau anulat; si/sau
 - (b) sa declare intregul sau orice parte din capitalul Creditului si din dobanda acumulata la Credit (impreuna cu orice alte sume acumulate sau datorate conform Documentelor de Finantare) scadente anticipat

si, in acel moment, acestea vor fi, fie (i) datorate si platibile la cerere; sau (ii) datorate si platibile imediat, fara nicio alta notificare si fara nicio declaratie, cerere sau obiectiune de orice fel, Imprumutatul renuntand expres la acestea; si/sau

- (c) sa exercite oricare sau toate drepturile, remediile si 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 plateste la scadenta orice suma pe care o datoreaza in baza Documentelor de Finantare, la locul si in deviza stabilite expres, respectiv la expirarea oricarei perioade de gratie aplicabile (daca este cazul).

8. GARANTII. DESPAGUBIRI

- 8.1 Imprumutatul si Garantul se obliga sa garanteze principalul din Plafon, precum si dobanzile, comisiunile, costurile si cheltuielile rezultate din sau in legatura cu Documentele de Finantare, impreuna cu toate si orice costuri de executare aferente prin crearea si 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 si in mod corespunzator. Fiecare Debitor intelege sa se oblige solidar cu ceilalti Debitori in legatura cu toate si orice obligatii in baza Documentelor de Finantare, conform Articolului 1443 si urmatoarele din Codul Civil Roman.

- 8.3 Imprumutatul, pentru sine si pentru fiecare Garant, precum si fiecare Alta Parte Semnatară (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 cheltuiala 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 si platibile de catre Imprumutat sau Garant, Banca va avea dreptul (dar nu si 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 si sa perfecteze noi garantii suplimentare in valoarea, de natura si in termenul indicate de Banca. Pana la indeplinirea respectivelor obligatii, dreptul Imprumutatului de a utiliza Plafonul este suspendat.

- 8.5 Imprumutatul isi asuma intreaga raspundere, si 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 si cheltuielile, de orice fel si de orice natura, inclusiv, fara a aduce atingere generalitatii celor de mai sus, cele care iau nastere 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), si care se refera la, sau iau nastere din sau in legatura cu, direct sau indirect: (1) oricare dintre tranzactiile prevazute in cadrul oricarui Document de Finantare sau ca urmare a semnarii si 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 si 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 si 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 si 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 si 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 si 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 si 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 si orice alte sume datorate si scadente conform Contractului de Credit; in cazul rambursarii anticipate partiale, dobanda acumulata in legatura cu capitalul Creditului care se ramburseaza anticipat se va plati la urmatoarea data de plata a dobanzii stabilita conform Clauzei 3.1 litera (c) de mai sus.
- (b) Rambursarile anticipate si/sau renuntarea la Plafonul Disponibil sunt admise si considerate ca atare numai dupa plata integrala a sumelor restante conform Contractului de Credit; si
- (c) Imprumutatul va plati Bancii un comision pentru plati anticipate conform prevederilor Contractului de Credit.
- 10.2 Orice astfel de notificare a Imprumutatului privind o plata anticipata si/sau renuntarea la Plafonul Disponibil va fi irevocabila si 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 **Rambursare anticipata. Nerespectarea scopului Creditului. Erori operationale.** La solicitarea Bancii si fara a afecta in niciun fel drepturile Bancii in temeiul Sectiunii 7 (Cazuri de Neindeplinire a Obligatiilor. Accelerarea Obligatiilor), Imprumutatul va rambursa anticipat, in termen de 15 (cincisprezece) zile de la data solicitarii, orice suma utilizata din Plafon, in cazul in care utilizarea s-a realizat (i) in alt scop decat destinatia Creditului sau cu incalcarea prevederilor Contractului de Credit, inclusiv pe baza unor documente justificative incomplete sau neconforme; sau (ii) ca urmare a unor

erori operationale ale Bancii. In oricare din aceste situatii, obligatia de rambursare intervine indiferent de momentul in care Banca ia cunostinta despre respectivele circumstante.

- 10.4 **Rambursare anticipata. Refinantare.** In cazul in care Creditul este utilizat in scop de refinantare a unei expuneri de credit a Imprumutatului fata de o alta banca si conditiile pentru refinantare nu sunt indeplinite, suma restituita de banca refinantata va rambursa anticipat Plafonul utilizat, iar Imprumutatul va suporta dobanzile aferente Plafonului pentru intervalul cuprins intre data utilizarii Plafonului si data restituirii sumei de catre banca refinantata, precum si, daca este cazul, diferentele de curs valutar dintre Plafonul acordat si suma restituita.
- 10.5 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 si alte sume datorate Bancii conform Documentelor de Finantare vor fi efectuate fara niciun fel de compensari sau pretentii si libere de orice deductii sau retineri, in Moneda de Referinta (sau, in cazul costurilor si cheltuielilor suportate de Banca, in moneda in care aceste costuri si 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 si 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 si 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 si care trebuie platite in acel moment de Imprumutat catre Banca in baza oricarui Document de Finantare.

Imprumutatul intelege si este de acord ca Banca are dreptul sa compenseze orice obligatii de plata ale Imprumutatului in legatura cu dobanda curenta sau majorata aferenta oricaror Credite cu orice obligatii datorate de Banca, chiar daca aceste obligatii de plata ale Imprumutatului nu sunt certe, fiind calculate de Banca pe baze preliminare, in baza valorilor istorice ale anumitor indici de referinta.

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; si
 - (b) sa efectueze, in scopul prevazut de paragraful (a) de mai sus, in numele si 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) si (b) de mai sus este un drept al Bancii si nu o obligatie, iar acesta poate fi exercitat fara nicio alta formalitate suplimentara.

- 11.4 Daca Banca, la un moment dat, primeste o suma care este mai mica decat valoarea totala a sumei scadente si care trebuie platita in acel moment conform Documentelor de Finantare, suma primita va fi alocata si imputata de catre Banca asupra sumelor datorate Bancii, in ordinea scadentei acestora,

indiferent de tipul creantelor. In cazul in care toate sumele au aceeasi scadenta, ordinea de imputare este: (a) alte costuri (e.g., costuri de notificare, de executare etc); (b) comisioane datorate si neplatite in baza Plafonului si/sau Creditului (si/sau a alor credite sau produse puse la dispozitie de catre Banca); (c) dobanzi aferente Creditului (si/sau a alor credite sau produse puse la dispozitie de catre Banca); (d) Credit (sau alte sume de principal).

- 11.5 Banca isi rezerva dreptul de a modifica ordinea de achitare a debitelor, comunicandu-i in scris Imprumutatului noua ordine, Imprumutatul asumandu-si prin prezentele CGC noua ordine de achitare a debitelor.
- 11.6 Daca data scadentei oricarei plati conform Documentelor de Finantare se implineste intr-o zi care nu este Zi Lucratoare, atunci data scadentei va fi considerata Ziua Lucratoare imediat ulterioara, cu exceptia datei ultimei scadente a Creditului, care daca se implineste intr-o zi care nu este Zi Lucratoare, atunci data scadentei va fi considerata Ziua Lucratoare imediat anterioara.
- 11.7 Orice determinare de catre Banca in legatura cu orice suma platibila conform Documentelor de Finantare, va fi finala, definitiva si obligatorie pentru Imprumutat, cu exceptia cazului in care Imprumutatul face dovada, acceptata de Banca, ca aceasta contine o eroare evidenta.

12. SCHIMBAREA MONEDEI

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

13. MODIFICARI SI INCETARE

- 13.1 Nicio modificare a Documentelor de Finantare (cu exceptia prezentelor CGC pentru care se aplica Clauza 13.2. de mai jos) nu va produce efecte decat daca este intocmita in scris si semnata de catre Banca si fiecare dintre Debitorii care sunt parte la respectivele Documente de Finantare.
- 13.2 Banca poate modifica oricand in mod unilateral prezentele CGC, iar o astfel de modificare va produce efecte de la data publicarii pe website-ul Bancii (www.bcr.ro).
- 13.3 Ca regula generala, fiecarui Contract de Credit i se vor aplica CGC in vigoare la data semnarii Contractului de Credit, respectiv in vigoare la data semnarii fiecarui act aditional la Contractul de Credit respectiv. Cu toate acestea, daca Imprumutatul si Banca au semnat conditii specifice de creditare (conditii de client), versiunea CGC in vigoare la data semnarii conditiilor specifice de creditare/ actului

aditional la acestea se va aplica tuturor Contractelor de Credit incheiate intre Banca si Imprumutatul respectiv.

- 13.4 In orice situatie de restructurare a Creditului, astfel cum este aceasta definita prin politicile interne ale Bancii, Banca are dreptul de a revizui masurile de restructurare convenite daca situatia Imprumutatului se imbunatateste si, prin urmare, se pot institui conditii mai favorabile pentru Banca (in ceea ce priveste restructurarea sau conditiile contractuale initiale). In acest sens, Partile vor agreea in documentul contractual prin care se implementeaza masurile de restructurare relevante atat modificarile specifice aduse masurilor de restructurare ce urmeaza a fi aplicate ca urmare a imbunatatirilor specifice aduse situatiei Imprumutatului cat si consecinte stricte, cum ar fi solicitarea de garantii reale suplimentare, in cazul in care Imprumutatul nu respecta prevederile acordului de restructurare.

14. DISPOZITII FINALE

- 14.1 Nicio neexercitare si nicio intarziere in exercitarea de catre Banca, a oricarui drept sau remediu in temeiul oricarui dintre Documentele de Finantare nu vor putea fi considerate ca o renuntare. De asemenea, nicio exercitare partiala a oricarui drept sau remediu nu va impiedica orice alta exercitare a, sau exercitare ulterioara a, respectivului drept sau remediu, si nici exercitarea oricarui alt drept sau remediu. Drepturile si remediile prevazute in oricare dintre Documentele de Finantare se cumuleaza cu, si nu exclud niciunul dintre drepturile sau remediile prevazute de lege.
- 14.2 Nici Banca, nici agentii, directorii, functionarii, angajatii, delegatii sau consultantii acestuia nu vor fi tinuti responsabili pentru nicio pretentie, cerere, datorie, pierdere, dauna, cost sau cheltuiala realizata sau aparuta in legatura cu exercitarea sau intentia de a exercita orice drepturi, prerogative si remedii prevazute in oricare dintre Documentele de Finantare, cu exceptia situatiei in care acestea au fost savarsite din culpa grava sau cu intentie.
- 14.3 In cazul in care una sau mai multe prevederi din oricare dintre Documentele de Finantare este sau devine nelegala, nevalabila sau nu poate fi pusa in executare din orice motiv, aceasta nu va prejudicia sau afecta legalitatea, valabilitatea sau punerea in executare a celorlalte prevederi ale respectivului Document de Finantare, si 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 priveste pe oricare dintre Debitori si pe succesorii sai si vor profita Bancii, succesorilor si 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 si obligatiile ce ii revin conform Documentelor de Finantare. In limita maxima permisa de lege, aceasta prevedere reprezinta consimtamant anticipat cu privire la orice asemenea transfer de drepturi si/sau obligatii, in sensul Articolului 1315 si Articolului 1317 din Codul Civil Roman.
- 14.6 Fiecare dintre Debitori este de acord in mod expres sa renunte la dreptul de a invoca aparitia oricarui eveniment calificat conform legii romane drept caz de forta majora, caz fortuit sau impreviziune in legatura cu imposibilitatea de a executa orice obligatie asumata in temeiul oricarui Document de Finantare.
- 14.7 Orice notificare, cerere sau corespondenta in baza sau in legatura cu orice Document de Finantare va fi in scris, si, cu exceptia cazului in care se prevede altfel, poate fi transmisa (i) prin posta, email sau direct partii careia ii este adresata, utilizand detaliile de contact mentionate in Documentele de Finantare, sau daca Documentele de Finantare nu mentioneaza aceste detalii de contact, la ultima adresa a sediului sau, dupa caz, la ultima adresa de domiciliu/corespondenta comunicata Bancii sau

obtinuta de Banca din surse oficiale , sau (ii) prin intermediul functionalitatilor de mailbox/ mesagerie corespunzatoare aplicatiilor aferente Serviciilor de Electronic Banking oferite de Banca catre/de catre Utilizatorii Autorizati (astfel cum acest termen este definit in TCGA) in acest sens. Prin semnarea Documentelor de Finantare, Partile accepta in mod expres, ca documentele emise sau incheiate in baza sau in legatura cu Documentele de Finantare (incluzand dar fara a se limita la Cererile de Utilizare) si transmise celeilalte Parti prin email sau prin intermediul Serviciilor de Electronic Banking oferite de Banca conform prevederilor prezentei Clauze 14.7 au aceeasi forta probanta ca originalul, inregistrările din platforma aferenta Serviciului de Electronic Banking fiind admisibile in cazul unui litigiu. Pentru evitarea oricarui dubiu, aceasta clauza reprezinta conventie asupra probelor, potrivit Articolului 256 din Codul de Procedura Civila.

- 14.8 Modificarea detaliilor de contact se va face prin notificare, utilizand una dintre modalitatile de comunicare mentionate mai sus. Daca Banca obtine din surse oficiale o noua adresa a sediului sau o noua adresa de domiciliu/ resedinta a oricarui Debitor, Banca are dreptul (fara a fi obligata in acest sens) sa foloseasca oricare dintre aceste noi adrese pentru a trimite notificari/ informari. Banca are dreptul sa foloseasca noua adresa a sediului sau a adresei de domiciliu/ resedinta a Debitorului respectiv, obtinuta din surse oficiale si ca adresa de corespondenta.
- 14.9 Clientul si Banca agreeaza in mod expres ca orice operatiune in legatura cu un Credit (inclusiv incluzand dar fara a se limita la Cererile de Utilizare) efectuata prin intermediul unui Serviciu de Electronic Banking si acceptata de Client prin Utilizatori Autorizati sau alti reprezentanti in cadrul Serviciului de Electronic Banking, prin orice maniera care implica exprimarea consimtamantului, inclusiv simpla apasare a butonului "Finalizeaza operatiunea" sau "Trimite" sau prin aplicarea oricarei alte forme de semnatura electronica, produce efecte juridice depline, similare unui document/ instructiuni semnata cu semnatura olografa.
- 14.10 Cu exceptia prevederilor contrare exprese din Documentele de Finantare, toate documentele care vor fi furnizate si 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 si Banca. Prezentele CGC sunt intocmite in limba romana si limba engleza; in caz de discrepante intre cele doua versiuni, versiunea in limba romana va prevala.
- 14.11 Fiecare dintre Debitori este de acord ca Banca sa dezvaluie si sa puna la dispozitie (si se va considera ca are un interes legitim sa puna la dispozitie sau sa dezvaluie) orice informatii si orice documente referitoare la orice Contract de Credit si la Debitori, oricarui afiliat (inclusiv orice angajati, reprezentanti, auditori sau consultanti profesionali ai acestuia) si:
- (a) catre orice alt Debitor, parte la Contractul de Credit si/sau la orice Documente de Finantare;
 - (b) catre orice tert (inclusiv orice entitate care, in baza legii sau aranjamentelor contractuale, este mandata de acesta sau autorizata sa intre in posesia de informatii confidentiale) de la care Banca, la randul sau, se finanteaza sau intentioneaza sa se finanteze, prin orice modalitate (cum ar fi, de exemplu, imprumuturi, emitere de obligatiuni sau alte instrumente financiare), pentru fondurile din care pune la dispozitie clientilor finantari de tipul Plafonului acordat prin Contractul de Credit si catre care dezvaluirea se face pe baze contractuale sau legale;
 - (c) catre orice tert catre (sau prin) care Banca cesioneaza sau transfera (sau ar putea cesiona sau transfera potential) toate sau oricare din drepturile si obligatiile rezultate din Contractul de Credit si/sau din celelalte Documente De Finantare;
 - (d) catre orice tert cu (sau prin) care acesta incheie (sau ar putea incheia) orice contracte de sub-participare in legatura cu, sau orice alte operatiuni in baza carora vor fi facute plati sau se va realiza (sau se va putea realiza) un transfer al riscului de credit in legatura cu Contractul de Credit sau cu Debitorii;

- (e) catre orice tert catre care, si in masura in care, informatiile trebuie dezvaluite in baza oricaror legi sau acte normative aplicabile;
 - (f) catre orice prestatori de servicii terti in scopul dezvoltarii, testarii si utilizarii sistemelor IT si a altor sisteme care ar permite optimizarea serviciilor bancare;
 - (g) catre orice tert, daca a fost declansata un Caz de Neindeplinire a Obligatiilor (indiferent daca a fost initiata accelerarea rambursarii sau punerea in executare).
- 14.12 Fiecare Debitor confirma si declara ca a luat la cunostinta si intelege faptul ca Banca poate raporta catre autoritatile de supraveghere competente informatii despre fraude, creante de recuperat sau alte informatii solicitate de reglementarile aplicabile.
- 14.13 Reprezentantul Imprumutatului confirma si declara ca a luat la cunostinta si intelege faptul ca Banca colecteaza si prelucreaza datele cu caracter personal ale tuturor persoanelor vizate ale caror date cu caracter personal sunt dezvaluite de Imprumutat pentru si in legatura cu incheierea si derularea relatiilor contractuale cu Banca, in scopul indeplinirii obligatiilor legale, incheierii si executarii contractului (in cazul in care o persoana fizica este parte la un contract incheiat cu Banca) si indeplinirii intereselor legitime ale Bancii si declara ca persoanele vizate au fost informate in mod corespunzator ca Banca le va prelucra datele in conformitate cu Cap. 2 Sectiunea B din TCGA si cu prevederile Politicii de confidentialitate a datelor disponibila la urmatorul link: <https://www.bcr.ro/ro/persoane-fizice/informatii-utile/politica-privind-confidentialitatea> si la cerere, in orice sucursala a Bancii, si ca Imprumutatul detine toate autorizatiile necesare pentru a dezvalui in mod legal aceste date catre Banca.
- De asemenea, reprezentantul Imprumutatului confirma si declara ca a luat la cunostinta si intelege faptul ca in temeiul Regulamentului General privind Protectia Datelor nr. 679/2016 si legislatiei aplicabile, persoanele vizate beneficiaza de drepturile de acces, rectificare, restrictionare, stergere, opozitie, portabilitate si dreptul de a nu fi supuse unui proces decizional automat care produce efecte juridice sau care le afecteaza (precum si dreptul de a contesta decizia, de a isi exprima punctul de vedere si de a obtine interventie umana), drepturi pe care le pot exercita in orice sucursala a Bancii sau la adresa de e-mail dpo@bcr.ro. In plus, persoanele vizate au posibilitatea de a se adresa Autoritatii Nationale de Supraveghere privind Prelucrarea Datelor cu Caracter Personale.
- 14.14 Prezentelor CGC si oricarui alt Document de Finantare li se aplica si 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 si adecvarea capitalului, astfel cum a fost ulterior modificata.
- 14.15 Orice litigiu si orice disputa, proces, actiune sau procedura care ar putea decurge din sau in legatura cu prezentele CGC si oricare alt Document de Finantare vor fi judecate de instanta romana competenta de la sediul Bancii.
- 14.16 Prezentele CGC se completeaza cu prevederile TCGA.

*

*

*

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 si Banca se pune la dispozitie un Plafon de tip overdraft.

1. UTILIZAREA PLAFONULUI

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

2. CAZ SPECIAL DE REVOCABILITATE A PLAFONULUI REVOCABIL SI 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 si fara a fi necesara indeplinirea vreunei formalitati prealabile, sa refuze orice Cerere de Utilizare sau sa diminueze sau sa anuleze Plafonul ori sa accelereze anticipat Creditul.

Banca va notifica Imprumutatul in acest sens ulterior, dar in aceeasi 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.

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

In cazul in care, in cadrul Facilitatii Multiprodus au fost acordate Credite in alte monede decat Moneda de Referinta, iar prin utilizarea integrala a Subplafoarelor de tip overdraft s-ar depasi Plafonul Disponibil, Banca va bloca in mod automat o parte din valoarea Subplafoarelor de tip overdraft pentru a nu permite depasirea 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, depasirea 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 si Banca se pune la dispozitie un Plafon de tip linie de credit.

1. UTILIZAREA PLAFONULUI

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

2. CONDITII PRECEDENTE SPECIFICE

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

3. CAZ SPECIAL DE REVOCABILITATE A PLAFONULUI REVOCABIL SI 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 si fara a fi necesara indeplinirea vreunei formalitati prealabile, sa refuze orice Cerere de Utilizare sau sa diminueze sau sa anuleze Plafonul ori sa accelereze anticipat Creditul.

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

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

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

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

*

*

*

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

Prevederile prezentului Capitol 4 (*Prevederi speciale - Credit pe obiect pentru finantarea activitatii curente*) al prezentelor CGC contine reguli speciale, aplicabile in cazul in care prin Contractul de Credit incheiat intre Imprumutat si 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 si 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 si continut satisfacatoare pentru Banca, fara intarziere de la data primirii respectivelor documente.

4. CAZ SPECIAL DE REVOCABILITATE A PLAFONULUI REVOCABIL SI 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 si fara a fi necesara indeplinirea vreunei formalitati prealabile, sa refuze orice Cerere de Utilizare sau sa diminueze sau sa anuleze Plafonul ori sa accelereze anticipat Creditul.

Banca va notifica Imprumutatul in acest sens ulterior, dar in aceeasi 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 si Banca se pune la dispozitie un Plafon de tip credit pentru investitii sau un Plafon pentru credit ipotecar acordat in baza Legii nr. 190/1999, privind creditul ipotecar pentru investitii imobiliare, cu modificarile si completarile ulterioare.

1. CONDITIE DE UTILIZARE SPECIFICA

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

- (i) mentioneaza pe documentele de plata pozitia din documentatii unde se regaseste cheltuiala, precum si 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 si 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 si continut satisfacatoare pentru Banca, fara intarziere, la data primirii respectivelor documente, inasa fara ca acest termen sa depaseasca 30 (treizeci) de zile de la utilizarea Creditului sau transei din Credit corespunzatoare momentului transferului dreptului de proprietate;
- (b) sa permita Bancii efectuarea, in situatiile cand Banca apreciaza ca fiind necesar, de analize tehnice, pe stadii de lucrari, pe cheltuiala Imprumutatului, oricand pe perioada de valabilitate a Contractului de Credit;
- (c) in cazul investitiilor complexe, prevazute ca atare in Contractul de Credit:
 - (i) in termen de 30 (treizeci) de zile calendaristice de la data semnarii procesului-verbal de receptie la terminarea lucrarilor aferente investitiei finantata cu sume din Credit, sa furnizeze Bancii copii certificate de pe incheierea de inscriere a acesteia in cartea funciara si 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 si 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 si a mentiunilor inscrite de Imprumutat in documentele de plata, respectarea in executie a prevederilor din documentatia tehnico-economica si incadrarea in prevederile bugetului pe baza caruia s-a fundamentat valoarea Plafonului; si

- (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 si 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 si sa mentina o polita de asigurare si pentru bunurile reprezentand obiectul investitiei realizate prin intermediul Creditului.
- (c) Prevederile prezentei Clauze sunt suplimentare si 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 si 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 si 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 si 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 si continut satisfacatoare pentru Banca; si
- (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 si indicat de aceasta, in vederea rambursarii Creditului.

2. CAZ SPECIAL DE REVOCABILITATE A PLAFONULUI REVOCABIL SI 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 si fara a fi necesara indeplinirea vreunei formalitati prealabile, sa refuze orice Cerere de Utilizare sau sa diminueze sau sa anuleze Plafonul ori sa accelereze anticipat Creditul.

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

*

*

*

CAPITOLUL 7 - PREVEDERI SPECIALE – FACILITATE DE GARANTARE

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

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

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

2. EMITEREA INSTRUMENTELOR DE GARANTARE. MODIFICAREA INSTRUMENTELOR DE GARANTARE

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

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

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

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

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

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

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

sau masuri restrictive impuse, legiferate sau puse in aplicare de Consiliul de Securitate al Natiunilor Unite, Uniunea Europeana, Romania sau orice guverne sau institutii sau agentii oficiale ale acestora.

- 2.6 Cu exceptia cazului in care prin Contractul de Credit se prevede expres altfel, Instrumentele de Garantare emise de Banca sunt supuse practicilor si uzantelor internationale specifice instrumentelor respective. Valoarea Instrumentului de Garantare se reduce cu platile efectuate de catre Banca si/sau Imprumutat, dupa caz.
- 2.7 Orice actiune intreprinsa de catre Banca sau corespondentii ei in legatura cu Instrumentul de Garantare si documentele aferente, daca este efectuata cu buna credinta si in concordanta cu prevederile aplicabile ale „Regulilor Uniforme pentru Garantii la Cerere” (denumite in continuare „URDG”), ale legii romane si ale oricaror alte legi straine aplicabile, va avea caracter obligatoriu pentru Imprumutat. Termenii si conditiile cererii de emitere/modificare Instrument de Garantare au fost intocmiti si sunt guvernati de catre legea romana, cu exceptia cazului in care aceasta intra in conflict (este inconsistenta) cu normele aplicabile URDG, cand acestea din urma vor prevala. Imprumutatul se va supune jurisdicției exclusive a instantelor judecatoresti de la sediul Bancii sau alese de Banca, avand competenta in legatura cu orice actiune sau procedura legata de termenii si conditiile aplicabile cererii de utilizare emitere/modificare Instrument de Garantare.
- 2.8 Pentru Instrumentele de Garantare guvernate de o alta lege decat legea romana, Imprumutatul este de acord si isi asuma in mod expres si irevocabil toate riscurile si costurile rezultate din faptul ca Instrumentul de Garantare este guvernat de respectiva lege straina. Imprumutatul va despagubi Banca pentru pierderile sau pagubele suferite de catre Banca ca urmare a emiterii Instrumentului de Garantare, inclusiv costurile si cheltuielile (incluzind, fara limitare, taxele pentru avocati si cheltuielile legale) reclamatiilor sau procedurilor legale survenite ca urmare a emiterii Instrumentului de Garantare.
- 2.9 Termenii si conditiile cererii de emitere/modificare Instrument de Garantare au caracter obligatoriu pentru Imprumutat, pentru succesorii si cesionarii sai, si vor intra in vigoare sau vor produce efect in beneficiul Bancii, al succesoriilor si cesionarilor sai. Niciunul dintre termenii si cererii de emitere/modificare Instrument de Garantare nu pot fi modificati si nu se poate renunta la nici unul dintre termenii si conditiile cererii de emitere/modificare Instrument de Garantare, decat in baza acordului scris al Bancii.
- 2.10 In cazul solicitarilor de emitere Instrumente de Garantare constand in scrisori de garantie/contragarantie de restituire avans sau de buna executie, la ordinul societatiilor de constructii sau utilitati, Banca efectueaza analiza oportunitatii emiterii fiecarui astfel de Instrument de Garantare in parte, in baza proiectului aferent, avand dreptul sa refuze emiterea Instrumentului de Garantare, fara a fi obligata sa justifice in vreun fel refuzul sau. In vederea efectuării analizei, Imprumutatul se obliga sa prezinte Bancii cel putin urmatoarele documente, precum si 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 Instrumentului de Garantare conform prezentei Clauze, Imprumutatul se obliga sa prezinte, trimestrial, Bancii, cash flow-ul (graficul de incasari si plati) aferent proiectului.
- 2.11 In cazul Facilitatilor de Garantare Revolving, Plafonul se reintregeste cu valoarea corespunzatoare, la expirarea unui termen de maxim 5 (cinci) Zile Lucretoare de la data incetarii valabilitatii unui Instrument de Garantare emis in baza Contractului de Credit relevant prin expirarea termenului sau prin renuntarea Beneficiarului la Instrumentul de Garantare inainte de scadenta Facilitatii de Garantare.
- 2.12 Banca isi rezerva dreptul sa mentina Instrumentele de Garantie in evidentele sale un numar de maxim cinci (5) zile lucratoare dupa data expirarii valabilitatii acestora, pastrandu-si dreptul de a elibera garantiile constituite in favoarea acestora la expirarea acestui termen.

3. DISPOZITII SPECIFICE FACILITATILOR DE GARANTARE CU OPTIUNE MULTIVALUTA

- 3.1 In cazul unei Facilitati de Garantare cu optiune multivaluta, daca pe parcursul duratei Facilitatii de Garantare, valoarea Instrumentelor de Garantare (determinata prin raportare la Moneda de Referinta potrivit prevederilor Clauzei 3.2 de mai jos) depaseste Plafonul Facilitatii de Garantare, Plafonul Facilitatii de Garantare se suplimenteaza in mod automat cu aceasta diferenta, Banca urmand sa notifice Imprumutatului noua valoare a Plafonului. Imprumutatul se obliga ca in termen de 10 (zece) Zile Lucratoare de la data notificarii sa constituie garantii suplimentare acoperitoare pentru valoarea cu care se depaseste Plafonul Facilitatii de Garantare, de natura si in termenul indicate de Banca si sa realizeze publicitatea corespunzatoare a acestora. Daca in intervalul de timp mentionat de 10 (zece) Zile Lucratoare, valoarea totala a Instrumentelor de Garantare exprimate in Moneda de Referinta se situeaza sub sau la nivelul Plafonului Facilitatii de Garantare, Imprumutatul nu mai este obligat sa constituie respectivele garantii.
- 3.2 In scopul incadrarii in limita plafonului Facilitatii de Garantare Banca efectueaza zilnic reevaluarea valorii Instrumentelor de Garantare emise prin raportare la Moneda de Referinta, potrivit cursului de schimb al Bancii Nationale a Romaniei.

4. CAZ SPECIAL DE REVOCABILITATE A FACILITATII DE GARANTARE

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

5. TRANSFORMAREA IN CREDIT. RAMBURSAREA CREDITULUI

- 5.1 Fara a aduce atingere prevederilor Clauzei 2.1 din Capitolul 1 (*Prevederi generale*) al prezentelor CGC, pot interveni utilizari din Plafonul Facilitatii de Garantare, care va fi redus ca urmare a transformarii Facilitatii de Garantare in Credit astfel:
- (a) in mod automat, in cazul in care Banca a efectuat o plata in baza unui Instrument de Garantare emis in temeiul Contractului de Credit relevant, suma astfel platita de catre Banca devenind Credit;
 - (b) conform prevederilor Clauzei 6.1 din prezentul Capitol, in cazul in care a aparut un Caz de Neindeplinire a Obligatiilor;
 - (c) conform prevederilor Clauzei 4.2 din prezentul Capitol, daca este cazul.

- 5.2 Creditul prevazut la Clauza 5.1 de mai sus va fi acordat in conditiile prevazute de Contractul de Credit, pentru o durata ce va fi stabilita de Banca si care nu va depasi 1 (un) an.
- 5.3 Ca urmare a transformarii Facilitatii de Garantare in Credit, Banca va transmite Imprumutatului graficul de rambursare in Moneda de Referinta; in cazul in care Imprumutatul notifica Banca, in termen de 10 (zece) zile de la primirea graficului de rambursare, ca nu accepta acest grafic, Imprumutatul va rambursa Creditul in termen de 15 (cincisprezece) zile de la primirea graficului de rambursare notificat de Banca. In situatia in care Imprumutatul nu notifica Banca, in cadrul termenului de 10 (zece) zile de la primirea graficului de rambursare, ca nu accepta acest grafic, graficul de rambursare comunicat de Banca se considera pe deplin acceptat de Imprumutat la data notificarii primite din partea Bancii, iar Imprumutatul are obligatia de a rambursa Creditul conform acestui grafic de rambursare.
- 5.4 In situatiile prevazute la Clauza 5.1 literele (a) sau (b) de mai sus, Banca are totodata dreptul, la alegerea sa, prin notificare transmisa Imprumutatului, sa declare imediat intregul sau parte din Credit, impreuna cu dobanda acumulata 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 Instrumentelor de Garantare emise, iar valabilitatea Instrumentelor de Garantare emise in baza Contractului de Credit relevant a incetat prin expirarea termenului sau renuntarea Beneficiarului la Instrumentul de Garantare; sau
 - (b) Banca a efectuat plati catre Beneficiar in baza Instrumentelor de Garantare emise, dar suma acestor plati este mai mica decat sumele incasate de la Imprumutat,
- Banca va restitui Imprumutatului, in termen de 30 (treizeci) de Zile Lucratoare de la data la care expira durata Facilitatii de Garantare, respectiva diferenta dupa deducerea oricaror costuri de orice natura pe care Imprumutatul le datoreaza Bancii in baza Documentelor de Finantare. Aceasta suma nu este purtatoare de dobanzi decat de la expirarea termenului de 30 (treizeci) de Zile Lucratoare de la data la care expira durata Facilitatii de Garantare.
- 5.6 Fara a aduce atingere prevederilor Clauzelor 5.1 – 5.4 din prezentul Capitol, in cazul transformarii in Credit a Facilitatii de Garantare garantate cu ipoteca asupra unui depozit colateral, Banca are dreptul sa considere Creditul, in limita sumei existente in contul de depozit colateral, integral scadent in ziua efectuarii de catre Banca a oricarei plati in baza Instrumentului de Garantare, In acest caz Banca are dreptul si este 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 Garantare in Credit, fara a mai fi necesara notificarea Imprumutatului/Garantului sau o imputernicire din partea Imprumutatului/Garantului in acest scop. In masura in care sumele din contul de depozit colateral sunt insuficiente pentru acoperirea tuturor sumelor datorate de Imprumutat ca urmare a transformarii Facilitatii de Garantare in Credit, diferenta ramasa va fi rambursata conform prevederilor Clauzei 5.2 din prezentul Capitol.
- 5.7 Fara a aduce atingere prevederilor Sectiunii 7 (*Cazuri de neindeplinire a obligatiilor. Accelerarea obligatiilor*) din Capitolul 1 (*Prevederi generale*) al prezentelor CGC, precum si oricaror alte drepturi sau remedii pe care Banca le are in conformitate cu Contractul de Credit, in cazul transformarii in Credit a Facilitatii de Garantare garantate cu ipoteca asupra unui depozit colateral in situatia in care suma platita de Banca catre Beneficiarul Instrumentului de Garantare in executarea acesteia este mai

mare decat suma existenta in contul de depozit colateral transformata in Moneda Instrumentului de Garantare la cursul de schimb al Bancii Nationale a Romaniei din ziua 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 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 Garantare 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.

7. ANGAJAMENTE SPECIFICE

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

- (a) **Asumarea riscului in cazul unui Instrument de Garantare impus de Beneficiar sau prin legea romana:** Imprumutatul declara si este de acord ca: (1) renunta la orice drept de a ridica obiectii de orice natura cu privire la sau in legatura cu textul Instrumentului de Garantare si modalitatile de a cere executarea Instrumentului de Garantare; (2) isi insuseste in totalitate continutul Instrumentului de Garantare si recunoaste dreptul Bancii de a da curs cererii de plata a Beneficiarului conform termenilor inclusi in textul Instrumentului de Garantare; (3) isi asuma orice risc rezultat din executarea Instrumentului de Garantare, inclusiv, dar fara a se limita la: (i) emiterea Instrumentului de Garantare in format bilingv (daca va fi cazul), (ii) lipsa, printre altele, a clauzei de identificare semnaturi, (iii) valabilitatea Instrumentului de Garantare conform textului Instrumentului de Garantare, chiar si in situatia aparitiei unui caz de incetare potrivit legislatiei aplicabile; (iv) dreptul Bancii de a da curs cererii de plata a Beneficiarului, chiar daca Imprumutatul notifica Bancii sa nu efectueze plata pentru diverse motive (de exemplu, ca cererea ar fi abuziva, frauduloasa sau nu ar fi incident un caz de executare a Instrumentului de Garantare potrivit legislatiei aplicabile); si (4) se obliga sa despagubeasca Banca, la prima si simpla cerere a Bancii, pentru orice prejudicii suferite, costuri, cheltuieli (inclusiv costuri cu avocatii) sau sume achitate in legatura cu Instrumentul de Garantare.
- (b) **Neintroducerea de actiuni:** Imprumutatul intelege ca, prin efectul semnarii Contractului de Credit, ramane in intregime raspunzator fata de Banca pentru toate consecintele directe sau indirecte rezultand din Documentele de Finantare si din Instrumentele de Garantare emise de Banca si acceptate de Imprumutat, renuntand la orice opozitie, contestatie, protest sau actiune in instanta in legatura cu executarea Instrumentelor de Garantare la cererea Beneficiarului acestora si se obliga sa nu introduca actiuni in instanta pentru obligarea Bancii la respectarea, nerespectarea sau suspendarea obligatiilor de plata asumate fata de Beneficiarul Instrumentelor de Garantare emise;
- (c) **Asumarea riscului in cazul unei Asocieri:** in cazul in care Imprumutatul solicita emiterea de Instrumente de Garantare pentru garantarea obligatiilor unei asocieri fara personalitate juridica ("**Asocierea**"), in care are calitate de lider sau membru al Asocierii, Imprumutatul isi asuma, pana la data indeplinirii integrale a tuturor obligatiilor datorate Bancii in baza oricarui Document de Finantare, riscul de executare al Instrumentului de Garantare pentru toate obligatiile garantate de Banca aflate in sarcina Asocierii respective, indiferent caruia dintre asociatii ii apartine culpa care a determinat executarea Instrumentului de Garantare. Imprumutatul renunta in mod irevocabil la dreptul de a invoca orice aparari, exceptii sau obiectii de orice natura rezultand din oferta comuna a Asocierii, documentul contractual incheiat intre Asociere si Beneficiar sau din acordul (intelegerea) de asociere, cu privire la modul de executare a obligatiilor garantate fata de Beneficiarul Instrumentului de Garantare.

Imprumutatul autorizeaza Banca sa efectueze plata in cadrul Instrumentului de Garantare conform termenilor si conditiilor acesteia, fara alte formalitati suplimentare.

- (d) **Asumarea riscului in cazul unui Tert Garantat:** in cazul in care Imprumutatul solicita emiterea de Instrumente de Garantare pentru garantarea obligatiilor unui tert ("**Tertul Garantat**") si Banca este de acord cu aceasta solicitare, Imprumutatul isi asuma, pana la data indeplinirii integrale a tuturor obligatiilor datorate Bancii in baza oricarui Document de Finantare, in mod expres si irevocabil, riscul de executare a Instrumentului de Garantare la prima si simpla cerere a Beneficiarului. In masura in care ar fi aplicabile, Imprumutatul renunta in mod expres si irevocabil la dreptul de a invoca orice aparari, exceptii sau obiectii de orice natura rezultand din contractul in considerarea caruia s-a emis Instrumentul de Garantare sau din acordul (intelegerea) comuna dintre Imprumutat si Tertul Garantat, cu privire la modul de executare a obligatiilor garantate fata de Beneficiar. Imprumutatul autorizeaza Banca sa efectueze plata in cadrul Instrumentului de Garantare conform termenilor si conditiilor acesteia, fara alte formalitati suplimentare.
- (e) **Scrisoare pentru tranzit global:** In cazul emiterii unui Instrument de Garantare pentru tranzit global, Imprumutatul se angajeaza in mod expres si irevocabil fata de Banca, pana la data indeplinirii integrale a tuturor obligatiilor datorate Bancii in baza oricarui Document de Finantare, sa onoreze orice plata solicitata de catre aceasta in situatia in care va efectua plata in executarea actului de garantie (izolata sau globala) intr-o alta moneda decat moneda in care a fost emis Instrumentul de Garantare. Imprumutatul se angajeaza sa suporte orice diferenta de curs si, in acest sens, recunoaste integral creditul suplimentar acordat de catre Banca in vederea acoperirii diferentei de curs.

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

- 8.1 In cazul in care Facilitatea de Garantare Non-Revolving sau Facilitatea de Garantare Revolving este garantata integral cu depozit colateral, depozitul colateral se va deschide la data semnarii Contractului de Credit, in conditiile prevazute de acesta. In mod suplimentar fata de alte conditii precedente prevazute in Contractul de Credit sau prezentele CGC, emiterea Instrumentelor de Garantare in baza Contractului de Credit va putea fi efectuata numai dupa constituirea corespunzatoare a depozitului colateral si alimentarea acestuia cu sumele aferente Instrumentului de Garantare/Instrumentelor de Garantare solicitate.
- 8.2 La momentul constituirii, valoarea depozitului colateral trebuie sa fie cel putin egala cu valoarea Instrumentului de Garantare pe care o garanteaza. In scopul incadrarii valorii Instrumentului de Garantare in limita garantiei reprezentata de depozitul colateral, Banca efectueaza zilnic reevaluarea valorii Instrumentului de Garantare emise prin raportare la valoarea depozitului colateral, conform cursului de schimb al Bancii Nationale a Romaniei. In cazul unei Facilitati de Garantare garantate integral cu cash colateral in aceeasi moneda cu Moneda Plafonului Facilitatii de Garantare si a Instrumentului de Garantare ce urmeaza a se emite, sumele constituite in vederea garantarii fiecarui Instrument de Garantare solicitat in baza Plafonului Facilitatii de Garantare se pot bloca treptat de catre Banca la fiecare solicitare de eliberare de Instrumente de Garantare. Suma blocata cu titlu de garantie pentru fiecare Instrument de Garantare va fi cel putin egala cu suma Instrumentului de Garantare solicitat.
- 8.3 Sumele constituite in depozitul colateral aferent Instrumentului de Garantare/Instrumentelor de Garantare emise vor fi indisponibilizate pe perioada mentionata in Contractul de Credit sau in Contractul de Garantie aferent, pana la expirarea unui termen de 5 (cinci) Zile Lucretoare dupa expirarea termenul de valabilitate al Instrumentului de Garantare/ Instrumentelor de Garantare pe care le garanteaza. Valabilitatea depozitului colateral se prelungeste automat, pana la indeplinirea tuturor obligatiilor si recuperarea integrala a oricaror sume datorate conform Documentelor de Finantare. In cazul in care nu exista sume datorate Bancii conform Documentelor de Finantare, sumele din depozitul colateral vor fi eliberate si transferate in contul curent al Imprumutatului/ Solicitantului/ Ordonatorului/ Garantului deschis la Banca dupa cum urmeaza: (i) dupa expirarea termenului de 5 (cinci) Zile

Lucratoare mentionat anterior, sau (ii) in cel mai scurt timp posibil de la data cererii Imprumutatului/ Solicitantului/ Ordonatorului, in cazul in care Banca primeste din partea Imprumutatului/ Solicitantului/ Ordonatorului o cerere scrisa de inchidere a Instrumentului de Garantare inainte de expirarea termenului de valabilitate a acestuia insotita de documente relevante, in forma si continut satisfacatoare pentru Banca. Pentru evitarea oricarui dubiu, Banca are dreptul si este mandatata in mod expres si irevocabil de catre Imprumutat/ Solicitant/ Ordonator/ Garant sa efectueze lichidarea automata a depozitului colateral si sa transfere sumele existente in depozitul colateral in contul curent al Imprumutatului/ Solicitantului/ Ordonatorului/ Garantului deschis la Banca.

- 8.4 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 fara acordul prealabil scris al Bancii. Constituirea sau majorarea (prin depunere numerar sau virament), precum si diminuarea depozitului colateral (doar prin virament) se realizeaza, la cererea Imprumutatului/Garantului adresata Bancii.
- 8.5 Dobanda pentru depozitul colateral este mentionata in Contractul de Credit. Aceasta se calculeaza si se inregistreaza in ultima zi a lunii in contul de datorii atasate. Dobanda se bonifica la termenul/termenele stabilit(e) conform Contractului de Credit in contul/subcontul curent al Imprumutatului/Garantului din care a fost constituit depozitul. Banca nu bonifica dobanda pentru depozitele colaterale constituite din sume ce provin din credite contractate la Banca, cu exceptia situatiilor in care Contractul de Credit prevede in mod expres altfel.
- 8.6 In cazul in care dobanda practicata pentru depozitul colateral este variabila pe intreaga perioada de valabilitate a Contractului de Credit, Banca are dreptul de a modifica unilateral procentul de dobanda aplicabil, noul procent de dobanda devenind opozabil prin afisarea la sediul Bancii si/sau publicarea pe website-ul Bancii (www.bcr.ro). Imprumutatul/Garantul accepta in mod expres aceasta modificare unilaterala de catre Banca. In cazul in care dobanda practicata pentru depozitul colateral este fixa, aceasta nu se modifica pe parcursul perioadei de valabilitate.
- 8.7 Pentru operatiunile aferente depozitului colateral se vor percepe comisioanele conform Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil. Acestea se retin din disponibilitatile existente in conturile curente ale Imprumutatului/ Garantului deschise la Banca, Banca fiind mandatata in mod irevocabil in acest sens in baza prezentelor CGC.
- 8.8 Nivelul dobanzii si al comisiunelor practicate va fi afisat periodic de catre Banca la sediul acesteia, la loc vizibil. Imprumutatul si Garantul accepta in mod expres modificarea unilaterala de catre Banca a nivelului si modului de percepere a dobanzii si comisiunelor pentru depozitul colateral. Extrasul de cont al depozitului colateral se elibereaza la ghiseu si/sau prin intermediul serviciilor electronic banking, dupa caz, la fiecare cerere a Imprumutatului/Garantului. Daca in termen de 5 (cinci) Zile Lucretoare de la data efectuarii operatiunii in depozitul colateral Imprumutatul/ Garantul nu comunica in scris Bancii, eventualele erori sau omisiuni constatate privind operatiunile efectuate, soldul si operatiunile din extrasul de cont al depozitului colateral, se considera acceptate implicit. O astfel de acceptare nu exclude dreptul 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 TCGA, sub sanctiunea decaderii. Contestarea se face in scris, prin scrisoare recomandata cu confirmare de primire.
- 8.9 In situatia executarii sumelor din depozitul colateral conform Clauzei 5.6 de mai sus, suma ramasa in depozitul colateral isi mentine dobanda astfel cum a fost stabilita initial putand fi utilizata conform scopului pentru care a fost constituita.
- 8.10 Imprumutatul/ Garantul garanteaza oricare si toate obligatiile Contractului de Credit, emiterea Instrumentelor de Garantare, Creditul considerat acordat in cazul executarii totale sau partiale a oricarui Instrument de Garantare, precum si comisiunile si celelalte costuri aferente emiterii Instrumentelor de Garantare, inclusiv alte speze si cheltuieli de judecata si de executare prin

constituirea **ipoteci 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 Instrumentelor de Garantare, ipoteca mobiliara se extinde asupra tuturor sumelor astfel constituite in contul de depozit colateral.

- (a) Imprumutatul/ Garantul declara pe propria raspundere ca bunul ce face obiectul ipoteci mobiliare este proprietatea sa, nu este afectat pentru garantarea altor obligatii prezente si viitoare, nu va constitui obiectul nici unei tranzactii sau grevari de sarcini, inclusiv alte ipoteci, pana la plata tuturor obligatiilor fata de Banca rezultand din Contractul de Credit.
- (b) Ipoteca mobiliara este valabila pana la achitarea integrala de catre Imprumutat a tuturor obligatiilor fata de Banca rezultand din Contractul de Credit sau din Instrumentele de Garantare emise (inclusiv comisioane, alte speze si cheltuieli de judecata si de executare), astfel cum sunt acestea mentionate in Contractul de Credit si prezentele CGC.

Banca are dreptul si este mandatata in mod expres si irevocabil pe intreaga durata a Contractului de Credit si, ulterior, pana la recuperarea integrala a tuturor si oricaror sume datorate de Imprumutat (nefiind aplicabile dispozitiile Articolului 2015 din Codul Civil Roman), sa se indetuleze din garantia constituita asupra contului de depozit colateral, prin lichidarea depozitului colateral si compensarea soldului creditor al acestuia cu sumele datorate de Imprumutat ca urmare a transformarii Facilitatii de Garantare sau Instrumentelor de Garantare in Credit, fara a mai fi necesara notificarea Imprumutatului/ Garantului sau o imputernicire din partea Imprumutatului/Garantului in acest scop. In masura in care sumele din contul de depozit colateral sunt insuficiente pentru acoperirea tuturor sumelor datorate de Imprumutat ca urmare a transformarii Facilitatii de Garantare sau Instrumentelor de Garantare in Credit, diferenta ramasa va fi rambursata conform prevederilor Clauzelor 5.3-5.4 din prezentul Capitol. Imprumutatul/ Garantul intelege si este de acord sa nu retraga, pana la data indeplinirii tuturor obligatiilor fata de Banca rezultand din Contractul de Credit, depozitul colateral constituit cu titlu de ipoteca mobiliara in favoarea Bancii, in caz de executare Banca avand dreptul de a debita automat depozitul ce face obiectul prezentei ipoteci mobiliare in vederea recuperarii tuturor sumelor garantate cu acesta.

- (c) Neindeplinirea de catre Imprumutat a obligatiilor ce ii revin potrivit Contractului de Credit sau Instrumentelor de Garantare emise da dreptul Bancii de a se indetula din depozitul colateral constituit cu titlu de garantie, conform Articolului 2466 din Codul Civil Roman.
- (d) Imprumutatul/ Garantul se obliga sa indeplineasca pe cheltuiala sa formalitatile de publicitate a ipoteci mobiliare in RNPM_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 RNPM, in cel mult 10 (zece) zile calendaristice de la data stingerii obligatiilor Imprumutatului. Cheltuielile privind perfectarea, modificarea sau radierea ipoteci mobiliare din RNPM cad in sarcina Imprumutatului, care autorizeaza Banca sa debiteze contul sau curent cu contravaloarea cheltuielilor privind inscrierea, modificarea sau radierea ipoteci mobiliare in/ din RNPM.
- (e) Daca dreptul la actiune privind creanta principala se stinge prin prescriptie, nu se va stinge si dreptul la actiunea ipotecara. Banca va putea urmari, in conditiile legii, bunurile ipotecate, in limita valorii acestora.

9. EXECUTAREA INSTRUMENTELOR DE GARANTARE

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

*

*

*

CAPITOLUL 8 - PREVEDERI SPECIALE – FACILITATE MULTIPRODUS

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

1. INTERPRETARE

- 1.1 **Prevederi specifice fiecarui Produs.** Avand in vedere ca Plafonul Facilitatii Multiprodus poate fi utilizat sub forma unuia sau a mai multor produse de creditare sau produse asimilate acestora sau pentru emitere de Scrisori de Confort (denumite generic in scopul prezentului capitol **Produse**), astfel cum sunt descrise in Contractul de Credit, fiecarui Produs pus la dispozitia Imprumutatului in cadrul Facilitatii Multiprodus i se aplica si prevederile corespunzatoare ale Contractului de Credit si ale prezentelor CGC specifice pentru utilizarea respectivului tip de Credit.
- 1.2 **Sublimite:** In cazul in care prin Contractul de Credit Partile au stabilit Sublimite in ale caror limite pot fi emise Credite pentru fiecare Imprumutat, dispozitiile din prezentele CGC si 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 si ale prezentului Capitol cu privire la Facilitatea Multiprodus se vor aplica si 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, prin transmiterea unei Cereri de Utilizare pentru fiecare Produs, cu respectarea Sublimitelor si/ sau Subplafoarelor aferente creditelor de tip overdraft, linie de credit, credit pe obiect pentru finantarea activitatii curente sau credit pentru investitii 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 incadrarii in nivelurile stabilite:** In cazul in care prin Contractul de Credit Partile au stabilit Subplafioane aferente creditelor de tip overdraft, linie de credit, credit pe obiect pentru finantarea activitatii curente sau credit pentru investitii si/sau niveluri determinate ca procente din Plafon in cadrul carora Imprumutatul poate efectua utilizari sub forma unui anumit tip de Produs, Banca va verifica incadrarea Creditelor acordate in baza Facilitatii Multiprodus in nivelul astfel stabilit, in urmatoarele conditii:
 - (a) in cazul Creditelor de tip overdraft, linie de credit, credit pe obiect pentru finantarea activitatii curente sau credit pentru investitii, la momentul efectuarii oricarei operatiuni de acordare, modificare scadenta sau suplimentare a acestora;
 - (b) in cazul unei Facilitati de Garantare, la momentul emiterii, modificarii scadentei sau suplimentarii oricarui Instrument de Garantare.

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

3. MODIFICAREA CREDITELOR ACORDATE IN BAZA FACILITATII MULTIPRODUS

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

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

- (a) la data formularii cererii de modificare a Produsului tras din Facilitatea Multiprodus si la data modificarii Produsului tras din Facilitatea Multiprodus, Plafonul nu este depasit, ca urmare a efectuarii 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 si este exprimata in aceeasi Moneda a Facilitatii Multiprodus ca si Produsul suplimentat;
- (c) la data formularii cererii de modificare a Produsului tras din Facilitatea Multiprodus si la data modificarii Produsului tras din Facilitatea Multiprodus nu exista niciun Caz de Neindeplinire sau un alt eveniment sau circumstanta care ar putea, la expirarea perioadei de gratie stabilite pentru remediere (daca este cazul), ca urmare a transmiterii unei notificari, ca urmare a expirarii unui alt termen sau a efectuarii oricarei determinari in baza Documentelor de Finantare sau orice combinatie a celor de mai sus, sa conduca la aparitia unui Caz de Neindeplinire a Obligatiilor;
- (d) durata solicitata a Produsului (data scadentei Produsului) nu va depasi data la care expira durata Facilitatii Multiprodus (data scadentei Facilitatii Multiprodus);
- (e) in cazul emiterii Instrumentelor de Garantare, inclusiv dupa:
 - (i) remiterea, odata cu cererea, a contractului comercial dintre Imprumutatul care solicita modificarea Instrumentului de Garantare si Beneficiarul, precum si orice alt document pe care Banca il considera necesar in vederea modificarii Instrumentului de Garantare;
 - (ii) daca Imprumutatul doreste ca Instrumentul de Garantare sa fie emis cu un continut diferit fata de modelul propus de Banca, cererea de modificare a Instrumentului de Garantare trebuie sa fie insotita de propunerea Imprumutatului cu privire la forma Instrumentului de Garantare ce se doreste a fi emisa de catre Banca, iar Banca sa accepte aceste prevederi. Banca are libertatea de a accepta sau nu forma propusa a Instrumentului de Garantare, la libera sa alegere. Prevederile Clauzei 7.1 litera (a) din Capitolul 7 (*Prevederi speciale – Facilitate de Garantare*) din prezentele CGC sunt aplicabile in mod corespunzator.

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 si 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; si/sau
 - (ii) diminuarea Subplafonelor aferente creditelor de tip overdraft/linie de credit daca nu s-au utilizat in intregime, cu esalonarea la rambursare a sumelor cu care se diminueaza Subplafonul si prelungirea Perioadei de Utilizare pentru noile Subplafonul rezultate prin diminuare aferente creditelor de tip overdraft/linie de credit (Subplafonul aferent creditului de tip overdraft/linie de credit este revolving si se va diminua la scadentele prevazute in graficul stabilit de Banca impreuna cu Imprumutatul pentru sumele esalonate la rambursare); si/sau
 - (iii) anularea Plafonului/ Sublimitei rezultat/a ca urmare a rambursarilor parțiale/ totale din Creditele pe obiect pentru finantarea activitatii curente, a creditelor pentru investitii si/sau a expirarii termenului de valabilitate/renuntarii Beneficiarului la Instrumentul de Garantare, in cazul in care aceasta nu s-a executat, dupa caz.

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

- (b) sa sisteze Plafonul/ Sublimita prin:
- (i) anularea automata a Plafonului disponibil/ Sublimitei disponibile/ Subplafonelor, daca la data respectiva nu a fost utilizata intreaga suma aferenta Plafonului/Sublimitei/ Subplafonelor; si
 - (ii) sistarea creditelor de tip overdraft/linie de credit, cu esalonarea la rambursare a Creditului ramas de rambursat prin incheierea de act aditional/aprobarea cererii de modificare; si
 - (iii) anularea Plafonului/ Sublimitei rezultat/a ca urmare a rambursarilor parțiale/ totale din Creditele pe obiect pentru finantarea activitatii curente, a creditelor pentru investitii si/sau a expirarii termenului de valabilitate/renuntarii Beneficiarului la Instrumentul de Garantare, in cazul in care aceasta nu s-a executat, dupa caz.

Incepand cu data sistarii, Creditele de tip overdraft/ linie de credit vor functiona ca un Credit pe obiect pentru finantarea activitatii curente, urmand ca Banca sa notifice Imprumutatul in vederea incheierii unui act aditional prin care sa fie reglementata aceasta modificare. In cazul in care Partile nu incheie actul aditional la Contractul de Credit in termen de 10 (zece) Zile Lucratoare de la data primirii notificarii Bancii, modificarea de mai sus va fi aplicabila incepand cu data sistarii, in conditiile mentionate de Banca in notificarea de mai sus.

6. REINTREGIREA PLAFONULUI SAU SUBLIMITEI

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

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

- (a) in cazul unui credit de tip overdraft/ linie de credit, a unui credit pe obiect pentru finantarea activitatii curente sau a unui Credit pentru investitii, cu valoarea soldului rambursat/ diminuat/ neutilizat, cand are loc rambursarea integrala ori partiala ori diminuarea ca urmare a solicitarii Imprumutatului;
- (b) in cazul unei Facilitati de Garantare, ca urmare a expirarii termenului de valabilitate al unui Instrument de Garantare sau prin renuntarea Beneficiarului, atunci cand aceasta nu a fost executata.

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

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

6.4 **Nereintregirea Plafonului:** Plafonul ori Sublimita nu se reintregeste in cazul executarii unui Instrument de Garantare, in situatia in care Banca a recuperat suma astfel executata din depozitul colateral aferent Facilitatii Multiprodus.

7. CONSECINTE ALE DEPASIRII PLAFONULUI

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

7.2 **Noi Garantii:** In cazul in care Imprumutatul a efectuat trageri sub forma de Credite exclusiv de tipul Instrumentelor de Garantare, sau prin deschidere de acreditive si suma Creditelor aferente exprimate in echivalent Moneda de Referinta depaseste Plafonul, respectiv Sublimita, ca urmare a modificarii

cursului de schimb valutar dintre Monedele Facilitatii Multiprodus, Imprumutatul va constitui si perfecta noi garantii suplimentare in termen de 10 (zece) Zile Lucratoare de la data depasirii Plafonului, respectiv Sublimitei care sa acopere sumele cu care se depaseste 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 si 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 si fara a fi necesara indeplinirea vreunei formalitati prealabile, sa refuze orice Cerere de Utilizare sau sa diminueze sau sa anuleze Plafonul ori sa accelereze anticipat Creditul.

Banca va notifica Imprumutatul in acest sens ulterior, dar in aceeasi 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.

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

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 si 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 si suma Creditelor trase aferente Produselor exprimata in echivalent Moneda de Referinta depaseste 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 si numai in situatia in care valoarea Sublimitei disponibile aferenta Sublimitei ce urmeaza a fi diminuată este egala cu, sau mai mare decat, valoarea cu care se doreste a fi suplimentata o alta Sublimita.

9.5 **Rambursarea Facilitatii Multiprodus. Raspunderea solidara a Imprumutatilor:**

- (a) **Rambursarea Facilitatii Multiprodus.** In cazul in care oricare dintre Imprumutatii care a generat o obligatie de plata aferenta Facilitatii Multiprodus, nu efectueaza integral rambursarea obligatiei respective la scadenta, Banca are dreptul sa incaseze respectivele sume in conditiile prezentei Clauze 9.5 litera (b) de mai jos.
- (b) **Raspunderea solidara a Imprumutatilor.** Avand in vedere ca Banca acorda Facilitatea Multiprodus Imprumutatilor in conformitate cu termenii Contractului de Credit, facilitate care, daca ar fi fost acordata fiecarui Imprumutat in parte, ar fi fost acordata in alte conditii, fiecare Imprumutat intelege sa se oblige in calitate de debitor solidar cu ceilalti Imprumutati in legatura cu toate si orice obligatii in baza Documentelor de Finantare, conform Articolului 1443 si urmatoarele din Codul Civil Roman.
- (c) Fiecare Imprumutat ia la cunostinta si 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 si toti Imprumutatii in baza Documentelor de Finantare, fara a incerca initial sa exercite drepturile sale fata de alti Imprumutati; si
- (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 – FACILITATE DE AVALIZARE

Prevederile prezentului Capitol 9 (*Prevederi speciale – Facilitate de Avalizare*) al prezentelor CGC contine reguli speciale, aplicabile in cazul in care prin Contractul de Credit incheiat intre Imprumutat si 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 si 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 si/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 si uzantelor internationale specifice instrumentelor respective.

2. ANGAJAMENTE SPECIFICE

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

3. CAZ SPECIAL DE REVOCABILITATE A FACILITATII DE AVALIZARE

- 3.1 Banca are dreptul, in orice moment, pe intreaga perioada a Plafonului revocabil, mentionat astfel in Contractul de Credit, fara a fi conditionata in vreun fel de existenta unui Caz de Neindeplinire a Obligatiilor si fara a fi necesara indeplinirea vreunei formalitati prealabile sa refuze orice Cerere de Utilizare sau sa diminueze sau sa anuleze Plafonul Disponibil. Banca va notifica Imprumutatul in acest sens ulterior, dar in aceeasi 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.
- 3.2 Totodata, in plus fata de cele mentionate la Clauza 4.1 de mai sus si in conditiile mentionate acolo, Banca va avea dreptul sa transforme in Credit Efectele de Comert avalizate in baza Contractului de Credit relevant.
- 3.3 In cazul Facilitatilor de Avalizare Revolving, la momentul rambursarii integrale a unui Credit provenind din transformarea in Credit a unui Efect de Comert conform Clauzei 4.2 de mai sus, Plafonul Facilitatii de Avalizare nu va fi reintregit cu valoarea Creditului.

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

4. TRANSFORMAREA IN CREDIT. RAMBURSAREA CREDITULUI

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

- (a) in mod automat, in cazul in care Banca a efectuat o plata in baza unui Efect de Comert avalizat in temeiul Contractului de Credit relevant, suma astfel platita de catre Banca devenind Credit;
- (b) conform prevederilor Clauzei 6.1 din prezentul Capitol, in cazul in care a aparut un Caz de Neindeplinire a Obligatiilor;
- (c) conform prevederilor Clauzei 4.2 din prezentul Capitol, daca este cazul.

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

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

- 4.4 In situatiile prevazute la Clauza 4.3 de mai sus, Banca are totodata dreptul, la alegerea sa, prin notificare transmisa Imprumutatului, sa declare imediat intregul sau parte din Credit, impreuna cu dobanda acumulata 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.

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

- (a) Banca nu a efectuat plati in baza Efectelor de Comert avalizate, iar valabilitatea avalului acordat in baza Contractului de Credit relevant a incetat prin expirarea termenului in care Beneficiarul putea solicita Bancii plata Efectului de Comert; sau
- (b) Banca a efectuat plati catre Beneficiar in baza Efectelor de Comert avalizate, dar suma acestor plati este mai mica decat sumele incasate de la Imprumutat,

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

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

5. ACCELERAREA OBLIGATIILOR

- 5.1 Suplimentar fata de prevederile Clauzei 7.3 din Capitolul 1 (*Prevederi generale*) din prezentele CGC la data 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 10 - PREVEDERI SPECIALE – FACILITATE DE SCONTARE

Prevederile prezentului Capitol 10 (*Prevederi speciale – Facilitate de Scontare*) al prezentelor CGC contine reguli speciale, aplicabile in cazul in care intre Imprumutat si 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 SI INTERPRETARE

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

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

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

Contract de Scont inseamna un contract de scont incheiat intre Banca si Imprumutat in temeiul unui Contract – Cadru de Scont, prin care Banca achizitioneaza de la Imprumutat, dupa caz, Efecte de Comert si/sau Acreditiv.

Efecte de Comert inseamna cambiile si/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.

Pret de Achizitie inseamna pretul de achizitie al Efectelor de Comert si 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 depaseste 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 si (ii) nu depaseste durata Facilitatii de Scontare.
- (d) Fiecare dintre Imprumutat si emitent/ trasul nu este inregistrat la Centrala Incidentelor de Plati cu mai mult de doua incidente de plati majore cu cecuri, cambii si bilete la ordin, pe o perioada anterioara de 24 de luni;
- (e) Efectele de Comert indeplinesc toate cerintele de forma si fond prevazute de legea aplicabila in Romania si nu sunt declarate la Centrala Incidentelor de Plati ca fiind pierdute, furate, deteriorate, distruse sau anulate;

- (f) Cambia este acceptata legal la plata de catre tras;
- (g) Efectele de Comert au clauza „fara protest” sau „fara cheltuieli” inscrisa de tragator/ emitent (iar in cazul in care nu se precizeaza cine a inscris clauza, se va considera ca a fost inscrisa de tragator/ emitent);
- (h) Efectele de Comert sunt emise intr-un singur exemplar (in cazul in care nu se precizeaza numarul de exemplare, Efectul de Comert respectiv se considera emis intr-un singur exemplar);
- (i) Pe Efectele de Comert este completat in mod obligatoriu obiectul platii la rubrica “valoarea reprezinta” (nr./ data contractului, factura etc.).

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

- (a) **Valabilitate.** Efectele de Comert, respectiv contractele in baza carora au fost emise Efectele de Comert sunt legale, valabile, opozabile si pot fi puse in executare in conformitate cu termenii acestora.
- (b) **Unic beneficiar.** Imprumutatul este unicul beneficiar al fiecarui Efect de Comert si 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 si nu exista nicio compensare, contrapretentie, deducere sau prelungire a scadentei aplicabile acestuia si niciun motiv care sa impiedice incasarea acestora in intregime la scadenta mentionata in inscris de catre Banca.
- (f) **Nicio executare.** Nu a fost aplicata, pusa in executare sau initiata nicio punere in executare, poprire, sechestrul sau alta masura de similara in legatura cu Efectele de Comert.
- (g) **Niciun litigiu.** Nu este initiat sau iminent nici un litigiu, procedura de arbitraj, administrativa, guvernamentala, de reglementare sau alta investigatie, procedura sau disputa in legatura cu Efectele de Comert sau cu contractele in baza carora au fost emise Efectele de Comert sau care ar putea avea ca urmare un asemenea litigiu, procedura de arbitraj, administrativa, guvernamentala, de reglementare sau alta investigatie, procedura sau disputa.
- (h) **Nicio neindeplinire a obligatiilor.** Nu exista nici un eveniment sau circumstanta care sa constituie o neindeplinire a obligatiilor in baza contractelor in baza carora au fost emise Efectele de Comert.

2.3 Declaratiile prevazute in Clauza 2.2 de mai sus, precum si cele mentionate in CGC sunt considerate a fi facute de Imprumutat si de fiecare dintre Garanti (dupa caz) la data incheierii Contractului-Cadru de Scont, si ulterior vor fi considerate ca fiind repetate (avand la baza faptele si circumstantele

existente la momentul respectiv) la data fiecarui Contract de Scont, la data fiecărei Cereri de Scontare și la fiecare dată de plată a dobânzii.

- 2.4 **Angajamente specifice privind Efectele de Comert.** Pana la data indeplinirii integrale a tuturor obligatiilor datorate Bancii in baza oricarui Document de Finantare, Imprumutatul, pentru sine, se angajeaza sa execute urmatoarele obligatii in mod corespunzator si la timp:
- (a) **Nulitatea sau invaliditatea:** in cazul in care orice Efect de Comert scontat de catre Banca este declarat nul sau devine in orice mod invalid sau nu mai poate fi pus in executare, Imprumutatul va:
 - (i) notifica imediat Banca de existenta unei asemenea situatii;
 - (ii) inlocui Efectul de Comert relevant cu un Efect de Comert nou, valabil si executoriu, la cererea Bancii; si
 - (iii) va transmite Bancii exemplarul original al noului Efect de Comert in termen de 3 (trei) Zile Lucratoare de la data eliberarii acestuia, la cererea Bancii.
 - (b) **Titlu deplin:** va lua toate masurile si va incheia orice documente ulterioare astfel cum va solicita Banca in orice moment in vederea investirii eficiente a Bancii cu titlu deplin asupra Efectelor de Comert;
 - (c) **Efect advers semnificativ:** va notifica imediat Banca cu privire la toate faptele si circumstantele pe care le banuieste sau despre care a luat cunostinta, in orice mod, si care ar putea avea un efect advers semnificativ asupra drepturilor si intereselor Bancii in baza oricaror Efecte de Comert scontate, si, in special, in legatura cu orice cerere facuta de un emitent sau de un platitor pentru prelungirea oricarui termen de plată sau orice disputa sau pretentie care ar putea aparea intre Imprumutat si/sau un emitent si/sau un platitor in legatura cu un Efect de Comert scontat sau cu un contract in baza caruia acesta a fost emis;
 - (d) **Tinerea registrelor si a altor documente:** va tine conform dispozitiilor legale (i) toate registrele necesare si/ sau uzuale in legatura cu Efectelor de Comert scontate, contractele in baza carora acestea au fost emise si operatiunile prevazute in baza acestora; precum si (ii) copii ale tuturor facturilor, comenzilor si sub-contractelor referitoare la Efectele de Comert scontate si contractele in baza carora acestea au fost emise si va pune registrele si copiile relevante la dispozitia Bancii sau a reprezentantilor autorizati sau agentilor acestuia in vederea verificarii;
 - (e) **Indeplinirea obligatiilor:** isi va indeplini toate obligatiile in baza contractelor in baza carora Efectele de Comert au fost emise in mod legal la data la care aceste obligatii devin scadente si la solicitarea Bancii va pune la dispozitia acesteia orice document (de exemplu: facturi, documente de transport) care sa dovedeasca faptul ca Imprumutatul si-a indeplinit obligatiile decurgand din contractele care au stat la baza emiterii Efectelor de Comert;
 - (f) **Nicio plată:** nu va solicita platitorului sa efectueze nicio plată cu privire la Efectul de Comert scontat alta decat plată datorata Bancii sau astfel cum Banca hotaraste la un moment dat si nu va primi sau incasa si nici nu va incerca sa primeasca sau sa incaseze orice sume de bani sau alte prestatii echivalente de la platitor; in cazul in care platitorul remite accidental sumele aferente unui Efect de Comert scontat, Imprumutatul va remite sumele relevante in termen de 3 (trei) Zile Lucratoare Bancii;
 - (g) **Asistarea Bancii:** va asista Banca in vederea protejarii, apararii sau realizarii oricarora dintre drepturile sau interesele sale in baza unui Efect de Comert scontat la solicitarea Bancii in orice mod considerat necesar de catre Banca, dar in orice caz nu mai tarziu de 3 (trei) Zile Lucratoare de la data solicitarii; in acest sens, in masura permisa de lege, Banca poate initia si desfasura orice proceduri juridice in numele Imprumutatului si va avea control deplin in legatura cu aceste proceduri;

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

3. PREVEDERI APLICABILE FACILITATII DE SCONTARE ACREDITIVE

3.1 **Utilizari din Plafonul Facilitatii de Scontare Acreditiv.** Banca va achizitiona (sconta) Acreditivul 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 depaseste Plafonul Disponibil; si
- (b) Imprumutatul declara ca (i) a indeplinit intocmai si in intregime obligatiile ce ii revineau din contractul cu privire la care a fost emis fiecare dintre Acreditiv si (ii) valoarea creantelor relevante poate fi incasata, nefiind cesionata pentru garantarea altor obligatii;
- (c) Acreditivul sa fie confirmat de Banca Comerciala Romana S.A. sau alta banca confirmatoare agreata de aceasta.

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

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

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

$$Vn \times Dc \times Nz$$

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

$$360 \times 100$$

D = Dobanda convenita Bancii;

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

Dc = Procentul de dobanda aplicabil;

Nz = reprezinta numarul de zile calendaristice dintre data scontarii si ziua scadentei Efectului de Comert sau scadentei Acreditivului, dupa caz, la care se adauga o Zi Lucratoare necesara circuitului bancar.

4.2 **Caz de Neindeplinire a Obligatiilor.** Partile confirma si convin ca neincasarea la scadenta Efectelor de Comert sau a Acreditivelor a contravalorii acestora constituie un Caz de Neindeplinire a Obligatiilor.

4.3 **Anularea Plafonului Facilitatii de Scontare.** La data si 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 si niciun Efect de Comert sau Acreditiv cu plata la termen nu va fi achizitionat ulterior de catre Banca; si/sau (b) sa returneze Imprumutatului orice Efect de Comert sau Acreditiv scontat si neachitat, in schimbul unui pret ce va fi platit de catre Imprumutat Bancii si reprezentand valoarea nominala a Efectului de Comert sau Acreditivului relevant (cu exceptia cazului in care Cazul de Neindeplinire a Obligatiilor

consta in neincasarea de catre Banca a contravalorii Efectului de Comert sau Acreditivului la scadenta acestuia, in cazul operatiunilor de scontare fara regres).

4.4 **Caz Special de Revocabilitate a Plafonului revocabil.** Banca are dreptul, in orice moment, pe intreaga perioada a Plafonului revocabil, mentionat astfel in Contract-Cadru de Scont, fara a fi conditionata in vreun fel de existenta unui Caz de Neindeplinire a Obligatiilor si fara a fi necesara indeplinirea vreunei formalitati prealabile, sa refuze orice Cerere de Utilizare sau sa diminueze sau sa anuleze Plafonul Disponibil. Banca va notifica Imprumutatul in acest sens ulterior, dar in aceeasi zi calendaristica cu luarea masurii, iar restituirea oricaror sume datorate Bancii in baza Documentelor de Finantare se va efectua de catre Imprumutat intr-un termen de 15 (cincisprezece) zile, cu exceptia cazului in care Banca ii acorda un termen mai mare conform notificarii.

4.5 **Regresul.**

(1) Banca are drept de regres contra Imprumutatului si este indreptatita sa solicite Imprumutatului plata imediata catre Banca, la solicitarea acesteia, a diferentei dintre suma incasata sau recuperata de catre Banca si valoarea nominala a respectivului Efect de Comert/ Acreditiv, in cazul in care orice sume incasate de Banca la scadenta au o valoare mai mica decat suma mentionata pe fata respectivului Efect de Comert/ Acreditiv, indiferent de motiv (inclusiv, dar fara a se limita la, fraudă), in urmatoarele situatii:

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

(b) **In cazul Facilitatii de Scontare cu regres**, in oricare dintre urmatoarele situatii: (i) neplata Efectelor de Comert/ Acreditivelor scontate la scadenta acestora; (ii) oricare dintre situatiile prevazute la punctul (a) de mai sus; (iii) in orice Caz de Neindeplinire a Obligatiilor.

- (2) Pentru Efectele de Comert/ Acreditivale scontate in legatura cu care Banca si-a exercitat deptul de regres impotriva Imprumutatului, Imprumutatul va rambursa Bancii toate sumele de bani pe care acesta le-a platit Imprumutatului in legatura cu respectivele Efecte de Comert/ Acreditivale scontate, impreuna cu orice comisioane acumulate, sau orice alte sume platibile de catre Imprumutat Bancii, fara ca Imprumutatul sa poata invoca orice retinere la sursa, compensatie sau alta exceptie. Fara a afecta sau limita drepturile ce ii revin Bancii conform celor de mai sus, in situatia in care oricare din Efectele de Comert este refuzat la plata de catre tras/ emitent, Banca va notifica despre aceasta in scris in cel mult 4 (patru) Zile Lucratoare ce urmeaza zilei prezentarii la plata Imprumutatul, pe girantul sau, pe tragator si pe avalist, daca Efectul de Comert relevant este avalizat.

*

*

*

CAPITOLUL 11 - PREVEDERI SPECIALE – SCRISORI DE CONFORT

Prevederile prezentului Capitol 11 (*Prevederi speciale – Scrisori de Confort*) al prezentelor CGC contine reguli speciale, pentru emitere de Scrisori de Confort.

1. UTILIZAREA PLAFONULUI PENTRU SCRISORI DE CONFORT

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

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

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

*

*

*

CAPITOLUL 12 - PREVEDERI SPECIALE – FORFETARE

Prevederile prezentului Capitol 12 (*Prevederi speciale – Forfetare*) al prezentelor CGC contine reguli speciale, aplicabile in cazul in care intre Imprumutat si Banca se incheie un Contract de Forfetare in baza caruia se efectueaza operatiuni de forfetare a Efectelor de Comert.

1. DEFINITII SI INTERPRETARE

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

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

Pret de Achizitie inseamna pretul de achizitie al creantelor rezultand din Efectele de Comert achizitionate de Banca in baza Contractului de Forfetare, astfel cum este acesta stabilit in Contractul de Forfetare relevant.

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

2. PREVEDERI APLICABILE OPERATIUNILOR DE FORFETARE

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

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

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

in prezenta Clauza 2.2 fata de Banca cu privire la Efectele de Comert si ia la cunostinta ca aceste declaratii si garantii au fost esentiale pentru Banca pentru incheierea Documentelor de Finantare:

- (a) **Valabilitate.** Efectele de Comert, respectiv contractele in baza carora au fost emise Efectele de Comert sunt legale, valabile, opozabile si pot fi puse in executare in conformitate cu termenii acestora.
- (b) **Unic beneficiar.** Imprumutatul este unicul beneficiar al fiecarui Efect de Comert si respectivul Efect de Comert poate fi forfetat/ 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 si nu exista nicio compensare, contrapretentie, deducere sau prelungire a scadentei aplicabile acestuia si niciun motiv care sa impiedice incasarea acestora in intregime la scadenta mentionata in in scris de catre Banca.
- (f) **Nicio executare.** Nu a fost aplicata, pusa in executare sau initiata nicio punere in executare, poprire, sechestrul sau alta masura de similara in legatura cu Efectele de Comert.
- (g) **Niciun litigiu.** Nu este initiat sau iminent nici un litigiu, procedura de arbitraj, administrativa, guvernamentala, de reglementare sau alta investigatie, procedura sau disputa in legatura cu Efectele de Comert sau cu contractele in baza carora au fost emise Efectele de Comert sau care ar putea avea ca urmare un asemenea litigiu, procedura de arbitraj, administrativa, guvernamentala, de reglementare sau alta investigatie, procedura sau disputa.
- (h) **Nicio neindeplinire a obligatiilor.** Nu exista nici un eveniment sau circumstanta care sa constituie o neindeplinire a obligatiilor in baza contractelor in baza carora au fost emise Efectele de Comert.

2.3 **Angajamente specifice privind Efectele de Comert.** Pana la data indeplinirii integrale a tuturor obligatiilor datorate Bancii in baza oricarui Document de Finantare, Imprumutatul, pentru sine, se angajeaza sa execute urmatoarele obligatii in mod corespunzator si la timp:

- (a) **Nulitatea sau invaliditatea:** in cazul in care orice Efect de Comert scontat de catre Banca este declarat nul sau devine in orice mod invalid sau nu mai poate fi pus in executare, Imprumutatul va:
 - (i) notifica imediat Banca de existenta unei asemenea situatii;
 - (ii) inlocui Efectul de Comert relevant cu un Efect de Comert nou, valabil si executoriu, la cererea Bancii; si
 - (iii) va transmite Bancii exemplarul original al noului Efect de Comert in termen de 3 (trei) Zile Lucratoare de la data eliberarii acestuia, la cererea Bancii.
- (b) **Titlu deplin:** va lua toate masurile si va incheia orice documente ulterioare astfel cum va solicita Banca in orice moment in vederea investirii eficiente a Bancii cu titlu deplin asupra Efectelor de Comert;
- (c) **Efect advers semnificativ:** va notifica imediat Banca cu privire la toate faptele si circumstantele pe care le banuieste sau despre care a luat cunostinta, in orice mod, si care ar putea avea un efect advers semnificativ asupra drepturilor si intereselor Bancii in baza oricaror Efecte de Comert forfetate, si, in special, in legatura cu orice cerere facuta de un emitent sau de un platitor pentru prelungirea oricarui termen de plata sau orice disputa sau pretentie care ar putea aparea intre Imprumutat si/sau un

emitent si/sau un platitor in legatura cu un Efect de Comert forfetat sau cu un contract in baza caruia acesta a fost emis;

- (d) **Tinerea registrelor si a altor documente:** va tine conform dispozitiilor legale (i) toate registrele necesare si/ sau uzuale in legatura cu Efectelor de Comert forfetate, contractele in baza carora acestea au fost emise si operatiunile prevazute in baza acestora; precum si (ii) copii ale tuturor facturilor, comenzilor si sub-contractelor referitoare la Efectele de Comert forfetate si contractele in baza carora acestea au fost emise si va pune registrele si copiile relevante la dispozitia Bancii sau a reprezentantilor autorizati sau agentilor acestuia in vederea verificarii;
 - (e) **Indeplinirea obligatiilor:** isi va indeplini toate obligatiile in baza contractelor in baza carora Efectele de Comert au fost emise in mod legal la data la care aceste obligatii devin scadente si la solicitarea Bancii va pune la dispozitia acesteia orice document (de exemplu: facturi, documente de transport) care sa dovedeasca faptul ca Imprumutatul si-a indeplinit obligatiile decurgand din contractele care au stat la baza emiterii Efectelor de Comert;
 - (f) **Nicio plata:** nu va solicita platitorului sa efectueze nicio plata cu privire la Efectul de Comert forfetat alta decat plata datorata Bancii sau astfel cum Banca hotaraste la un moment dat si nu va primi sau incasa si nici nu va incerca sa primeasca sau sa incaseze orice sume de bani sau alte prestatii echivalente de la platitor; in cazul in care platitorul remite accidental sumele aferente unui Efect de Comert forfetat, Imprumutatul va remite sumele relevante in termen de 3 (trei) Zile Lucratoare Bancii;
 - (g) **Asistarea Bancii:** va asista Banca in vederea protejarii, apararii sau realizarii oricarora dintre drepturile sau interesele sale in baza unui Efect de Comert forfetat la solicitarea Bancii in orice mod considerat necesar de catre Banca, dar in orice caz nu mai tarziu de 3 (trei) Zile Lucratoare de la data solicitarii; in acest sens, in masura permisa de lege, Banca poate initia si desfasura orice proceduri juridice in numele Imprumutatului si va avea control deplin in legatura cu aceste proceduri;
- 2.4 **Prevederi Speciale.** In situatia in care Efectele de Comert nu sunt platite la scadenta aferenta fiecaruia, Banca isi rezerva drepturile prevazute de legea cambiala pentru recuperarea sumelor. Partile confirma si convin ca neincasarea la scadenta Efectelor de Comert constituie un Caz de Neindeplinire a Obligatiilor.
- 2.5 **Anularea Plafonului.** La data si 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 si niciun Efect de Comert cu plata la termen nu va fi achizitionat ulterior de catre Banca; si/sau (b) sa returneze Imprumutatului orice Efect de Comert forfetat si neachitat, in schimbul unui pret ce va fi platit de catre Imprumutat Bancii si reprezentand valoarea nominala a Efectului de Comert relevant (cu exceptia cazului in care Cazul de Neindeplinire a Obligatiilor consta in neincasarea de catre Banca a contravalorii Efectului de Comert la scadenta acestuia, in cazul operatiunilor de forfetare fara regres).
- 2.6 **Regresul.** (1) Banca are drept de regres contra Imprumutatului in caz de fraudă sau in situatia in care, ulterior incheierii Contractului de Forfetare, Banca constata ca oricare dintre declaratiile si garantiile mentionate in Contractul de Forfetare sau prezentul Capitol 13 (*Prevederi speciale – Forfetare*) nu corespunde realitatii sau daca un dobanditor subsecvent exercita regres contra Bancii intemeiat pe una din prevederile respective mai sus mentionate. In cazul in care Banca isi exercita dreptul de regres, Imprumutatul va rambursa Pretul de Achizitie primit, mentionat in Contractul de Forfetare, la care se va calcula si adauga dobanda practicata de Banca la imprumuturile pe termen scurt sau mediu, dupa caz, in functie de perioada de timp scursa de la data forfetarii si pana la data restituirii integrale a pretului forfetarii, plus taxele si spezele bancare aferente. In cazul in care parte din Pretul de Achizitie primit initial de Imprumutat a fost deja recuperat de Banca, obligatia Imprumutatului de rambursare a acestuia se aplica pentru diferenta ramasa de recuperat. In cazul in care Banca isi exercita dreptul de regres contra Imprumutatului ca urmare a faptului ca un dobanditor ulterior al creantei a exercitat regresul sau contra Bancii, Imprumutatul va suporta pe langa restituirii Pretului de Achizitie primit, si

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

*

*

*

CAPITOLUL 13 - PREVEDERI SPECIALE – ACREDITIVE DOCUMENTARE

Prevederile prezentului Capitol 13 (*Prevederi speciale – Acreditiv documentare*) al prezentelor CGC contine reguli speciale, aplicabile in cazul in care Plafonul pus la dispozitia Imprumutatului de catre Banca in baza Contractului de Credit este utilizat de Imprumutat, cu acordul Bancii, pentru emiterea de acreditiv documentare (in continuare „acreditiv”), precum si/sau in cazul in care acreditivul emis este garantat cu depozit colateral.

1. EMITEREA/ MODIFICAREA ACREDITIVELOR

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

- 1.4. Acreditivul emis de Banca este supus practicilor si uzantelor internationale specifice acestor instrumente, mentionate in cererea de emitere/ modificare a acreditivului. Orice actiune intreprinsa de catre Banca sau corespondentii ei in legatura cu acreditivul si documentele aferente, daca este efectuata cu buna credinta si in concordanta cu prevederile aplicabile ale „Regulilor si Uzantelor Uniforme privind Acreditivul Documentar” (denumite in continuare „UCP”), ale legii romane si ale oricaror alte legi straine aplicabile, va avea caracter obligatoriu pentru Ordonator. Termenii si conditiile cererii de emitere/ modificare acreditiv au fost intocmiti si sunt guvernati de catre legea romana, cu exceptia cazului in care aceasta intra in conflict (este inconsistent) cu normele aplicabile UCP, cand acestea din urma vor prevala. Ordonatorul se va supune jurisdicției exclusive a instantelor judecatoresti de la sediul Bancii sau alese de Banca, avand competenta in legatura cu orice actiune sau procedura legata de termenii si conditiile aplicabile cererii de emitere/modificare acreditiv.
- 1.5. Transmiterea corespondentei (inclusiv a oricaror instructiuni de modificare a unei cereri de emitere a unui acreditiv documentar) precum si a instructiunilor aferente unui acreditiv emis de Banca se poate realiza intre Ordonator si Banca prin email, utilizand adresele de email indicate de fiecare dintre Parti in cererea de emitere/ modificare a acreditivului. Partile convin ca orice corespondenta si documente transmise prin e-mail in conditiile prezentei Clauze (inclusiv, dar fara a se limita la cererea privind modificarea unui acreditiv deja emis) au aceeasi forta probanta ca originalul, fiind pe deplin aplicabile prevederile Clauzei 14.7 din Capitolul 1 (*Prevederi generale*) al prezentelor CGC. Banca isi rezerva dreptul de a solicita Ordonatorului prezentarea formei originale a documentelor transmise prin email sau reflectarea intr-un document scris si in forma originala a corespondentei sau instructiunilor transmise prin e-mail.
- 1.6. In cazul in care, pe parcursul duratei Plafonului, valoarea acreditivului emis (determinata prin raportare la Moneda de Referinta a Plafonului la cursul de schimb al Bancii valabil in ziua verificarii si luand in considerare marja pentru acoperirea riscului valutar aplicata conform Clauzei 1.2 de mai sus) depaseste Plafonul prevazut de Contractul de Credit, Plafonul se suplimenteaaza in mod automat cu aceasta diferenta, Banca urmand sa notifice Ordonatorului noua valoare a Plafonului. Imprumutatul se obliga ca in termen de 10 (zece) Zile Lucratoare de la data notificarii sa constituie garantii suplimentare acoperitoare pentru valoarea cu care se depaseste Plafonul, de natura si in termenul indicate de Banca si sa realizeze publicitatea corespunzatoare a acestora. Daca in intervalul de timp mentionat de 10 (zece) Zile Lucratoare, valoarea acreditivelor emise in baza Plafonului, exprimate in Moneda de Referinta se situeaza sub sau la nivelul Plafonului, Imprumutatul nu mai este obligat sa constituie respectivele garantii. In scopul incadrării in limita Plafonului, Banca efectueaza periodic, la intervalele stabilite de Banca pe parcursul duratei Contractului de Credit, reevaluarea valorii acreditivelor emise in baza Plafonului, prin raportare la Moneda de Referinta, la cursul de schimb al Bancii valabil in ziua verificarii.
- 1.7. Ordonatorul va despagubi Banca pentru pierderile sau pagubele suferite de catre Banca ca urmare a emiterii acreditivului, inclusiv costurile si cheltuielile (incluzind, fara limitare, taxele pentru avocati si cheltuielile legale) reclamatilor sau procedurilor legale survenite ca urmare a emiterii acreditivului.
- 1.8. Termenii si conditiile cererii de emitere/modificare acreditiv, inclusiv orice instructiuni transmise prin e-mail in conditiile Clauzei 1.5 de mai sus si avand ca obiect modificarea termenilor si conditiilor cererii de emitere/modificare acreditiv, au caracter obligatoriu pentru Ordonator, pentru succesorii si cesionarii sai, si vor intra in vigoare sau vor produce efecte in beneficiul Bancii, al succesorilor si cesionarilor sai. Niciunul dintre termenii si conditiile cererii de emitere/modificare acreditiv nu pot fi modificati, respectiv nu se poate renunta la nici unul dintre termenii si conditiile cererii de emitere/modificare acreditiv, decat in baza acordului Bancii.
- 1.9. In orice moment, la solicitarea Bancii, in vederea constituirii unei garantii colaterale si/sau pentru suplimentarea garantiilor colaterale existente pentru plata tuturor obligatiilor asumate prin cererea de emitere/modificare acreditiv, Ordonatorul va constitui garantii corespunzatoare in favoarea Bancii, in termenul solicitat de aceasta, avand forma si natura satisfacatoare pentru Banca, precum si va efectua, pe cheltuiala Ordonatorului, formalitatile de publicitate aplicabile conform legii, pentru a

conferi rang prioritar garantiilor constituite in favoarea Bancii; in aplicarea celor de mai sus, dar fara a constitui o limitare a acestora, la solicitarea Bancii, Ordonatorul va cesiona Bancii in mod valabil drepturile din orice polite si certificate de asigurare aferente acreditivului emis, din orice trata trasa sub acreditiv, va constitui ipoteca asupra depozitelor detinute la Banca, precum si va preda Bancii documentele atestand titlul de proprietate detinut asupra bunurilor aduse in garantie.

- 1.10. Banca isi rezerva dreptul de a nu efectua plata acreditivului/ de a nu implementa nicio instructiune legata de acreditiv, in situatia in care efectuarea platii si/sau implementarea instructiunii respective ar putea conduce la incalcarea de catre Banca a oricarei sanctiuni comerciale, economice sau financiare care decurg din orice legi, reglementari, embargouri sau masuri restrictive impuse, legiferaute sau puse in aplicare de Consiliul de Securitate al Natiunilor Unite, Uniunea Europeana, Romania sau orice guverne sau institutii sau agentii oficiale ale acestora.
- 1.11. Banca nu isi asuma nicio responsabilitate pentru pierderi sau prejudicii suferite de Ordonator datorate fluctuatiilor cursului de schimb valutar; Ordonatorul este de acord in mod expres sa renunte la dreptul de a invoca aparitia oricarui eveniment calificat conform legii romane drept caz de forta majora, caz fortuit sau imprevizione in legatura cu imposibilitatea de a executa orice obligatie asumata fata de Banca, in legatura cu cererea de emitere/ modificare acreditiv.
- 1.12. Pentru administrarea tehnica a emiterii si platii unui acreditiv emis dintr-un Contract de Credit, Banca poate deschide un Credit de tip linie de credit, care nu va implica plata niciunui cost de catre Client, inclusiv niciun comision sau Dobanda.

2. PREVEDERI SPECIFICE ACREDITIVELOR GARANTATE CU DEPOZIT COLATERAL

- 2.1. In cazul in care emiterea acreditivului este garantata integral sau partial cu depozit colateral, emiterea de catre Banca a acreditivului sau modificarea ulterioara a acestuia vor putea fi efectuate numai cu conditia ca valoarea acreditivului la care se adauga valoarea tolerantei admise (daca aceasta este aplicabila, conform cererii de emitere/ modificare acreditiv), precum si valoarea comisiunelor/ spezelor aferente, sa fie acoperita integral din sumele constituite in depozitul colateral sau conform Clauzei 1.2 de mai sus.
- 2.2. In situatia in care moneda in care este emis acreditivul este diferita de moneda depozitului colateral, in scopul incadrarii valorii acreditivului in limita garantiei reprezentata de depozitul colateral, Banca efectueaza periodic reevaluarea valorii acreditivului emis prin raportare la valoarea depozitului colateral, conform cursului de schimb al Bancii din data respectiva, conform prevederilor Clauzei 1.2 de mai sus.
- 2.3. In cazul utilizarii aceluiasi cont de depozit colateral pentru garantarea emiterii mai multor acreditive, sumele constituite in vederea garantarii fiecarui acreditiv se vor constitui treptat, la fiecare solicitare de emitere acreditiv si de asemenea se vor putea debloca pe masura efectuarii platii acreditivelor, astfel incat in orice moment, suma blocata cu titlu de garantie pentru acreditivele garantate prin respectivul cont de depozit colateral sa fie acoperitoare pentru valoarea acreditivelor emise, conform Clauzelor 2.1 si 2.2 de mai sus.
- 2.4. Suma care constituie depozitul colateral este indisponibilizata cu incepere de la data constituirii depozitului colateral si pana la data platii integrale a tuturor obligatiilor ce izvorasc din acreditivul garantat prin depozitul colateral respectiv, inclusiv in cazul prelungirii sau altor modificari ale acreditivului. Depozitul colateral se prelungeste automat la scadenta, ori de cate ori va fi necesar, in vederea acoperirii intregii perioade mentionate mai sus.
- 2.5. Dobanda pentru depozitul colateral este mentionata in cererea de emitere/ modificare acreditiv. Aceasta se calculeaza si se inregistreaza in ultima zi a lunii in contul de datorii atasate. Dobanda se bonifica la termenul/ termenele stabilit(e) conform cererii de emitere/ modificare acreditiv in contul/ subcontul curent al Ordonatorului din care a fost constituit depozitul. Banca nu bonifica dobanda pentru

depozitele colaterale constituite din sume ce provin din credite contractate la Banca, cu exceptia situatiilor in care Contractul de Credit prevede in mod expres altfel.

- 2.6. In cazul in care dobanda practicata pentru depozitul colateral este variabila pe intreaga perioada de valabilitate a acreditivului, Banca are dreptul de a modifica unilateral procentul de dobanda aplicabil, noul procent de dobanda devenind opozabil prin afisarea la sediul Bancii si/sau publicarea pe website-ul Bancii (www.bcr.ro). Ordonatorul accepta in mod expres aceasta modificare unilaterală de catre Banca. In cazul in care dobanda practicata pentru depozitul colateral este fixa, aceasta nu se modifica pe parcursul perioadei de valabilitate.
- 2.7. Pentru operatiunile aferente depozitului colateral se vor percepe comisioanele conform Tarifului de Comisioane BCR Aplicabil. Acestea se retin din disponibilitatile existente in conturile curente ale Ordonatorului deschise la Banca, Banca fiind mandatata in mod irevocabil in acest sens prin semnarea cererii de emitere/modificare acreditiv.
- 2.8. Nivelul dobanzii si al comisiunilor practicate va fi afisat periodic de catre Banca la sediul acesteia, la loc vizibil. Ordonatorul accepta in mod expres modificarea unilaterală de catre Banca a nivelului si modului de percepere a dobanzii si comisiunilor pentru depozitul colateral. Extrasul de cont al depozitului colateral se elibereaza la ghiseu si/sau prin intermediul serviciilor electronic banking, dupa caz, la fiecare cerere a Ordonatorului. Daca in termen de 5 (cinci) Zile Lucratoare de la data efectuării operatiunii in depozitul colateral Ordonatorul nu comunica in scris Bancii, eventualele erori sau omisiuni constatate privind operatiunile efectuate, soldul si operatiunile din extrasul de cont al depozitului colateral, se considera acceptate implicit. O astfel de acceptare nu exclude dreptul Ordonatorului de a contesta orice operatiune in conturile sale pe care o considera neautorizata sau efectuata incorect, inclusiv erori/omisiuni din extrasul de cont in termenul prevazut in TCGA, sub sanctiunea decaderii. Contestarea se face in scris, prin scrisoare recomandata cu confirmare de primire.
- 2.9. Prin semnarea cererii de emitere/ modificare a acreditivului si constituirea depozitului colateral aferent, Ordonatorul constituie o ipoteca mobiliara de rang intai in favoarea Bancii asupra contului de depozit colateral si asupra tuturor sumelor de bani din depozitul colateral, in vederea garantarii platii acreditivului si indeplinirii tuturor obligatiilor Ordonatorului prezente sau viitoare in conformitate cu sau in legatura cu cererea de emitere/ modificare a acreditivului (inclusiv comisioane, alte speze si cheltuieli de judecata si de executare). Ordonatorul nu va avea drept de dispozitie asupra acestor sume de bani pe intreaga perioada mentionata, sumele de bani constituind depozitul colateral fiind la dispozitia exclusiva a Bancii. Ordonatorul este de acord cu urmatoarele conditii in care se constituie ipoteca mobiliara:
 - (a) Ipoteca mobiliara se extinde si asupra bunului care inlocuieste bunul ce constituie obiectul garantiei, asupra tuturor fructelor si productelor bunului ipotecat, precum si asupra tuturor bunurilor primite de Ordonator in urma unui act de administrare ori de dispozitie incheiat cu privire la bunul ce constituie obiectul ipotecii. Pentru evitarea oricarui dubiu, in situatia in care depozitul colateral se constituie treptat, pe masura emiterii acreditivelor, ipoteca mobiliara se extinde asupra tuturor sumelor astfel constituite in contul de depozit colateral.
 - (b) Ordonatorul declara pe propria raspundere ca bunul ce face obiectul ipotecii mobiliare este proprietatea sa, nu este afectat pentru garantarea altor obligatii prezente si viitoare, nu va constitui obiectul nici unei tranzactii sau grevare de sarcini, inclusiv alte ipoteci, pana la plata tuturor obligatiilor fata de Banca aferente acreditivului garantat prin depozitul colateral.
 - (c) Depozitul Colateral nu poate fi lichidat sau utilizat in alt mod de Ordonator atat timp cat acesta reprezinta garantie constituita in favoarea Bancii. Ordonatorul (titular de cont al depozitului colateral) autorizeaza si mandateaza in mod irevocabil Banca pe toata durata de valabilitate a acreditivului garantat prin depozitul colateral (nefiind aplicabile dispozitiile art. 2015 din Codul Civil) pentru ca aceasta sa poata diminua depozitul pentru plata acreditivului sau pentru plata oricaror sume datorate

in legatura cu acesta, precum si pentru a efectua orice schimburi valutare ar fi necesare, la cursul de schimb stabilit de Banca, fara a mai fi necesara notificarea Ordonatorului sau o imputernicire din partea acestuia.

- (d) Ordonatorul se obliga sa indeplineasca pe cheltuiala sa formalitatile de publicitate a ipotecii mobiliare in RNPM (inclusiv formalitatile de inscriere, modificare, precum si suportarea costurilor aferente stingerii ipotecii mobiliare). Ordonatorul autorizeaza Banca sa debiteze contul sau curent cu contravaloarea cheltuielilor privind indeplinirea acestor formalitati. Fara a aduce atingere indeplinirii formalitatilor de publicitate la RNPM prevazute mai sus, publicitatea ipotecii mobiliare se considera a fi satisfacuta, de asemenea, prin mentinerea contului de depozit colateral deschis la Banca. Ordonatorul se obliga sa nu solicite inchiderea acestui cont pana cand obligatiile garantate prin prezenta ipoteca mobiliara nu sunt pe deplin satisfacute. Daca dreptul la actiune privind creanta principala se stinge prin prescriptie, nu se va stinge si dreptul la actiunea ipotecara. Banca va putea urmari, in conditiile legii, bunurile ipotecate, in limita valorii acestora. In caz de neexecutare, Banca poate folosi mijloacele proprii pentru luarea in posesie a bunului afectat garantiei, dupa o prealabila notificare conform legii, conform art. 2440 din Codul Civil.

2.10. Prin semnarea cererii de emitere/modificare acreditiv, Ordonatorul, in calitate de titular al contului de depozit colateral confirma ca a luat la cunostinta si a inteles pe deplin:

- (a) informatiile necesare pentru identificarea schemei de garantare a depozitelor la care participa Banca Comerciala Romana, asa cum acestea sunt prezentate in Formularul pentru informatiile oferite deponentilor, atasat TCGA;
- (b) categoriile de depozite excluse de la protectia schemei de garantare a depozitelor, asa cum acestea sunt prezentate in Lista depozitelor excluse de la garantare, atasata TCGA

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

*

*

*

CAPITOLUL 14 – PREVEDERI SPECIALE – CARD DE CREDIT BUSINESS

Prevederile prezentului Capitol 14 (*Prevederi speciale – Card de credit business*) al prezentelor CGC contine reguli speciale, aplicabile in cazul in care Banca, in baza Contractului de Credit incheiat cu Imprumutatul, pune la dispozitie un Plafon de tip Linie de Credit pe Card, pentru utilizarea cardului de credit business, precum si daca este cazul emite Cardul/Cardurile de credit in moneda mentionata in Contractul de Credit.

1. DEFINITII SI INTERPRETARE

In Contractul de Credit si in prezentul Capitol 15 (*Prevederi speciale - Card de credit business*), cu exceptia cazului in care Banca si Imprumutatul convin in mod expres altfel, urmasorii termeni cu majuscula vor avea intelesul atribuit acestora in Capitolul 1 (*Prevederi Generale*) din CGC si in Anexa 1 (*Definitii*) la TCGA, in masura aplicabila sau intelesul atribuit mai jos:

Partile sunt de acord in mod expres ca TCGA, inclusiv, dar fara limitare, Anexa 6 (*Termeni si Conditii privind Utilizarea Cardurilor Business*) la TCGA se va aplica cu privire la Cardul/ Cardurile de credit emise in temeiul Contractului de Credit, cu mentiunea ca:

- (a) orice referinta la "Titular/ Client" din cadrul TCGA va fi interpretata in Contractul de Credit ca fiind o referinta la Imprumutat,
- (b) orice referinta la "Card" din cadrul TCGA va fi interpretata in Contractul de Credit ca fiind o referinta la Cardul de credit emis in temeiul Formularului Contractual al Bancii aplicabil Cardurilor.

1.1. Card de Credit inseamna instrumentul de plata electronica, prin intermediul caruia Imprumutatul dispune de Plafonul acordat de Banca in temeiul Contractului de Credit sub forma unei Linii de Credit Card.

1.2. Cerere Emitere Card de Credit inseamna solicitarea Imprumutatului adresata Bancii, in forma standard a acesteia, privind emiterea unuia sau mai multor Carduri de credit in baza Formularului Contractual al Bancii aplicabil Cardurilor.

1.3. Cont de Card de Credit inseamna contul deschis la Banca pe numele Imprumutatul, din care se vor debita si/sau in care se vor credita toate sumele aferente operatiunilor efectuate cu Cardul de Credit, respectiv, incasari si plati/retrageri de numerar efectuate conform Contractului de Credit, inclusiv comisioane, dobanzi si penalitati.

1.4. Data Scadentei Sume Minime de Plata inseamna data indicata in Extrasul de Cont de Card de Credit pana la care Imprumutatul are obligatia de a rambursa cel putin Suma Minima de Plata.

1.5. Debitare Automata inseamna operatiunea prin care Suma Minima de Plata este debitata automat, din contul curent deschis la BCR, mentionat de catre Imprumutatul in Cererea de Emitere Card de Credit. Imprumutatul accepta ca Linia de Credit se ramburseaza prin debitare automata si mandateaza Banca ca, incepand cu data de 15 a lunii urmatoare de la data emiterii Extrasului de Cont Card de Credit si pana la Data Scadenta a Sumei Minime de Plata evidentiata lunar in acesta, sa debiteze automat contul curent deschis la BCR cu Suma Minima de Plata datorata, numai in situatia in care disponibilul din contul curent asigura achitarea integrala a acesteia. In cazul in care Suma Minima de Plata datorata nu este debitata automat din lipsa de fonduri si/sau nu este platita direct de catre Imprumutat pana la Data Scadenta a Sumei Minime de Plata, ulterior acesteia Banca va debita automat din contul curent deschis la BCR orice suma pana la concurenta Sumei Minime de Plata datorate. Imprumutatul ia la cunostinta si este de acord ca debitarea automata a Sumei Minime de Plata in intervalul dintre 15 a lunii in care s-a primit extrasul de cont si Data Scadentei se va face de catre Banca si in cazul in care Imprumutatul a rambursat Suma Minima de Plata prin alte mijloace.

In cazul in care 15 a lunii este o zi nelucratoare bancara, rambursarea Sumei Minime de Plata prin debitare automata se va face din urmatoarea zi lucratoare bancara.

1.6. Extrasul de Cont de Card de Credit inseamna documentul bancar care evidentiaza operatiunile efectuate in Contul de Card de Credit in cursul unei perioade o luna precum si soldul Contului de Card de Credit la inceputul si sfarsitul perioadei, Suma Totala de Plata, Data Scadenta a Sumei Minime de Plata, Suma Minima de Plata etc.

1.7. Linie de Credit pe Card inseamna o forma de creditare revolving, revocabila, cu caracter neangajant si rambursabila la cererea Bancii, acordata Imprumutatului si care poate fi utilizata de acesta in conditiile stabilite in Contractul de Credit, prin care Banca se angajeaza sa puna la dispozitia Imprumutatului fonduri utilizabile in mod fractionat, care pot fi angajate pana la nivelul Plafonului in una sau mai multe transe. Pe masura Rambursarii, soldul Liniei de Credit pe Card se va intregi cu valoarea acestora pe parcursul valabilitatii Contractului de Credit astfel incat aceasta poate fi reutilizata cu conditia ca soldul sumelor trase sa nu depaseasca nivelul Plafonului aprobat.

1.8. Suma Minima de Plata inseamna suma minima pe care Imprumutatul are obligatia de a o rambursa lunar pana la Data Scadenta a Sumei Minime de Plata mentionata in Extrasul de Cont de Card de Credit. Suma Minima de Plata se compune dintr-un procent (prevazut in Contractul de Credit) calculat din total tranzactii decontate si ratele cu 0% dobanda scadente, plus 100% dobanzi si 100% comisioane, taxe, daca este cazul.

1.9. Suma Totala de Plata inseamna suma totala de plata la data Extrasului de Cont de Card de Credit ("soldul nou" din Extrasul de Cont de Card de Credit).

1.10. Suma Utilizata inseamna suma totala utilizata din Plafon de catre Utilizatori, asa cum rezulta aceasta la sfarsitul fiecărei luni.

1.11. Sub-plafon de utilizare per Utilizator inseamna suma maxima pe care o poate accesa un Utilizator prin Cardul de Credit alocat acestuia, care este solicitata de catre Imprumutat si agreata cu Banca.

Termeni utilizati pe Extrasul de Cont de Card de Credit:

1.12. Alte debite inseamna alte operatiuni de debitare cont (de exemplu: anulare rambursare) in perioada aferenta Extrasului de Cont de Card de Credit.

1.13. Comisioane inseamna valoarea comisiunilor percepute in perioada aferenta Extrasului de cont de Card de Credit, exprimata in moneda de emitere a Cardului de Credit.

1.14. Cumparaturi inseamna valoarea platilor efectuate si decontate la comercianti in perioada acoperita in Extrasul de Cont de Card de Credit, inclusiv ratele cu 0% dobanda scadente.

1.15. Data procesarii inseamna data la care a fost inregistrata, in Cont de Card de Credit, Tranzactia efectuata.

1.16. Dobanda inseamna valoarea dobanzii perceputa in perioada aferenta Extrasul de Cont de Card de Credit, exprimata in moneda de emitere a Cardului de Credit si mentionata in Extrasul de Cont de Card de Credit.

1.17. Eliberari numerar inseamna valoarea totala a Tranzactiilor de retragere numerar efectuate in perioada acoperita in Extrasul de Cont de Card de Credit.

1.18. Rate scadente in viitor inseamna valoarea totala a ratelor ramase de achitat.

1.19. Sold Nou inseamna soldul Contului de Card de Credit la sfarsitul perioadei acoperite in Extrasul de Cont de Card de Credit in care sunt incluse Tranzactiile decontate, plus ratele cu 0% dobanda scadente, plus 100% dobanzi si comisioane, daca este cazul.

1.20. Status cont inseamna starea Contului de Card de Credit la data generarii Extrasul de Cont de Card de Credit: normal, restant, blocat, depasire plafon etc.

1.21. Total sume autorizate si aflate in curs de decontare inseamna valoarea Tranzactiilor efectuate si nepostate in perioada acoperita in Extrasul de Cont de Card de Credit, la care se adauga, dupa caz, valoarea Ratelor scadente in viitor.

2. CONDITII SPECIFICE DE UTILIZARE A CARDULUI DE CREDIT

2.1. In cazul Cardurilor Mastercard Corporate Credit in RON/ EUR:

- (a) acestea vor fi emise cu Sub-plafon de utilizare pentru fiecare Utilizator zero, ceea ce nu va permite utilizarea la plata a acestora pana cand Sub-plafonul respectiv nu este modificat de catre Banca la solicitarea Imprumutatului. Transmiterea fisierelor de modificare a plafonului de utilizare se va face doar pe canalul securizat oferit de catre Banca. Modificarea Sub-plafon de utilizare per Utilizator se va face luand in considerare ora locala a Romaniei si valuta Contului de Card de Credit. Dezactivarea/ resetarea Sub-plafonului de utilizare se va face automat de catre Banca, tinand cont de coordonatele indicate de Imprumutat in fisierul transmis.
- (b) In caz de urgenta, Banca va pune la dispozitia Imprumutatului un flux de modificare rapida a Sub-plafonului de utilizare per Utilizator pentru situatiile exceptionale. Fiecare Utilizator va fi informat de Banca prin mesaje de tip SMS si alte forme de comunicare accesibile Utilizatorului in legatura cu activarea si dezactivarea Sub-plafonului de utilizare per Utilizator.
- (c) La solicitarea scrisa a Imprumutatului, Banca poate restrictiona utilizarea Cardurilor de Credit la anumite categorii de comercianti. Imprumutatul accepta si intelege ca aceasta restrictionare va aduce cu sine imposibilitatea realizarii de Tranzactii la acest tip de comercianti.

2.2. Operatiunile de plati si de retrageri de numerar prin utilizarea Cardului de Credit se pot efectua numai in limita Sub-plafonului de utilizare acordat Utilizatorului.

2.3. Cardul de Credit poate fi folosit pana la limita maxima a Plafonului acordat Imprumutatului de Banca, cu obligatia Imprumutatului de a rambursa orice sume datorate la termenele si in cuantumul stabilit de Banca prin Contract. Fiecare Utilizator va putea folosi Cardul de Credit doar in parametrii indicati de Imprumutat in fisierele transmise Bancii (plafon, interval de utilizare). Sub-limita de utilizare per Utilizator nu are caracter revolving.

3. DREPTURILE SI OBLIGATIILE SPECIFICE ALE BANCII

3.1. Suplimentar drepturilor Bancii conform Partea I (*Prevederi generale*) din CGC, Banca are urmatoarele drepturi in legatura cu Contractul de Credit prin care se acorda o Linie de Credit pe Card:

- (a) dreptul de a furniza informatii (de identificare sau financiare) institutiilor competente, la cererea acestora, in conditiile legii;
- (b) dreptul sa utilizeze inregistrarile telefonice in raporturile cu Imprumutatul/Utilizatorul sau autoritatile competente, conform legii;
- (c) dreptul de a utiliza sumele rambursate de catre Imprumutat in urmatoarea ordine: plata taxelor, comisiunilor si a dobanzilor datorate Bancii in temeiul Contractului de Credit; rambursarea sumelor reprezentand Depasirea limitei de creditare (unde este cazul); contravaloarea tranzactiilor la ATM; contravaloarea tranzactiilor de cumparare.

3.2. Suplimentar obligatiilor Bancii conform Partea I (*Prevederi generale*) din CGC, in legatura cu Contractul de Credit prin care se acorda o Linie de Credit pe Card, Banca are obligatia sa puna la

dispozitia Imprumutatului, fara comision, lunar, Extrasul de Cont pentru Cardul de Credit (si zilnic sau la intervalul solicitat de catre Imprumutat si agreeat in prealabil cu Banca, fisiere de tranzactii efectuate cu Cardurile de Credit alocate Utilizatorilor). Pentru tranzactiile derulate pe baza de Card de Credit, acestea pot cuprinde urmatoarele informatii: referinta care permite Imprumutatului identificarea tranzactiei, valoarea tranzactiei (suma platita, retrasa, transferata), comerciantul acceptant sau ATM-ul la care s-a desfasurat tranzactia, precum si data tranzactiei, fara a fi limitative).

4. DREPTURILE SI OBLIGATIILE/ IMPRUMUTATULUI SI ALE UTILIZATORULUI

4.1. Suplimentar drepturilor Imprumutatului conform Partea I (*Prevederi generale*) din CGC, in legatura cu Contractul de Credit prin care se acorda o Linie de Credit pe Card, Imprumutatul are dreptul sa solicite in scris Bancii anulara Plafonului Disponibil aferent Liniei de Credit pe Card si rambursarea eventualului sold creditor al Contului de Card de Credit, daca a rambursat integral sumele utilizate plus dobanzile si comisioanele aferente si s-au predat toate Cardurile de Credit. In situatia in care, la data renuntarii la Linia de Credit pe Card acordata, soldul Contului de Card de Credit este creditor, suma respectiva va fi pusa la dispozitia Imprumutatului imediat dupa data rambursarii tuturor sumelor datorate Bancii si incetarea Contractului de Credit.

4.2. Suplimentar obligatiilor Imprumutatului conform Partea I (*Prevederi generale*) din CGC, in legatura cu Contractul de Credit prin care se acorda o Linie de Credit pe Card, Imprumutatul, precum si Utilizatorul au urmatoarele obligatii:

- (a) Imprumutatul are obligatia de a deschide un cont curent la Banca, cont ce se va deschide in baza documentelor solicitate de Banca in conformitate cu normele si procedurile interne ale Bancii, precum si sa mentina acest cont deschis, pana la indeplinirea tuturor obligatiilor din Contractul de Credit;
- (b) Atat Imprumutatul cat si Utilizatorul au obligatia sa anunte Banca privind modificarea datelor declarate in Cererea de Emitere Card de Credit/ Contractul de Credit, in termen maxim de 5 zile lucratoare de la data producerii acestora;
- (c) Imprumutatul se obliga ca Utilizatorul va utiliza Cardul de Credit si va efectua operatiuni cu acesta in conformitate cu prevederile legale si contractuale;
- (d) Imprumutatul se obliga sa plateasca neconditionat sumele utilizate din Linia de Credit pe Card, inclusiv sumele care vin in decontare dupa solicitarea inchiderii Liniei de Credit pe Card. Imprumutatul si asuma faptul ca orice plata catre Banca, va fi considerata efectuata de la data creditarii Contului de Card de Credit.
- (e) In cazul neprimirii Extrasului de Cont de Card de Credit pentru Tranzactiile efectuate in cursul lunii anterioare, in termen de 15 zile de la data la care ar fi trebuit sa il primeasca, Imprumutatul are obligatia sa notifice Banca in vederea obtinerii acestuia. In caz contrar se considera ca Imprumutatul a luat la cunostinta si a acceptat neconditionat Tranzactiile cuprinse in respectivul extras;
- (f) Imprumutatul are obligatia sa semnaleze orice eroare aparuta in continutul acestuia, in termenul specificat in Extrasul de Cont de Card de Credit;
- (g) Imprumutatul are obligatia sa nu ramburseze o suma mai mare decat limita utilizata din Linia de Credit pe Card;
- (h) Imprumutatul are obligatia sa inregistreze in evidentele contabile operatiunile legate de utilizarea si rambursarea Liniei de Credit pe Card.

5. CAZ SPECIAL DE REVOCABILITATE A PLAFONULUI REVOCABIL SI ACCELERARE ANTICIPATA A CREDITELOR EMISE IN BAZA ACESTUIA

Banca are dreptul, in orice moment, pe intreaga durata a Liniei de Credit pe Card revocabila, mentionat astfel in Contract de Credit fara a fi conditionata in vreun fel de existenta unui Caz de Neindeplinire a Obligatiilor si fara a fi necesara indeplinirea vreunei formalitati prealabile, sa refuze orice Cerere de Utilizare sau sa diminueze sau sa anuleze Linia de Credit pe Card ori sa o accelereze anticipat. Banca va notifica cu 30 zile in prealabil Imprumutatul in acest sens iar restituirea oricaror sume datorate Bancii in baza Documentelor de Finantare se va efectua de catre Imprumutat la expirarea perioadei de preaviz sau in termenul stipulat in notificare, daca este cazul.

6. DREPTURILE BANCII IN CAZUL APARITIEI UNUI CAZ DE NEINDEPLINIRE A OBLIGATIILOR

6.1. In cazul aparitiei unui Caz de Neindeplinire a Obligatiilor, suplimentar drepturilor Bancii conform art. 7 din Partea I (*Prevederi generale*) din CGC, Imprumutatul intelege si este de acord ca Banca are dreptul oricand sa dispuna blocarea Cardului, respectiv sa solicite Imprumutatului returnarea tuturor Cardurilor de Credit emise in temeiul Contractului de Credit.

6.2. Obligatiile asumate si neexecutate integral, prin folosirea Cardului de Credit, se executa in continuare pana la completa lor stingere. Cardurile emise in temeiul Contractului de Credit sunt blocate/anulate de catre Banca:

- (a) la data oricarei notificarii emise de Banca in cazurile prevazute la art. 6.1;
- (b) la data incetarii Contractului de Credit in orice alt mod.

6.3. La data incetarii Contractului de Credit in oricare dintre modurile prevazute in acesta, Imprumutatul se obliga:

- (a) sa restituie si sa predea imediat Bancii toate Cardurile de Credit emise in baza Contractului de Credit;
- (b) sa ramburseze in integralitate Plafonul utilizat, plus dobanzi, comisioane si orice alte costuri datorate conform Contractului de Credit.

7. DISPOZITII FINALE

7.1. Imprumutatul recunoaste faptul ca, inainte de semnarea Contractului de Credit, Banca i-a prezentat Contractul de Credit ca si clauze, tipul si suma totala a Liniei de Credit pe Card acordata, luand in calcul situatia sa financiara, avantajele si dezavantajele.

7.2. Cererea de Emitere a Cardului de Credit, semnata de catre Imprumutat, face parte integranta din Contractul de Credit.

7.3. Contractul de Credit, inclusiv completarile ulterioare facute prin acte aditionale, este supus prevederilor BNR privind instrumentele de plata electronice.

7.4. Banca va elibera Cardul de Credit in termen de 5 zile lucratoare de la Data Indeplinirii Conditiei Precedente si primirea de catre Banca intr-o forma satisfacatoare a oricaror documente si informatii solicitate de aceasta.

8. PROTECTIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

8.1. In masura in care Imprumutatul dezvaluie Datele cu caracter personal ale colaboratorilor, angajatilor si altor persoane fizice catre Banca pentru sau in legatura cu Contractul de Credit, Imprumutatul are obligatia sa informeze aceste persoane cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal, inclusiv in contextul drepturilor de audit ale Bancii prevazute in Contractul de Credit.

8.2. Imprumutatul va lua masuri pentru ca aceasta dezvaluire sa se faca conform oricaror cerinte aplicabile,

inclusiv cele privind informarea si obtinerea consimtamantului persoanelor vizate, daca e cazul, astfel incat Banca sa poata prelucra datele cu caracter personal pentru scopurile prevazute in Contractul de Credit, fara sa mai indeplineasca vreo formalitate. Imprumutatul va respecta instructiunile ce pot fi trimise periodic de catre Banca in scris, in format electronic sau pe hartie, cu privire la informatiile ce trebuie furnizate respectivelor persoane fizice in scopul indeplinirii prevederilor prezentei clauze.

- 8.3.** Banca in calitate de Operator, prelucreaza datele cu caracter personal ale dvs. in calitate de Utilizator al Cardului de Credit, direct sau prin intermediul tertilor contractanti, in scopul indeplinirii de catre Banca a obligatiilor legale si a realizarii intereselor legitime ale acesteia, precum si in vederea derularii oricaror raporturi juridice intre Banca si Imprumutat si intrarii in raporturi juridice cu Banca.
- 8.4.** In conformitate cu Regulamentul UE 679/2016 ("Regulamentul") privind protectia persoanelor fizice in ceea ce priveste prelucrarea datelor cu caracter personal si privind libera circulatie a acestor date beneficiati de urmatoarele drepturi: dreptul la informare, dreptul de acces la date, dreptul de opozitie, dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale automate, respectiv dreptul de a nu fi subiectul unei decizii luate numai pe baza unor activitati de prelucrare automate; dreptul de a adresa Autoritatii Nationale de Supraveghere a Prelucrarii Datelor cu Caracter Personal sau Justitiei, dreptul la rectificare, dreptul la stergerea datelor („dreptul de a fi uitat”), dreptul la restrictionarea prelucrarii si dreptul la portabilitatea datelor.
- 8.5.** Pentru mai multe detalii cu privire la activitatile de prelucrare efectuate de catre BCR, precum si cu privire drepturile de care beneficiati in acest context, ne puteti contacta oricand utilizand urmatoarele canale de comunicare: pe e-mail dpo@bcr.ro catre responsabilul BCR privind protectia datelor sau la contact.center@bcr.ro; prin posta, la sediul nostru, sau in unitatile teritoriale BCR.
- 8.6.** Informatii complete privind scopurile prelucrarii, categoriile de date, destinatarii datelor, durata de prelucrare si transferul datelor in afara tarii, precum si cu privire la drepturile persoanelor fizice in baza Regulamentului, se regasesc in Politica de confidentialitate ce poate fi accesata la urmatorul link: <https://www.bcr.ro/ro/persoane-fizice/informatii-utile/politica-privind-confidentialitatea-si-TCGA>.

*

*

*