



6586980131694150102.01

Contractul de Credit nr. 13169415/15.11.2022*- pentru realizare investiții publice de interes local -*

Intre:

Banca Transilvania S.A. cu sediul în Calea Dorobantilor nr. 30-36, Municipiul Cluj-Napoca, judet Cluj, înregistrată la Registrul Instituțiilor de Credit sub nr. RB-PJR-12-019/1999, având codul unic de înregistrare 5022670 și număr de înregistrare la Registrul Comerțului J12/4155/1993, **Sucursala Timisoara**, cu sediul in Jud.TIMIS, Loc.TIMISOARA, City Business Excellence Centre, str. Coriolan Brediceanu, nr10, cladirea 5(E) si 4(D), parter, camera P2, inregistrata la Registrul Comerțului cu nr.J35/77/1996, CUI 8082634, reprezentata prin TEPENEU CRISTIAN IOSIF in calitate de DIRECTOR SUCURSALA si prin PEINOV BILIANA in calitate de DIRECTOR ADJUNCT OPERATIUNI, ambii semnand fie personal, fie prin persoane desemnate, imputernicite sa ii reprezinte, denumita in continuare **"Banca"**,

Si

Împrumutat :ORASUL BUZIAS

Cu sediul in: Judetul: TIMIS , Localitatea: BUZIAS, Strada: PRINCIPALA, Nr. 16, Cod

Postal: 305100

Cod fiscal : 2502534

- Legal reprezentata prin MUNTEANU SORIN, in calitate de Primar, imputernicit prin HCL nr. 90/11.10.2022

Având în vedere solicitarea Împrumutatului de acordare a unui credit, aprobată de Bancă în termenii și condițiile menționate în prezentul Contract care este alcătuit din Condițiile Speciale și Condițiile Generale ("Contractul"),

Părțile au convenit după cum urmează:

CONDIȚII SPECIALE**1. Obiectul Contractului: acordare credit de investiții**a. Destinatia
Creditului

Acordarea unui credit de investitii pentru finantarea a 4 proiecte de investitii de interes public local cu finantare din fonduri externe nerambursabile, fonduri nationale de dezvoltare locala dar si realizarea de investitii noi:

-Cresterea eficientei energetice prin masuri de reabilitare si modernizarea cladirii Primariei Orasului Buzias

-Dezvoltarea infrastructurii pentru turismul balnear in statiunea Buzias

-Imbunatatirea serviciilor educationale

conform Hotărârii Consiliului Local al ORASULUI BUZIAS nr. 90 din data de 11.10.2022

Banca Oamenilor Intreprinzatori

Sucursala Timisoara

City Business Excellence Centre, str. Coriolan Brediceanu, nr10, cladirea 5(E) si 4(D), parter, camera P2, Loc. TIMISOARA

Jud.TIMIS

Tel: 0256-293448

Fax: 0256-293316

Web-site: <http://www.bancatransilvania.ro>

Pagina 1 din 20

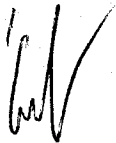
b. Valoarea Creditului	9.323.000 (noua milioane trei sute douazeci si trei lei)
c. Valuta creditului	LEI
d. Modul de utilizare	Creditul va fi utilizat în tranșe, prin Trageri multiple, în urma primirii de către Bancă a cererii de tragere din partea Împrumutatului, în concordanță cu tragerile anuale aprobate de Comisia de Autorizare a Împrumuturilor Locale, având anexate copii certificate ale documentelor justificative aferente sumelor solicitate, prin creditarea contului Împrumutatului deschis la Bancă identificat prin IBAN RO40BTRLRONCRT0658698001, sumele astfel trase fiind transferate de către Împrumutat în conturile sale deschise la Trezoreria Statului, urmând ca, în termen de 5 zile lucrătoare de la data transferului, Împrumutatul să prezinte Băncii copii de pe ordinele de plată/ extrasele de cont care atestă efectuarea plăților conform Destinației Creditului. Documentele justificative necesare efectuării Tragerilor din Credit sunt: contractul din care rezultă plata pentru care se solicită finanțare și actele adiționale la acesta (dacă este cazul), factura și alte documente solicitate de Bancă, emise în baza contractului de achiziție, vizate în mod corespunzător pentru controlul financiar preventiv propriu. Împrumutatul nu va putea, ca urmare a unei rambursări conform acestui Contract, să împrumute din nou și/sau să reînnoiască suma disponibilă. Fiecare cerere de eliberare a unei tranșe din Credit, împreună cu documentele justificative aferente vor fi comunicate de Împrumutat astfel încât să fie primite de către Bancă cu cel puțin 5 zile lucrătoare înainte de data solicitată pentru Tragere.
e. Perioada de utilizare	14/11/2024 Împrumutatul poate utiliza Creditul până la data menționată mai sus. La sfârșitul Perioadei de utilizare, Banca va putea anula orice sumă neutilizată/netrasă din Credit.
2. Scadenta	
14/11/2037	
3) Dobanda	
a. Rata dobanzii	Rata anuală a dobanzii este variabilă și se compune din indicele ROBOR la 3 luni, calculat în ultima zi lucrătoare a trimestrului calendaristic precedent, la care se adaugă marja Băncii de 1,68 %. Rata anuală a dobanzii va fi actualizată Trimestrial în prima zi lucrătoare a trimestrului calendaristic cu nivelul oficial al indicelui ROBOR la 3 luni calculat

Banca Oamenilor Intreprinzatori

Sucursala Timisoara
City Business Excellence Centre, str. Coriolan
Brediceanu, nr10, cladirea 5(E) si 4(D), parter,
camera P2, Loc. TIMISOARA
Jud.TIMIS
Tel: 0256-293448
Fax: 0256-293316
Web-site: <http://www.bancatransilvania.ro>

	in ultima zi lucratoare a trimestrului calendaristic precedent. In toate cazurile in care valoarea indicelui de referinta scade sub o (zero), in scopul calcularii dobanzii, valoarea luata in calcul de catre Banca este o (zero).
b. Data de plata a dobanzii	Ultima zi a fiecarei luni si la scadenta creditului
c. Perioada de calcul a dobanzii	360 zile
4. Penalitati	
a. Dobanda penalizatoare	15,00% / an Dobânda penalizatoare reprezintă procentul de dobândă identificat mai sus care se aplică la orice sumă datorată băncii și neplătită la Scadență, începând cu data Scadenței sumei respective și până la data achitării efective.
5. Comisioane	
a) Comision de acordare	N/A
b) Comision de gestiune	N/A
c) Comision de rambursare in avans	2,00%, din suma rambursată în avans, plătit la data rambursării în avans, aplicabil în cazul refinanțării Creditului.
6. Rambursare	
a) Creditul va fi rambursat conform graficului de rambursare din Anexa 1 la acest Contract, respectiv in rate lunare egale	
b) Perioada de gratie: 24 luni de la data semnării prezentului Contract.. *În Perioada de grație, Împrumutatul nu achită rate de principal din Credit, achită exclusiv Dobânda calculată la soldul Creditului utilizat și alte comisioane conform Contractului de credit. Dobânda se achită cu frecvența prevăzută la art. 3 lit. b) de mai sus.	
c) Rambursarea anticipată/ în avans se va putea face numai cu notificarea prealabilă a Băncii, cu minim 5 zile înainte de data propusă pentru rambursare.	
7. Garantii	
a) ipotecă mobilă asupra veniturilor proprii prezente și viitoare ale Împrumutatului, conform art. 63 (1) din Legea nr. 273/2006 privind finanțele publice locale, și asupra conturilor deschise de acesta la Trezoreria Statului, în care încasează veniturile proprii, în baza Acordului de garantare prin veniturile proprii, încheiat între Bancă și Împrumutat la data încheierii prezentului Contract;	

Banca Oamenilor Intreprinzatori

Sucursala Timisoara
City Business Excellence Centre, str. Coriolan
Brediceanu, nr10, cladirea 5(E) si 4(D), parter,
camera P2, Loc. TIMISOARA
Jud.TIMIS
Tel: 0256-293448
Fax: 0256-293316
Web-site: <http://www.bancatransilvania.ro>

b) ipotecă mobilă asupra contului, conturilor și subconturilor deschise de Împrumutat la Bancă, în baza Contractului de ipotecă mobilă asupra conturilor, încheiat între Bancă și Împrumutat la data încheierii prezentului Contract.

8. Condiții suspensive

8.1.1 Împrumutatul va putea utiliza Creditul numai după prezentarea, în original sau copie certificată pentru conformitate cu originalul, a:

- i. hotărârii/ hotărârilor de consiliu privind aprobarea investițiilor în legătură cu care se efectuează tragerea din Credit cu destinația menționată mai sus, adoptată în condițiile legii;
- ii. hotărârii privind bugetul pe anul în curs (în măsura în care acesta a fost aprobat anterior semnării prezentului Contract) împreună cu anexa – programul de investiții, care să cuprindă informațiile privind Creditul și obiectivul de investiții în legătură cu care se acordă acesta;
- iii. documentelor justificative în vederea efectuării Tragerii din Credit, astfel cum sunt acestea menționate la art. 1 lit. d) de mai sus;
- iv. dovezii înregistrării Creditului și a costurilor aferente, împreună cu Acordul de garantare prin veniturile proprii, în Registrul de evidență a datoriei publice locale;
- v. dovezii înregistrării prezentului Contract și a Acordului de garantare prin veniturile proprii la autoritățile administrației publice locale și aplicarea vizei de control financiar preventiv propriu;
- vi. dovezii transmiterii către Trezoreria Statului a comunicării prevăzute în Anexa 2 la Acordul de garantare prin veniturile proprii;
- vii. Tragerile din credit se vor face doar în baza documentelor justificative (de ex: nota de desemnare a ofertei castigatoare, contractul cu furnizorul, factura, etc). Se va finanta doar contributia clientului aferenta cheltuielilor eligibile si neeligibile, fara valoarea contributiei publice (ajutorul financiar nerambursabil).

8.1.2 În situația în care Împrumutatul nu solicită utilizarea Creditului sau nu îndeplinește condițiile suspensive prevăzute la art. 8.1.1. de mai sus până la expirarea Perioadei de utilizare și Părțile nu convin prin act adițional prelungirea Perioadei de utilizare, prezentul Contract va înceta deplin drept, fără îndeplinirea vreunei formalități sau proceduri prealabile. Această prevedere nu va avea niciun impact asupra sumelor datorate Băncii în baza Documentelor de finanțare, care vor fi plătibile conform prevederilor contractuale relevante.

9) Clauze de derulare facilitate

- a) Împrumutatul are obligația să transmită Ministerului Finanțelor Publice, în termen de 10 zile de la data încheierii, copii ale prezentului Contract, ale contractelor de garanție accesorii și ale oricăror acte adiționale subsecvente, conform prevederilor legale aplicabile.
- b) Împrumutatul are obligația să pună la dispoziția Băncii, pe parcursul derulării Creditului următoarele informații sau documente în copie certificată pentru conformitate cu originalul:

Banca Oamenilor Intreprinzatori

Sucursala Timisoara
City Business Excellence Centre, str. Coriolan
Brediceanu, nr10, cladirea 5(E) si 4(D), parter,
camera P2, Loc. TIMISOARA
Jud.TIMIS
Tel: 0256-293448
Fax: 0256-293316
Web-site: <http://www.bancatransilvania.ro>

- i. bugetul anual final aprobat al Împrumutatului, în termen de 15 zile de la aprobarea acestuia, dar nu mai tarziu de 60 de zile de la aprobarea bugetului de stat, în care să fie evidențiate în mod corespunzător obligațiile de plată aferente Creditului;
- ii. situațiile financiare anuale împreună cu anexele acestora, în termen de 15 zile de la expirarea termenului legal pentru întocmirea acestora;
- iii. orice alte informații solicitate de Bancă (în legătura cu Creditul acordat) în termen de 5 zile de la data primirii solicitării din partea Băncii.

c) - Tragerile din credit se vor realiza prin transferul sumelor în Trezorerie, urmand ca în termen de 5 zile lucratoare clientul sa prezinte la Banca copii dupa ordinele de plata/extrasele de cont ce reflecta efectuarea platilor conform destinatiilor prevazute

- Perioada de tragere va fi corelata cu perioada de implementare pentru fiecare proiect finantat. Tragerile din credit peste perioada de implementare prevazuta în contractul de finantare vor putea fi efectuate dupa prezentarea actului aditional de prelungire a perioadei de implementare a fiecarui contract, dupa caz

- Destinatia cheltuielilor: se va urmări destinatia tragerilor din credit, astfel încat acestea sa fie în conformitate cu cheltuielile cuprinse în proiecte pentru care exista aprobare

- Tragerile efective vor fi notificate catre Banca cu 5 zile înainte de data tragerii efective Banca va efectua tragerile într-un interval de maxim 3 zile de la data depunerii cererii de tragere si a tuturor documentelor solicitate

- După contractarea și/sau garantarea de împrumuturi interne și/sau externe, autoritățile administrației publice locale au obligația de a transmite Ministerului Finanțelor Publice, în termen de 10 zile de la data intrării în vigoare a contractului respectiv, copii de pe fiecare document primar, care atestă, după caz: a) contractarea/garantarea împrumutului; b) actul adițional la contractul/acordul de împrumut/garantare, dacă au fost aduse modificări la acesta, cu respectarea clauzelor contractuale.

- Dovada înregistrării documentelor de garanție la autoritățile administrației publice locale și aplicarea vizei de control financiar preventiv propriu. 2. Dovada înregistrării facilității de credit și a costurilor aferente, împreună cu Acordul de garantare prin veniturile proprii, în Registrul de evidență a datoriei publice locale a orașului Buzias. 3. Dovada notificării/transmiterii către Trezoreria Statului cu privire la constituirea garanției asupra veniturilor prezente și viitoare ale orașului Buzias respectiv Acordul de garantare prin veniturile proprii.

- Derularea proiectului se va face prin BT și Trezorerie. Clientul va prezenta dovada depunerii cererilor de rambursare în termenul și condițiile prevazute în contractul de finantare și actele adiționale aferente precum și dovada încasării sumelor (extrase/documente justificative pentru conturile deschise în Trezorerie).

10) Clauze standard (Acceptare expresă)

În scopul articolelor 1.202 și 1.203 din Codul Civil, Împrumutatul declară că a înțeles și acceptă în mod expres fiecare și toate clauzele standard cuprinse în Contractul de credit, inclusiv: (i) din Condițiile Speciale, art. 4, art. 6 lit.c), art. 8; și (ii) din Condițiile Generale, art. 2.3 și 2.4, art. 3, art. 4.2, art.7, art. 9, art. 10, art. 11, art. 13, art. 16, art. 17.2, 17.3 și 17.4.

11) Documente accesorii

Următoarele documente sunt accesorii Contractului de credit:

Banca Oamenilor Intreprinzatori

Sucursala Timisoara
City Business Excellence Centre, str. Coriolan
Brediceanu, nr10, cladirea 5(E) si 4(D), parter,
camera P2, Loc. TIMISOARA
Jud.TIMIS
Tel: 0256-293448
Fax: 0256-293316
Web-site: <http://www.bancatransilvania.ro>

- a) Anexa 1 – Graficul de rambursare;
- b) Anexa GDPR;
- c) Acordul de garantare prin veniturile proprii;
- d) Contractul de ipotecă mobilă asupra conturilor;
- e) Cererea/ Cererile de Tragere.

12. Dispozitii finale

Prevederile Condițiilor Speciale ale Contractului de credit se completează cu prevederile Condițiilor Generale ale Contractului de credit.

În cazul în care o prevedere cuprinsă în Condițiile Speciale este contrară sau derogatorie de la Condițiile Generale ale Contractului de credit, Părțile cunosc și acceptă pe deplin faptul că producătoare de efecte juridice sunt prevederile cuprinse în prezentele Condiții Speciale.

Părțile cunosc și acceptă drepturile și obligațiile care le revin conform clauzelor Condițiilor Speciale, precum și ale Condițiilor Generale ale Contractului, astfel cum acestea sunt stipulate în cele ce urmează:

CONDIȚII GENERALE

1. Definiții și interpretare

1.1. Termenii și expresiile menționate mai jos au următorul înțeles:

„**Caz de culpă**” – înseamnă, după cum este cazul (i) neexecutarea integrală, exactă și la timp a oricăreia dintre obligațiile prevăzute în sarcina Împrumutatului în cadrul Documentelor de finanțare și/ sau (ii) intervenirea oricărui eveniment sau circumstanță, astfel cum sunt acestea stipulate în art. 8 din prezentele Condiții Generale, în măsura în care acestea nu sunt executate și/sau remediate (dacă se prevede această posibilitate) în mod integral, exact și la timp, potrivit condițiilor stabilite în Documentele de finanțare.

„**Codul Civil**” – înseamnă Legea nr. 287/2009 privind Codul civil, republicată, coroborată cu Legea nr. 71/2011 pentru punerea în aplicare a Legii nr. 287/2009 privind Codul Civil, cu modificările și completările ulterioare;

„**Credit**” – înseamnă sumele de bani avansate de către Bancă Împrumutatului, în una sau mai multe tranșe, cu titlu de împrumut rambursabil, în condițiile stabilite în acest Contract;

„**Dobânda penalizatoare**” - reprezintă procentul de dobândă stabilit în Condițiile Speciale, care se aplică la orice sumă datorată Băncii și nerambursată la Scadență, începând cu data Scadenței și până la data achitării efective;

„**Documente de finanțare**” – înseamnă, în mod colectiv, Contractul de credit, orice contract de garanție încheiat cu Banca în conformitate cu sau în legătură cu acest Contract, precum și oricare și toate celelalte contracte, documente sau instrumente accesorii încheiate sau emise de Împrumutat în conformitate cu sau în legătură cu acest Contract.

„**Împrumutat**” – înseamnă Unitatea Administrativ Teritorială (“UAT”) căreia îi este pus la dispoziție Creditul conform prezentului Contract; în prezentul Contract, termenul “Împrumutat” se referă și la calitatea acestuia de garant, în ce privește garanțiile constituite de acesta, prevăzute în Documentele de finanțare.

„**Rata anuală a dobânzii**” - reprezintă procentul anual de dobândă care se aplică la soldul Creditului, în vederea determinării cuantumului dobânzii plătibile de către Împrumutat la datele de Scadență;

„**RNPM**” – reprezintă Registrul Național de Publicitate Mobiliară;

„**Scadență**” – înseamnă atât data scadenței stabilită în Documentele de finanțare pentru fiecare plată (inclusiv data Scadenței finale), cât și data scadenței stabilită de Bancă în cazul apariției unui Caz de culpă, astfel cum sunt acestea prevăzute în Documentele de finanțare;

„**Scadența finală**” – înseamnă data la care toate sumele datorate Băncii în conformitate cu sau în legătură cu Documentele de Finanțare trebuie rambursate/plătite integral;

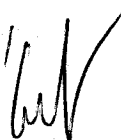
„**Tragere**” – înseamnă creditarea contului curent al Împrumutatului cu suma reprezentând partea din Credit eliberată Împrumutatului de către Bancă.

1.2. În lipsa unei prevederi contrare, orice referire din acest Contract la:

(i) un "Document de finanțare" sau orice alt contract sau instrument este o trimitere la acel Document de finanțare sau alt contract sau instrument astfel cum a fost modificat, novat, completat, prelungit, înlocuit sau modificat;

(ii) o "persoană" include orice persoană fizică sau juridică, firmă, societate, corporație, guvern, statul sau o instituție publică a sa, asociație, trust sau asociere, consorțiu sau parteneriat (indiferent dacă are sau nu personalitate juridică distinctă);

Banca Oamenilor Intreprinzători



Sucursala Timisoara
City Business Excellence Centre, str. Coriolan
Brediceanu, nr10, cladirea 5(E) si 4(D), parter,
camera P2, Loc. TIMISOARA
Jud. TIMIS
Tel: 0256-293448
Fax: 0256-293316
Web-site: <http://www.bancatransilvania.ro>

(iii) o "lege" sau "act normativ" include orice reglementare cu caracter normativ, normă, directivă oficială, solicitare sau linie directoare, emisă de orice organ guvernamental, interguvernamental sau suprastatal, agenție, departament, sau organisme, organizații sau autorități cu putere de reglementare sau de autoreglementare sau alte organisme, autorități sau organizații similare;

(iv) o prevedere legală este o trimitere la acea prevedere, astfel cum aceasta a fost modificată, completată sau republicată.

1.3. Titlurile secțiunilor, articolelor și anexelor au numai scopul de a facilita urmărirea textului.

1.4. Cu excepția cazului în care există prevederi contrare, un termen utilizat în orice alt Document de finanțare sau în orice notificare comunicată în baza sau în legătură cu orice Document de finanțare are același înțeles în acel Document de finanțare sau acea notificare ca în prezentul Contract.

2. Dobânzi și comisioane

2.1. Pentru Creditul acordat, Banca va percepe o dobândă asupra sumelor trase de Împrumutat și nerambursate Băncii, pe întreaga perioadă de creditare; dobânda se va calcula zilnic, prin aplicarea Ratei anuale a dobânzii la soldul Creditului de la finalul zilei, raportat la un an de 360 de zile; aceasta se va acumula zilnic și se va plăti la datele de Scadență menționate în acest Contract.

Formula de calcul a dobânzii zilnice este:

$$\text{Dobânda zilnică} = \frac{\text{Soldul zilnic} \times \text{Rata anuală a dobânzii (\%)}}{360 \text{ zile}}$$

în care:

Soldul zilnic – reprezintă soldul de la finalul fiecărei zi calendaristice al capitalului împrumutat.

2.2. Rata anuală a dobânzii reprezintă Rata dobânzii conform art. 3 lit. a) din Condițiile Speciale, pentru valuta Creditului, fiind fixă sau variabilă după cum se prevede în clauza menționată. În cazul dobânzii variabile, Rata anuală a dobânzii este fluctuantă, putându-se modifica pe parcursul întregii durate de creditare, în funcție de evoluția dobânzilor pe piața bancară, actualizarea acestora realizându-se în conformitate cu art. 3 lit. a) din Condițiile Speciale.

2.3. Împrumutatul va plăti comisioanele negociate și precizate în Condițiile Speciale ale Contractului de credit. Aceste comisioane vor fi nereturnabile. Banca va debita automat contul Împrumutatului cu fiecare dintre aceste comisioane la data când acestea devin datorate, semnarea Documentelor de finanțare reprezentând o autorizare în avans din partea Împrumutatului pentru o astfel de debitare. În cazul în care nu există suficient disponibil pentru plata comisioanelor, sumelor datorate cu titlu de comisioane și neplătite li se va aplica Dobânda penalizatoare.

2.4. Orice sumă care nu este platită la Scadență, indiferent dacă aceasta reprezintă sumă principală, dobândă, comisioane, orice alte costuri sau speze conform Documentelor de finanțare, va atrage plata de Dobânzi penalizatoare, pentru perioada începând cu data Scadenței și până la data plății integrale, fără ca aplicarea unor asemenea dobânzi penalizatoare să prejudicieze alte drepturi sau remedii conferite Băncii în temeiul Documentelor de finanțare și legislației aplicabile. Metodologia de calcul a acestor Dobânzi penalizatoare este similară celei de calcul a dobânzii curente (conform punctului 2.1 de mai sus), aplicându-se rata dobânzii penalizatoare la soldul sumelor restante.

2.5. Începând cu data Scadenței finale sau data declarării scadenței anticipate a Creditului, după caz, Dobânda penalizatoare va rămâne aplicabilă în procent fix, la nivelul stabilit la data ultimei revizii operate anterior Scadenței finale, respectiv declarării scadenței anticipate a Creditului, după caz, până la achitarea efectivă a tuturor sumelor datorate Băncii.

Banca Oamenilor Intreprinzatori

Sucursala Timisoara
City Business Excellence Centre, str. Coriolan
Brediceanu, nr10, cladirea 5(E) si 4(D), parter,
camera P2, Loc. TIMISOARA
Jud. TIMIS
Tel: 0256-293448
Fax: 0256-293316
Web-site: <http://www.bancatransilvania.ro>

3. Acordarea Creditului

3.1. Banca va pune la dispoziția Împrumutatului Creditul sau orice fracțiune din acesta, conform Condițiilor Speciale ale Contractului, în condițiile primirii până cel târziu la data semnării prezentului Contract, în formă și substanță satisfăcătoare pentru Bancă, a hotărârii de consiliu privind contractarea și garantarea Creditului, precum și a avizului Comisiei de Autorizare a Împrumuturilor Locale și numai după:

- a) constituirea Garanțiilor menționate la art. 7 din Condițiile Speciale și înregistrarea acestora în RNPM;
- b) achitarea comisioanelor datorate Băncii conform art. 5 din Condițiile Speciale; și
- c) prezentarea documentelor/ dovezilor prevăzute la art. 8 din Condițiile Speciale.

3.2. Pentru evitarea oricărui dubiu, Părțile sunt de acord că efectuarea oricărei Trageri conform art. 1 lit. d) și e) din Condițiile Speciale va fi condiționată de îndeplinirea cumulativă a următoarelor condiții suspensive:

- a) Împrumutatul nu a încălcat niciuna dintre obligațiile care îi revin în conformitate cu Documentele de finanțare;
- b) Declarațiile și garanțiile Împrumutatului cuprinse în Documentele de finanțare sunt complete și corecte;
- c) Împrumutatul a prezentat avizul Comisiei de Autorizare a Împrumuturilor Locale pentru efectuarea Tragerilor.

3.3. Toate condițiile impuse de către Bancă Împrumutatului în scopul acordării Creditului reprezintă condiții esențiale, care trebuie să fie îndeplinite de către Împrumutat pe toată perioada de derulare a Creditului, respectiv până la achitarea integrală a tuturor obligațiilor asumate prin Documentele de finanțare.

4. Condiții de plată

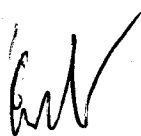
4.1. Dacă plata se face prin virament bancar, data plății este aceea la care contul Băncii a fost alimentat cu suma de bani care a făcut obiectul plății, indiferent de modalitatea în care s-a realizat plata. În cazul în care o obligație devine scadentă într-o zi nelucrătoare, Scadența va fi considerată a fi în ziua lucrătoare ulterioară acesteia (excepție în cazurile în care ultima zi a lunii este zi nelucrătoare, situație în care Scadența va fi considerată a fi în aceeași zi).

Prin zile lucrătoare se înțelege intervalul de luni până sâmbătă inclusiv, mai puțin zilele cărora legea le recunoaște statutul de sărbători legale.

4.2. Orice sume încasate de Bancă de la Împrumutat în temeiul Documentelor de finanțare (inclusiv sumele încasate de către Banca în urma unei proceduri de executare silită împotriva Împrumutatului) vor fi utilizate, dacă Banca nu decide altfel (**în măsura permisă de legislația aplicabilă**), pentru acoperirea datoriilor Împrumutatului în următoarea ordine: cheltuieli efectuate cu prilejul procedurilor de executare silită, taxe, costuri, cheltuieli și comisioane suportate sau percepute de Bancă, dobânzi și Credit. Prin semnarea acestui Contract, Împrumutatul își dă acordul expres cu privire la posibilitatea Băncii de a modifica ulterior, în mod unilateral și **în măsura permisă de legislația aplicabilă**, ordinea de imputare a plăților efectuate de către Împrumutat.

4.3. Împrumutatul nu poate plăti anticipat sume care nu sunt încă exigibile anterior plății integrale a sumelor restante. Orice plată efectuată de către Împrumutat, cu orice titlu, poate fi imputată de către Bancă asupra datoriilor scadente în ordine cronologică, conform regulilor de la imputația plății convenite de către Părți.

Banca Oamenilor Intreprinzatori



Sucursala Timisoara
City Business Excellence Centre, str. Coriolan
Brediceanu, nr10, cladirea 5(E) si 4(D), parter,
camera P2, Loc. TIMISOARA
Jud. TIMIS
Tel: 0256-293448
Fax: 0256-293316
Web-site: <http://www.bancatransilvania.ro>

Pagina 9 din 20

4.4. Încasarea de către Bancă a unor sume în contul Creditului, cu orice titlu, nu poate fi interpretată ca reprezentând o renunțare de către Bancă la plata oricăror alte debite reprezentând Dobânzi penalizatoare sau la orice altă sumă datorată Băncii în temeiul Documentelor de finanțare.

4.5. Împrumutatul are obligația să crediteze contul curent deschis la Bancă cu sumele necesare rambursării sumelor datorate în baza Documentelor de finanțare. Prin semnarea prezentului Contract, Împrumutatul autorizează Banca să efectueze plata sumelor datorate în temeiul Documentelor de finanțare (cu titlu de principal, dobânzi, comisioane, alte costuri), ajunse la scadență sau declarate scadente anticipat, prin debitarea contului curent sau a oricărui alt cont al Împrumutatului (inclusiv conturi colaterale sau conturi de depozit, indiferent de scadența acestora) deschis la Bancă. Împuternicirea acordată Băncii în conformitate cu această clauză este valabilă până la rambursarea integrală a tuturor sumelor datorate Băncii conform Documentelor de finanțare.

4.6. În mod independent de orice prevedere din acest Contract, Banca are dreptul, dar nu și obligația, de a compensa orice sume din orice conturi ale Împrumutatului, chiar și în monede diferite, cu sumele datorate în temeiul Documentelor de finanțare.

4.7. Nivelul Creditului datorat la orice moment se probează cu extrasul de cont emis de Bancă. Orice certificare sau determinare de către Bancă a unei rate sau alte sume datorate conform Documentelor de finanțare este, în lipsa unei erori vădite, dovada concludentă a aspectelor la care face referire.

4.8. Graficul de rambursare se va modifica periodic, automat, în funcție de actualizarea Ratei anuale a dobânzii, Tragerilor efectuate, rambursărilor anticipate și/sau modificării Scadenței finale; la cererea Împrumutatului, Banca va furniza graficul de rambursare în vigoare la data solicitării.

5. Garantarea Creditului

5.1. Pentru garantarea obligațiilor asumate prin Documentele de finanțare, Împrumutatul constituie în favoarea Băncii garanțiile prevăzute la art. 7 din Condițiile Speciale, având obligația să suporte toate cheltuielile legate de constituirea garanțiilor și înregistrarea acestora în registrele de publicitate prevăzute de lege, precum și în legătură cu prelungirea, modificarea, extinderea, stingerea sau radierea înregistrărilor în legătură cu acestea.

5.2. Garanțiile constituite de către Împrumutat conform Contractului de credit sunt accesorii acestuia și rămân în vigoare până la rambursarea integrală a tuturor sumelor datorate Băncii în temeiul Documentelor de finanțare.

5.3. Împrumutatul este de acord ca Banca să efectueze, printr-un operator autorizat, toate formalitățile necesare înscrierii corespunzătoare a Documentelor de finanțare în RNPM, în conformitate cu prevederile Codului Civil și normele legale de operare RNPM. Împrumutatul consimte ca toate cheltuielile în legătură cu înregistrarea Documentelor de finanțare sau cu îndeplinirea oricăror formalități prevăzute de lege pentru asigurarea valabilității, priorității, caracterului executoriu al garanțiilor, sau pentru modificarea, prelungirea și radierea înscrierilor în/din registrele de publicitate, să fie suportate de către acesta prin debitarea automata de către Bancă a conturilor acestuia.

5.4. În cazul în care Împrumutatul nu deține sumele necesare în niciunul dintre conturile sale deschise la Bancă, acesta se declară de acord ca Banca să aibă dreptul, nu și obligația, să efectueze plata sumelor necesare efectuării formalităților de publicitate cerute de lege, urmând ca Împrumutatul să ramburseze Băncii aceste sume conform prevederilor art. 10 (Costuri și cheltuieli) din prezentele Condiții Generale.

5.5. În cazurile justificate în care se solicită radierea înscrierilor din registrele de publicitate cu privire la Documentele de finanțare, Împrumutatul are obligația să avanseze sumele necesare, în caz contrar Banca putând să refuze întocmirea documentelor sau efectuarea formalităților necesare.

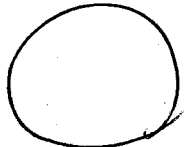
5.6. Dacă Împrumutatul alege un alt operator autorizat pentru înscrierea avizelor în RNPM, acesta va notifica Banca asupra acestei opțiuni, pentru evitarea debitării automate a contului.

6. Declarații

6.1. Împrumutatul declară și garantează Băncii următoarele:

- a)** este legal constituit și funcționează în conformitate cu legile în vigoare;
- b)** încheierea Documentelor de finanțare s-a făcut cu respectarea prevederilor legale aplicabile, obligațiile asumate în baza acestora reprezentând obligații legale, valabile și capabile de a fi puse în executare față de Împrumutat;
- c)** semnarea Documentelor de finanțare și executarea obligațiilor asumate prin acestea nu încalcă sau nu intră în conflict cu nicio lege sau reglementare aplicabilă sau cu alte obligații asumate de către Împrumutat prin acte încheiate cu terții;
- d)** are capacitatea de a încheia Documentele de finanțare, de a executa și îndeplini obligațiile asumate prin acestea și a luat toate măsurile necesare pentru a autoriza încheierea Documentelor de finanțare, precum și executarea și îndeplinirea obligațiilor prevăzute în respectivele Documente de finanțare;
- e)** a luat toate măsurile și a obținut toate aprobările necesare (inclusiv prin hotărâri de consiliu) privind obiectivul de investiții finanțat din Credit și perfectării valabile a Documentelor de finanțare, aprobări în vigoare, nerevocate/ neanulate la data semnării prezentului Contract; orice cauză de invalidare, ineficacitate sau neconformitate anterioară sau ulterioară cu privire la vreuna dintre aprobări (inclusiv prin hotărâri de consiliu) sau mandatul reprezentantului semnatar nu este opozabilă Băncii;
- f)** nu este necesară nicio autorizație, cerere, aprobare, aviz, viză sau acord pentru încheierea sau executarea obligațiilor asumate în cadrul Documentelor de finanțare sau în legătură cu validitatea Documentelor de finanțare, cu excepția celor expres prevăzute în Contractul de credit;
- g)** hotărârea de consiliu prin care s-a decis contractarea, garantarea Creditului și încheierea Documentelor de finanțare, astfel cum a fost aceasta prezentată Băncii anterior semnării prezentului Contract, a fost adoptată în mod legal și valabil, fiind în vigoare și producând efecte;
- h)** avizul prealabil al Comisiei de Autorizare a Împrumuturilor Locale cu privire la contractarea Creditului și efectuarea Tragerilor, astfel cum a fost prezentat Băncii anterior semnării prezentului Contract, a fost obținut în condițiile legii, fiind valabil și în vigoare;
- i)** documentele puse la dispoziția Băncii nu au fost modificate prin acte ulterioare și reflectă întocmai realitatea la momentul prezentării lor, iar de la data prezentării acestora și până la momentul semnării Documentelor de finanțare nu au intervenit modificări sau situații de fapt care să influențeze negativ situația financiară reflectată de documentele puse la dispoziția Băncii sau care, dacă ar fi fost dezvăluite, ar fi putut influența decizia Băncii de acordare a Creditului;
- j)** nu au fost inițiate niciun fel de proceduri judiciare, extrajudiciare, arbitrale sau administrative împotriva sa sau a patrimoniului ori a veniturilor sale, care ar putea afecta capacitatea Împrumutatului de a-și îndeplini obligațiile asumate prin Documentele de finanțare, cu excepția acelor acte sau fapte aduse la cunoștința Băncii anterior semnării Contractului de credit și acceptate de aceasta și împotriva Împrumutatului nu s-a declanșat procedura insolvenței și acesta nu se află în stare de insolvabilitate sau criză financiară;
- k)** niciun Caz de culpă nu continuă și nu este probabil, în mod rezonabil, ca o astfel de situație să apară ca urmare a efectuării unei Trageri din Credit sau a încheierii sau executării oricărei tranzacții prevăzute în Documentele de finanțare; nu a intervenit niciun eveniment sau circumstanță care să constituie un caz de neîndeplinire sau reziliere (oricum ar fi acesta descris) în orice contract sau document obligatoriu pentru

Banca Oamenilor Intreprinzatori



Sucursala Timisoara
City Business Excellence Centre, str. Coriolan
Brediceanu, nr10, cladirea 5(E) si 4(D), parter,
camera P2, Loc. TIMISOARA
Jud. TIMIS
Tel: 0256-293448
Fax: 0256-293316
Web-site: <http://www.bancatransilvania.ro>

Împrumutat sau cu privire la veniturile sale, care ar putea afecta capacitatea Împrumutatului de a-și îndeplini obligațiile asumate prin Documentele de finanțare;

l) rapoartele financiare și toate celelalte informații financiare puse la dispoziția Băncii, întocmite în conformitate cu standardele aplicabile pentru contabilitatea și auditul intern, prezintă o imagine corectă și reală a situației financiare a Împrumutatului, la datele respective ale rapoartelor și bugetului;

m) contractarea Creditului nu determină depășirea limitelor legale privind accesul la împrumuturi, iar obiectivul de investiții și finanțarea asigurată pe baza prezentului Contract au fost înscrise corespunzător în proiectele de buget, respectiv bugetul local, după caz, și în programul de investiții, anexă la bugetul local;

n) obligațiile de plată ale Împrumutatului, asumate conform Documentelor de finanțare, constituie datorie publică internă, urmând a fi rambursate de către Împrumutat din fondurile și resursele aflate la dispoziția sa, în condițiile legii;

o) sumele datorate de către Împrumutat în temeiul Documentelor de finanțare nu reprezintă obligații sau răspunderi ale Guvernului și vor fi plătite din bugetul local al Împrumutatului sau din sume obținute din contractarea de împrumuturi pentru refinanțarea datoriei publice locale;

p) a obținut și va menține pe toată durata Contractului de credit, valabilitatea tuturor autorizațiilor, avizelor, permiselor, licențelor sau a oricăror acte administrative de orice fel necesare în conformitate cu prevederile legale aplicabile pentru realizarea investițiilor finanțate prin Contractul de credit, și toate aceste autorizații, avize, permise, licențe sau acte administrative de orice natură au fost emise de autoritățile competente cu respectarea prevederilor legale aplicabile;

q) respectă în toate privințele semnificative legile și reglementările care îi sunt aplicabile, inclusiv prevederile legislației de mediu, sănătate și securitate în vigoare.

6.2. Declarațiile prevăzute la art. 6.1. sunt considerate a fi date de către Împrumutat cu referire la faptele și circumstanțele existente la data fiecărei cereri de Tragere, la data fiecărei Trageri și la data fiecărei actualizări a dobânzii conform art. 3.1 a) din Condiții Speciale.

6.3. Corectitudinea declarațiilor prevăzute la art. 6.1. este considerată condiție esențială de către Bancă, în sensul art. 1.417 (3) din Codul civil.

7. Obligații

Obligațiile asumate în cadrul acestui articol 7 rămân în vigoare începând cu data semnării Contractului de credit, atât timp cât orice sumă este datorată conform Documentelor de finanțare. Astfel, prin semnarea Contractului de credit, Împrumutatul își asumă următoarele obligații:

a) să platească la Scadență sumele datorate conform Documentelor de Finanțare, având obligația de a asigura, pe toată perioada derulării Creditului, alimentarea din conturile deschise la Trezoreria Statului, a contului deschis la Bancă, astfel încât la data scadenței sumelor datorate Băncii, să existe disponibilul necesar rambursării acestora;

b) să utilizeze Creditul cu respectarea destinației declarate și acceptate de Bancă, menționată în Condițiile Speciale, precum și cu respectarea prevederilor legale în vigoare;

c) să evidențieze în mod corect și complet Creditul și obligațiile de plată aferente, în cuprinsul bugetului local, pe toată perioada de derulare a Contractului de credit, în condițiile prevăzute de lege și să se asigure că ordonatorii principali de credite bugetare vor vira creditele astfel încât rambursările în baza Contractului de credit să poată fi efectuate;

d) să evidențieze în mod corect și complet obiectivul de investiții finanțat din Credit în programul de investiții anual și multi-anual, după caz, și să informeze Banca în legătură cu eventuale impedimente semnificative ce pot conduce la imposibilitatea finalizării obiectivului de investiții finanțat din Credit;

- e) să notifice Banca în scris cu privire la orice împrejurare de natură economică sau juridică ce ar modifica esențial starea de drept sau de fapt existentă la momentul semnării Documentelor de finanțare, imediat după apariția acesteia;
- f) să-și îndeplinească la timp și în mod corespunzător obligațiile față de terți, astfel încât să evite declanșarea împotriva sa ori a patrimoniului sau veniturilor sale, a oricărei proceduri judiciare, extrajudiciare, administrative sau arbitrale, care ar putea afecta capacitatea Împrumutatului de a-și îndeplini obligațiile asumate prin Documentele de finanțare;
- g) să nu contracteze niciun împrumut sau datorie de orice natură, în calitate de debitor și să nu constituie nicio garanție, fără notificarea prealabilă, în scris, a Băncii;
- h) să permită și să faciliteze reprezentanților Băncii examinarea documentelor Împrumutatului care vizează finanțarea acordată de Bancă, în condițiile în care Banca l-a notificat în prealabil despre aceasta;
- i) să nu prezinte documente sau informații incomplete sau false ori falsificate, nici documente sau declarații semnate/ vizate de persoane neabilitate și nici să nu omită prezentarea unor documente sau informații în scopul de a induce în eroare Banca;
- j) să obțină și să mențină în vigoare, după caz, precum și să respecte toate autorizațiile, avizele, aprobările, permisele și orice alte acte administrative pentru a asigura valabilitatea, legalitatea, caracterul executoriu sau admisibilitatea ca dovadă a oricărui Document de finanțare și derularea obiectivului de investiții finanțat din acesta, precum și să respecte prevederile legislației de mediu, sănătate și securitate în vigoare, în măsura în care îi sunt aplicabile;
- k) să informeze Banca în legătură cu apariția oricărui Caz de culpă, imediat ce a luat la cunoștință despre existența acestuia și să comunice măsurile, dacă există, luate în vederea remedierii situației;
- l) să aducă la cunoștința Băncii orice informație legată de inițierea, împotriva Împrumutatului sau a patrimoniului ori a veniturilor sale, a unei/ unor acțiuni sau proceduri judiciare, extrajudiciare, administrative sau arbitrale, care i-ar putea afecta capacitatea de a-și îndeplini obligațiile asumate prin Documentele de finanțare;
- m) să notifice Banca, cu minim 30 de zile anterior declarării situației de criză financiară sau depunerii la instanța competentă a cererii de deschidere a procedurii de insolvență.

8. Cazuri de culpă

8.1. Fiecare dintre evenimentele și situațiile prevăzute în acest articol 8.1. constituie un Caz de culpă:

- a) Neplata. Împrumutatul nu plătește la Scadență orice sumă pe care o datorează în temeiul Documentelor de finanțare.
- b) Alte obligații. Împrumutatul nu respectă oricare dintre prevederile Documentelor de finanțare (altele decât cele menționate la litera a) de mai sus). Nu constituie Caz de culpă nerespectarea care poate fi remediată și este remediată fie în termenul și condițiile de remediere specifice conform prevederilor contractuale relevante, fie, în lipsa unui termen specific, în 30 de zile calendaristice de la data la care Banca notifică Împrumutatul sau data la care Împrumutatul ia cunoștință despre nerespectarea respectivă, oricare dintre acestea intervine mai devreme. Pentru evitarea oricărui dubiu, situațiile prevăzute la literele c) -g) de mai jos constituie Cazuri de culpă distincte, cărora nu li se aplică termenul general de remediere menționat în acest paragraf.
- c) Declarații incorecte. Oricare dintre declarațiile date de către Împrumutat în cadrul oricărui Document de finanțare sau în orice alt document furnizat de către Împrumutat în baza sau în legătură cu orice Document de finanțare este sau se dovedește că este incorectă sau induce în eroare cu privire la orice aspect important, la momentul la care a fost dată sau considerată ca fiind dată.

Banca Oamenilor Intreprinzatori



Sucursala Timisoara
City Business Excellence Centre, str. Coriolan
Brediceanu, nr10, cladirea 5(E) si 4(D), parter,
camera P2, Loc. TIMISOARA
Jud. TIMIS
Tel: 0256-293448
Fax: 0256-293316
Web-site: <http://www.bancatransilvania.ro>

d) Neîndeplinirea unor obligații terțe. Împrumutatul nu plătește la scadență sau în orice perioadă de grație aplicabilă inițial sumele datorate în baza altor contracte de finanțare la care este parte, sau sumele datorate în baza unor astfel de contracte sunt declarate sau devin în alt mod scadente și exigibile anticipat.

e) Criză financiară și insolvență. Împrumutatul intră în stare de criză financiară sau depune ori împotriva sa este depusă o cerere de deschidere a procedurii insolvenței.

f) Schimbare adversă semnificativă. Are loc un eveniment sau circumstanță (inclusiv, dar fără a se limita la proceduri judiciare, extrajudiciare, administrative, arbitrale, litigii, proceduri de executare silită) în legătură cu care Banca apreciază în mod rezonabil că afectează sau poate afecta în mod negativ situația financiară a Împrumutatului și capacitatea acestuia de rambursare a Creditului.

g) Ilegalitate și nulitate. (i) Este sau devine ilegal pentru Împrumutat să își îndeplinească orice obligație din Documentele de finanțare. (ii) Orice obligație sau obligații ale Împrumutatului în baza oricăruia dintre Documentele de finanțare nu este sau încetează să mai fie legale, valabile sau capabile de a fi puse în executare iar aceasta afectează în mod negativ și semnificativ, individual sau cumulativ, interesele Băncii conform Documentelor de finanțare. (iii) Oricare dintre Documentele de finanțare încetează să mai producă efecte depline sau încetează să mai fie legal, valabil sau capabil de a fi pus în executare.

8.2. Împrumutatul se va afla de drept în întârziere în momentul neplății la Scadență a oricărei sume datorate în baza Documentelor de finanțare.

9. Drepturile Băncii în situația apariției unui Caz de culpă

9.1. La data și în orice moment după apariția unui Caz de culpă, Banca poate:

- a) stopa efectuarea Tragerilor din Credit și anula suma neutilizată, informându-l pe Împrumutat despre luarea acestei măsuri;
- b) prin transmiterea unei notificări către Împrumutat, declara Creditul scadent și exigibil anticipat, împreună cu dobânda acumulată și cu toate celelalte sume datorate conform Documentelor de finanțare, acestea devenind scadente și plătibile imediat sau în termenul indicat în cuprinsul notificării;
- c) să exercite oricare și toate drepturile sale, remediile sau prerogativele în temeiul oricăruia dintre Documentele de finanțare, inclusiv dreptul de a pune în executare garanțiile aferente Creditului.

9.2. În sensul Articolului 1.417 (3) din Codul Civil și fără a aduce atingere clauzei 9.1. de mai sus, Părțile convin că absența oricărui Caz de culpă este o condiție esențială și, în orice moment după apariția unui Caz de culpă (și indiferent dacă un astfel de Caz de culpă a avut loc din culpa Împrumutatului), Banca poate, și, prin transmiterea unei notificări către Împrumutat și fără nicio intervenție judecătorească va, declara că toate obligațiile Împrumutatului față de Banca în baza Documentelor de finanțare sunt scadente și plătibile imediat, acestea devenind de îndată exigibile („decădere din beneficiul termenului”).

9.3. În condițiile legii, Împrumutatul poate fi considerat decăzut din beneficiul termenului dacă se află în stare de insolvabilitate sau, după caz, de insolvență declarată în condițiile legii, precum și atunci când, cu intenție sau dintr-o culpă gravă, diminuează prin fapta sa garanțiile constituite în favoarea Băncii sau nu constituie garanțiile promise.

10. Costuri și cheltuieli

Împrumutatul va plăti Băncii, în termen de maxim 3 (trei) zile lucrătoare de la solicitare, toate costurile și cheltuielile suportate de Bancă pentru:

- a) îndeplinirea formalităților de publicitate și opozabilitate în legătură cu Documentele de finanțare, în situația în care acestea sunt efectuate de către Bancă și plata nu a putut fi realizată din cauza lipsei de disponibil în conturile Împrumutatului în ziua efectuării formalităților respective;

Banca Oamenilor Intreprinzatori

Sucursala Timisoara
City Business Excellence Centre, str. Coriolan
Brediceanu, nr10, cladirea 5(E) si 4(D), parter,
camera P2, Loc. TIMISOARA
Jud.TIMIS
Tel: 0256-293448
Fax: 0256-293316
Web-site: <http://www.bancatransilvania.ro>

- b) executarea (voluntară sau silită) sau conservarea oricăror drepturi derivând din Documentele de finanțare.

11. Impreviziunea

11.1. La data semnării Documentelor de finanțare, Părțile au avut în vedere și și-au asumat în mod expres toate împrejurările care ar putea determina ca obligația oricăreia dintre părți să devină excesiv de oneroasă. Împrumutatul își asumă expres și integral riscul schimbării împrejurărilor, acesta fiind ținut în continuare la executarea întocmai a obligațiilor asumate chiar și în ipoteza în care, ca urmare a unor schimbări de ordin legislativ (inclusiv acte ale unor autorități de reglementare sau judiciare), a unor schimbări a condițiilor de piață, a deprecierei în orice mod a monezii în care a fost acordat Creditul, precum și a oricăror altor schimbări excepționale a împrejurărilor, s-ar genera o executare excesiv de oneroasă a obligațiilor Împrumutatului.

11.2. Prin derogare de la prevederile de mai sus, Părțile își rezervă dreptul ca în anumite cazuri să poată proceda la renegocierea termenilor contractuali, în vederea reducerii efectelor acestor circumstanțe.

12. Forța majoră, cazul fortuit și fapta terțului

12.1. Forța majoră înseamnă orice eveniment cum ar fi perturbarea ordinii publice, inundații, dezastre naturale sau alte calamități sau evenimente similare, independente de controlul Părților, imprevizibile, absolut invincibile și inevitabile, care vor împiedica una dintre Părți să-și execute obligațiile în conformitate cu prevederile Documentelor de finanțare.

12.2 Forța majoră nu exonerează Părțile de executarea obligațiilor pe care le au în baza Documentelor de finanțare. Pe durata desfășurării sale, situația de forță majoră suspendă executarea obligației Părții care o invocă, în condițiile în care o asemenea situație este notificată celeilalte Părți în termen de 5 (cinci) zile lucrătoare de la producerea acesteia, împreună cu justificările și documentele doveditoare în acest sens.

12.3. Partea care invocă forța majoră trebuie să ia toate măsurile posibile pentru a limita consecințele unui astfel de eveniment. Dacă una dintre Părți nu înlătură consecințele unui astfel de eveniment în termen de 30 de zile de la producerea acestuia, cealaltă Parte poate denunța prezentul Contract prin notificarea în scris cu 15 (cincisprezece) zile calendaristice înainte și, în acest caz, niciuna dintre Părți nu va avea dreptul să solicite despăgubiri celeilalte Părți.

12.4. Forța majoră, cazul fortuit și fapta terțului nu înlătură răspunderea Părților.

12.5. Împrumutatul răspunde pentru prejudiciile cauzate din culpa persoanei de care se folosește pentru executarea obligațiilor contractuale.

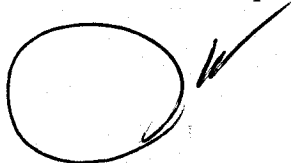
13. Cesiunea

13.1. Împrumutatul nu poate cesa sau transmite niciun drept sau obligație rezultând din Documentele de finanțare, fără acordul prealabil scris al Băncii.

13.2. Banca poate cesa sau transfera acest Contract și/ sau orice alt Document de finanțare sau oricare din drepturile și beneficiile acesteia conform Documentelor de finanțare, prin cesiunea contractului, novatie, cesiune de creanță sau orice alt mecanism recunoscut de lege, iar Împrumutatul este de acord prin semnarea acestui Contract, în mod anticipat și irevocabil, cu o astfel de operațiune. Banca poate comunica unui posibil cesionar (sau persoanei cu care dorește să intre în relații contractuale în legătură cu Documentele de finanțare) informațiile și datele pe care le consideră necesare. Banca va înștiința Împrumutatul despre intervenirea unei astfel de operațiuni prevăzute în acest articol, fără a mai fi necesară vreo aprobare din partea acestuia.

14. Înțelegerea obligațiilor și negociere

Banca Oamenilor Intreprinzatori



Sucursala Timisoara
City Business Excellence Centre, str. Coriolan
Brediceanu, nr10, cladirea 5(E) si 4(D), parter,
camera P2, Loc. TIMISOARA
Jud. TIMIS
Tel: 0256-293448
Fax: 0256-293316
Web-site: <http://www.bancatransilvania.ro>

14.1. Prezentul Contract reprezintă rezultatul negocierii dintre Părți conform voinței lor liber exprimate și stabilește întreaga înțelegere a Părților cu privire la Contractul de credit și înlocuiește orice alte discuții, documente și înțelegeri anterioare între Părți în legătură cu acesta.

14.2. Părțile declară că, prin semnarea Contractului de credit, au convenit atât asupra elementelor esențiale, cât și asupra elementelor secundare ce guvernează relațiile contractuale ale acestora.

14.3. Prin semnarea prezentului Contract, Părțile își asumă riscul oricărei erori esențiale, în baza prevederilor legale aplicabile. Totodată, Părțile își asumă riscul oricărei erori de calcul, o astfel de eroare neputând atrage anularea Contractului, ci doar rectificarea acestuia.

14.4. Toate prevederile Documentelor de finanțare care cuprind enumerări cu titlu exemplificativ și nu limitativ, nu pot fi interpretate ca generând vicierea consimțământului Împrumutatului prin dol pentru omisiunea de informare raportat la împrejurările care nu au fost expres menționate.

14.5. Banca declară că a informat conform uzanțelor bancare, în mod corect, Împrumutatul asupra tuturor datelor și informațiilor ce se cuveneau a fi comunicate pentru accesarea Creditului.

14.6. Împrumutatul declară că :

- a) a fost informat corect și complet cu privire la toate condițiile de acordare a Creditului, fiindu-i puse la dispoziție toate informațiile privind costurile Creditului și a realizat propriile investigații și evaluări independente în legătură cu Documentele de finanțare la care este parte și obligațiile prevăzute în acestea, iar decizia sa de a încheia Documentele de finanțare nu a fost determinată de sau influențată de orice comunicare sau declarație (scrisă sau verbală) din partea Băncii;
- b) are capacitatea de a înțelege (fie singur, fie cu asistență din partea consultantților săi juridici, financiari sau tehnici) și prin prezentul confirmă, clauzele și prevederile (intrinseci sau extrinseci) ale Documentelor de finanțare la care este parte, împreună cu obligațiile, răspunderile, drepturile și căile de remediere pe care le are conform acestora, cu care este de acord prin prezentul;
- c) a negociat cu Banca fiecare clauză din prezentul Contract, prin "negociere" înțelegându-se atât schimbul de propuneri de formulare între părți, care a rezultat într-un acord final cu privire la anumite clauze, cât și acceptarea fără rezerve de către o parte, a clauzelor propuse de cealaltă parte, iar, pentru scopurile art. 1.175 din Codul civil, acest Contract nu reprezintă un contract de adeziune, fiind rezultatul negocierii dintre Părți și transpune în întregime acordul Părților.

15. Titlu executoriu

Prezentul Contract este titlu executoriu, conform art. 120 din OUG nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului.

16. Legea de guvernare și jurisdicția

16.1. Prezentului Contract, precum și obligațiilor necontractuale decurgând din, sau în legătură cu acesta, li se aplică și vor fi interpretate sub toate aspectele în conformitate cu, legea română.

16.2. Orice dispută decurgând din sau în legătura cu prezentul Contract, inclusiv orice neînțelegere cu privire la existența, validitatea sau încetarea acestuia, cu privire la care nu s-a ajuns la o soluție pe cale amiabilă, precum și cu privire la orice obligații necontractuale derivând din sau în legătură cu Contractul de credit, va fi judecată de instanța română competentă de la locul încheierii Documentelor de finanțare.

17. Dispoziții finale

17.1. Toate notificările, cererile sau comunicările în legătură cu Documentele de finanțare vor fi făcute în scris și, dacă nu se precizează altfel, vor fi făcute prin scrisoare, la adresele prevăzute în preambulul Documentelor de finanțare sau la orice adresă comunicată ulterior.

17.2. Banca nu va fi considerată răspunzătoare pentru pierderi sau prejudicii de orice natură suportate direct sau indirect de către Împrumutat în urma neîndeplinirii obligației de a pune la dispoziție fonduri din Credit, ca urmare a unei erori sau întârzieri în instrucțiunile date de Împrumutat.

17.3. Omisiunea, în tot sau în parte, precum și orice întârziere din partea Băncii de a exercita orice drepturi sau a beneficia de orice remedii în temeiul Documentelor de finanțare nu va reprezenta o renunțare la acestea și, în niciun caz, nu se va prezuma acceptul tacit al Băncii cu privire la orice rescadențare sau exonerare de la plata unor sume datorate acesteia, cu excepția cazurilor în care se încheie în acest sens un act additional la Contractul de credit. Drepturile și căile de remediere prevăzute în orice Document de finanțare sunt cumulative și nu exclud drepturile sau căile de remediere prevăzute de lege.

17.4. Dacă, în orice moment, o prevedere a unui Document de finanțare este sau devine ilegală, nulă sau neexecutorie în orice privință, aceasta va fi înlocuită de drept cu dispozițiile legale aplicabile, și nu va afecta legalitatea, valabilitatea sau aplicabilitatea celorlalte prevederi, acestea fiind menținute.

Prezentul Contract este valabil încheiat prin semnarea lui de către părți fie olograf, fie prin semnătură electronică calificată, ambele modalități de semnare având valoare juridică egală, urmând a intra în vigoare la data aplicării ultimei semnături.

În cazul semnării olografe a Contractului, acesta va fi întocmit în 2 (două) exemplare, câte un exemplar original pentru fiecare parte și se semnează astăzi 16.11.2022, la BUCUREȘTI.

În cazul semnării Contractului cu semnătură electronică calificată, Contractul astfel semnat va fi arhivat de către Bancă în format electronic nedetabil, fiind transmis tuturor părților semnatare în același format.

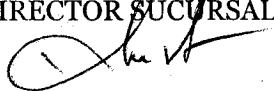
Banca Transilvania S.A.
Sucursala Timisoara

Semnături

Reprezentat prin:

Nume: TEPENEU CRISTIAN IOSIF

Functia: DIRECTOR SUCURSALA



și

Nume: PEINOV BILIANA

Functia: DIRECTOR ADJUNCT OPERATIUNI



prin Senior Relationship Manager
Bacila Mariana

Sau prin imputerniciti desemnati conform
normelor interne

Împrumutat/Codebitor/Garanti

Banca Oamenilor Intreprinzatori



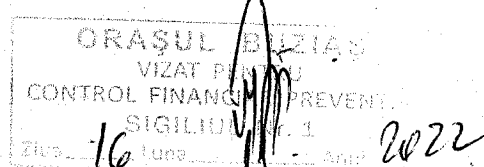
Sucursala Timisoara
City Business Excellence Centre, str. Coriolan
Brediceanu, nr10, cladirea 5(E) si 4(D), parter,
camera P2, Loc. TIMISOARA
Jud.TIMIS
Tel: 0256-293448
Fax: 0256-293316
Web-site: <http://www.bancatransilvania.ro>

Semnat de MUNTEANU SORIN in calitate de:

- Primar, imputernicit prin HCL nr. 90/11.10.2022 al

Imprumutatului, ORASUL BUZIAS

- Primar, imputernicit prin HCL nr. 90/11.10.2022 al **Garantului, ORASUL BUZIAS**



Anexa la Contractul de credit nr. 13169415 din data de 15.11.2022

Informare referitoare la prelucrarea datelor personale cu ocazia incheierii si pe parcursul derularii unui contract de credit (card sau non-card) contractat de clienti persoane juridice de la Banca Transilvania S.A. („Banca”)

Subsemnatul MUNTEANU SORIN, declar ca mi-au fost aduse la cunostinta urmatoarele aspect legate de prelucrarea datelor mele personale:

1. Identitatea operatorului

Banca Transilvania S.A cu sediul in Municipiul Cluj-Napoca, Calea Dorobantilor, nr. 30-36, judetul Cluj prelucreaza in calitate de operator datele dumneavoastra personale pentru incheierea si derularea contractui de credit incheiat cu Banca si, dupa caz, a contractelor de garantie - accesorii ale contractului de credit.

2. Temeiul legal si scopul prelucrarii

Pentru incheierea si derularea contractelor de creditare si dupa caz, a contractelor de garantie aferente acestora, Banca prelucreaza categoriile de date personale mentionate in prezenta sectiune la punctul (4), in temeiul obligatiilor sale legale, al incheierii si executarii contractului si in temeiul interesului sau legitim.

3. Obligatia furnizarii datelor si consecintele nerespectarii acesteia

Furnizarea datelor dvs. cu caracter personal este necesara in scopul mentionat la punctul (2). Refuzul de a vi se prelucra datele personale necesare realizarii scopului mentionat, va conduce la imposibilitatea Bancii de a va oferi creditul solicitat.

4. Categoriile de date personale prelucrate

Datele personale prelucrate de Banca in scopul mentionat la punctul (2) sunt cele despre care ati luat cunostinta ca sunt prelucrate in cadrul etapei de preofertare/analiza a cererii de credit, la care se adauga alte asemenea date care au fost completate si/sau primite de la dumneavoastra cu ocazia/pentru incheierea contractului de credit, impreuna cu accesoriile acestuia.

5. Destinatarul datelor

Datele personale prelucrate in scopul mentionat la punctul (2) sunt dezvaluite sau transferate in conformitate cu temeiurile legale aplicabile, in functie de situatie si doar in conditii care asigura deplina confidentialitate si siguranta a datelor, urmatoarelor categorii de destinatari - societati de asigurare, societati de evaluare, prestatori de servicii utilizati de Banca in cadrul procesului de creditare, societati de recuperare a debitelor, OCPI, Registrul National De Publicitate Mobiliara, autoritati si institutii publice, notari publici, avocati, executori judecatoresti, Centrala Riscului de Credit*, societati (fonduri) de garantare a diverselor tipuri de produse de creditare, .

*Banca are obligatia legala de a raporta catre Centrala Riscurilor de Credit (CRC) informatia de risc de credit pentru fiecare debitor care indeplineste conditia de a fi raportat (cuprinde datele de identificare ale unui debitor, persoană fizică sau persoană juridică nonbancară, și operațiunile în lei și în valută prin care Banca se expune la risc față de acel debitor), respectiv să fi înregistrat față de acesta un risc individual, precum și informația despre fraudele cu carduri constatate.

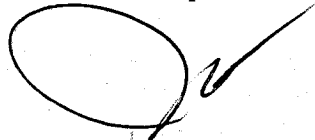
6. Durata stocarii datelor personale

Datele personale prelucrate in scopul indicat la punctul (2) sunt stocate in evidentele Bancii pentru o perioada de 5 ani de la incetarea contractului de credit si, dupa caz a contractului de garantie.

In evidentele Centralei Riscului de Credit datele raportate in temeiul obligatiei legale pe care Banca o are, respectiv informatiile de risc de credit și informatiile despre fraudele cu carduri sunt menținute pe o perioadă de 7 ani de la data înscrierii.

7. Drepturile persoanelor vizate privind prelucrarea datelor cu caracter personal

Banca Oamenilor Intreprinzatori



Sucursala Timisoara
City Business Excellence Centre, str. Coriolan
Brediceanu, nr10, cladirea 5(E) si 4(D), parter,
camera P2, Loc. TIMISOARA
Jud. TIMIS
Tel: 0256-293448
Fax: 0256-293316
Web-site: <http://www.bancatransilvania.ro>

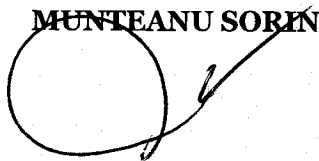
Pagina 19 din 20

In calitate de persoana vizata, va puteti exercita drepturile prevazute de Regulamentul UE 679/2016-Regulamentul General privind Protectia Datelor: dreptul de acces, dreptul de rectificare a datelor, dreptul de ștergere a datelor, dreptul la restrictionarea datelor, dreptul de a se opune prelucrării.

Aceste drepturi pot fi exercitate prin transmiterea unei cereri scrise la adresa din Mun. Cluj-Napoca, str. Calea Dorobantilor, nr. 30-36, jud. Cluj, cu mentiunea – „in atenta responsabilului cu protectia datelor (DPO)” sau pe cale electronica la adresa de e-mail dpo@btrl.ro. precum si dreptul de a va adresa Autorității Naționale pentru Supravegherea Prelucrării Datelor cu Caracter Personal și justiției.

Semnatura persoanei vizate,

MUNTEANU SORIN



Dobanda	7,936,618.19
Taxa RNPM	161.20
Comision de acordare	0.00

Dobanda R3M +1.68 9.83
(8.15+1.68)

GRAFIC DE RAMBURSARE ESTIMATIV AL ORASULUI BUZIAS

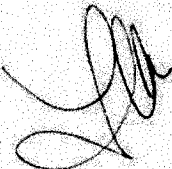
1	nov	30	9,323,000.00	9,323,000.00	0.00	76,370.91	76,370.91	0.00	0.00	0.00	76,370.91
2	dec	31	9,323,000.00	0.00	0.00	78,916.61	78,916.61	0.00	0.00	0.00	78,916.61
3	jan	31	9,323,000.00	0.00	0.00	78,916.61	78,916.61	0.00	0.00	0.00	78,916.61
4	febr	28	9,323,000.00	0.00	0.00	71,279.51	71,279.51	0.00	0.00	0.00	71,279.51
5	mar	31	9,323,000.00	0.00	0.00	78,916.61	78,916.61	0.00	0.00	0.00	78,916.61
6	apr	30	9,323,000.00	0.00	0.00	76,370.91	76,370.91	0.00	0.00	0.00	76,370.91
7	mai	31	9,323,000.00	0.00	0.00	78,916.61	78,916.61	0.00	0.00	0.00	78,916.61
8	jun	30	9,323,000.00	0.00	0.00	76,370.91	76,370.91	0.00	0.00	0.00	76,370.91
9	jul	31	9,323,000.00	0.00	0.00	78,916.61	78,916.61	0.00	0.00	0.00	78,916.61
10	aug	31	9,323,000.00	0.00	0.00	78,916.61	78,916.61	0.00	0.00	0.00	78,916.61
11	sept	30	9,323,000.00	0.00	0.00	76,370.91	76,370.91	0.00	0.00	0.00	76,370.91
12	oct	31	9,323,000.00	0.00	0.00	78,916.61	78,916.61	0.00	0.00	0.00	78,916.61
13	nov	30	9,323,000.00	0.00	0.00	76,370.91	76,370.91	0.00	0.00	0.00	76,370.91
14	dec	31	9,323,000.00	0.00	0.00	78,916.61	78,916.61	0.00	0.00	0.00	78,916.61
15	jan	31	9,323,000.00	0.00	0.00	78,916.61	78,916.61	0.00	0.00	0.00	78,916.61
16	febr	29	9,323,000.00	0.00	0.00	73,825.21	73,825.21	0.00	0.00	0.00	73,825.21
17	mar	31	9,323,000.00	0.00	0.00	78,916.61	78,916.61	0.00	0.00	0.00	78,916.61
18	apr	30	9,323,000.00	0.00	0.00	76,370.91	76,370.91	0.00	0.00	0.00	76,370.91
19	mai	31	9,323,000.00	0.00	0.00	78,916.61	78,916.61	0.00	0.00	0.00	78,916.61
20	jun	30	9,323,000.00	0.00	0.00	76,370.91	76,370.91	0.00	0.00	0.00	76,370.91
21	jul	31	9,323,000.00	0.00	0.00	78,916.61	78,916.61	0.00	0.00	0.00	78,916.61
22	aug	31	9,323,000.00	0.00	0.00	78,916.61	78,916.61	0.00	0.00	0.00	78,916.61
23	sept	30	9,323,000.00	0.00	0.00	76,370.91	76,370.91	0.00	0.00	0.00	76,370.91
24	oct	31	9,323,000.00	0.00	0.00	78,916.61	78,916.61	0.00	0.00	0.00	78,916.61
25	nov	30	9,323,000.00	0.00	59,762.82	76,370.91	136,133.73	0.00	0.00	0.00	136,133.73
26	dec	31	9,263,237.18	0.00	59,762.82	78,410.73	138,173.55	0.00	0.00	0.00	138,173.55
27	jan	31	9,203,474.36	0.00	59,762.82	77,904.85	137,667.67	0.00	0.00	0.00	137,667.67
28	febr	28	9,143,711.54	0.00	59,762.82	69,908.75	129,671.58	0.00	0.00	0.00	129,671.58
29	mar	31	9,083,948.72	0.00	59,762.82	76,893.10	136,655.92	0.00	0.00	0.00	136,655.92
30	apr	30	9,024,185.90	0.00	59,762.82	73,923.12	133,685.94	0.00	0.00	0.00	133,685.94
31	mai	31	8,964,423.08	0.00	59,762.82	75,881.35	135,644.17	0.00	0.00	0.00	135,644.17
32	jun	30	8,904,660.26	0.00	59,762.82	72,944.01	132,706.83	0.00	0.00	0.00	132,706.83

84/1

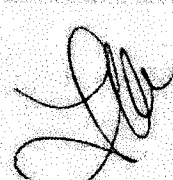
33	jul	31	8,844,897.44		59,762.82	74,869.50	134,632.42	0.00	0.00	0.00	134,632.42
34	aug	31	8,785,134.62		59,762.82	74,363.72	134,126.54	0.00	0.00	0.00	134,126.54
35	sept	30	8,725,371.79		59,762.82	71,475.34	131,238.16	0.00	0.00	0.00	131,238.16
36	oct	31	8,665,608.97		59,762.82	73,351.97	133,114.79	0.00	0.00	0.00	133,114.79
37	nov	30	8,605,846.15		59,762.82	70,496.22	130,259.04	0.00	0.00	0.00	130,259.04
38	dec	31	8,546,083.33		59,762.82	72,340.22	132,103.04	0.00	0.00	0.00	132,103.04
39	jan	31	8,486,320.51		59,762.82	71,834.35	131,597.17	0.00	0.00	0.00	131,597.17
40	febr	28	8,426,557.69		59,762.82	64,425.71	124,188.54	0.00	0.00	0.00	124,188.54
41	mar	31	8,366,794.87		59,762.82	70,822.59	130,585.41	0.00	0.00	0.00	130,585.41
42	apr	30	8,307,032.05		59,762.82	68,048.44	127,811.26	0.00	0.00	0.00	127,811.26
43	mai	31	8,247,269.23		59,762.82	69,810.84	129,573.66	0.00	0.00	0.00	129,573.66
44	jun	30	8,187,506.41		59,762.82	67,069.32	126,832.14	0.00	0.00	0.00	126,832.14
45	jul	31	8,127,743.59		59,762.82	68,799.09	128,561.91	0.00	0.00	0.00	128,561.91
46	aug	31	8,067,980.77		59,762.82	68,293.22	128,056.04	0.00	0.00	0.00	128,056.04
47	sept	30	8,008,217.95		59,762.82	65,600.65	125,363.47	0.00	0.00	0.00	125,363.47
48	oct	31	7,948,455.13		59,762.82	67,281.46	127,044.29	0.00	0.00	0.00	127,044.29
49	nov	30	7,888,692.31		59,762.82	64,621.54	124,384.36	0.00	0.00	0.00	124,384.36
50	dec	31	7,828,929.49		59,762.82	66,269.71	126,032.53	0.00	0.00	0.00	126,032.53
51	jan	31	7,769,166.67		59,762.82	65,763.84	125,526.66	0.00	0.00	0.00	125,526.66
52	febr	28	7,709,403.85		59,762.82	58,947.68	118,705.50	0.00	0.00	0.00	118,705.50
53	mar	31	7,649,641.03		59,762.82	64,753.09	124,514.91	0.00	0.00	0.00	124,514.91
54	apr	30	7,589,878.21		59,762.82	62,173.75	121,936.57	0.00	0.00	0.00	121,936.57
55	mai	31	7,530,115.38		59,762.82	63,740.34	123,503.16	0.00	0.00	0.00	123,503.16
56	jun	30	7,470,352.56		59,762.82	61,194.64	120,957.46	0.00	0.00	0.00	120,957.46
57	jul	31	7,410,589.74		59,762.82	62,728.58	122,491.40	0.00	0.00	0.00	122,491.40
58	aug	31	7,350,826.92		59,762.82	62,227.71	121,985.53	0.00	0.00	0.00	121,985.53
59	sept	30	7,291,064.10		59,762.82	59,725.97	119,488.79	0.00	0.00	0.00	119,488.79
60	oct	31	7,231,301.28		59,762.82	61,210.96	120,973.78	0.00	0.00	0.00	120,973.78
61	nov	30	7,171,538.46		59,762.82	58,748.85	118,509.67	0.00	0.00	0.00	118,509.67
62	dec	31	7,111,775.64		59,762.82	60,199.21	119,962.03	0.00	0.00	0.00	119,962.03
63	jan	31	7,052,012.82		59,762.82	59,693.33	119,456.15	0.00	0.00	0.00	119,456.15
64	febr	29	6,992,250.00		59,762.82	55,368.91	115,131.73	0.00	0.00	0.00	115,131.73
65	mar	31	6,932,487.18		59,762.82	58,681.58	118,444.40	0.00	0.00	0.00	118,444.40
66	apr	30	6,872,724.36		59,762.82	56,299.07	116,061.89	0.00	0.00	0.00	116,061.89
67	mai	31	6,812,961.54		59,762.82	57,669.83	117,432.65	0.00	0.00	0.00	117,432.65
68	jun	30	6,753,198.72		59,762.82	55,319.95	115,082.77	0.00	0.00	0.00	115,082.77
69	jul	31	6,693,435.90		59,762.82	56,658.08	116,420.90	0.00	0.00	0.00	116,420.90
70	aug	31	6,633,673.08		59,762.82	56,152.20	115,915.02	0.00	0.00	0.00	115,915.02
71	sept	30	6,573,910.26		59,762.82	53,851.28	113,614.10	0.00	0.00	0.00	113,614.10
72	oct	31	6,514,147.44		59,762.82	55,140.45	114,903.27	0.00	0.00	0.00	114,903.27
73	nov	30	6,454,384.62		59,762.82	52,872.17	112,634.99	0.00	0.00	0.00	112,634.99
74	dec	31	6,394,621.79		59,762.82	54,128.70	113,891.52	0.00	0.00	0.00	113,891.52
75	jan	31	6,334,858.97		59,762.82	53,622.82	113,385.64	0.00	0.00	0.00	113,385.64
76	febr	28	6,275,096.15		59,762.82	47,976.60	107,739.42	0.00	0.00	0.00	107,739.42
77	mar	31	6,215,333.33		59,762.82	52,611.07	112,373.89	0.00	0.00	0.00	112,373.89
78	apr	30	6,155,570.51		59,762.82	50,424.38	110,187.20	0.00	0.00	0.00	110,187.20
79	mai	31	6,095,807.69		59,762.82	51,599.32	111,362.14	0.00	0.00	0.00	111,362.14

84/2

80	jun	30	6,036,044.87	59,762.82	49,445.27	109,208.09	0.00	0.00	0.00	109,208.09
81	jul	31	5,976,282.05	59,762.82	50,587.57	110,350.39	0.00	0.00	0.00	110,350.39
82	aug	31	5,916,519.23	59,762.82	50,081.69	109,844.51	0.00	0.00	0.00	109,844.51
83	sept	30	5,856,756.41	59,762.82	47,976.60	107,739.42	0.00	0.00	0.00	107,739.42
84	oct	31	5,796,993.59	59,762.82	49,069.94	108,832.76	0.00	0.00	0.00	108,832.76
85	nov	30	5,737,230.77	59,762.82	48,997.48	106,760.30	0.00	0.00	0.00	106,760.30
86	dec	31	5,677,467.95	59,762.82	48,058.19	107,821.01	0.00	0.00	0.00	107,821.01
87	jan	31	5,617,705.13	59,762.82	47,552.31	107,315.13	0.00	0.00	0.00	107,315.13
88	febr	28	5,557,942.31	59,762.82	42,493.56	102,256.38	0.00	0.00	0.00	102,256.38
89	mar	31	5,498,179.49	59,762.82	46,540.56	106,303.38	0.00	0.00	0.00	106,303.38
90	apr	30	5,438,416.67	59,762.82	44,549.70	104,312.52	0.00	0.00	0.00	104,312.52
91	mai	31	5,378,653.85	59,762.82	45,528.81	105,291.63	0.00	0.00	0.00	105,291.63
92	jun	30	5,318,891.03	59,762.82	43,570.58	103,333.40	0.00	0.00	0.00	103,333.40
93	jul	31	5,259,128.21	59,762.82	44,517.06	104,279.88	0.00	0.00	0.00	104,279.88
94	aug	31	5,199,365.38	59,762.82	44,011.18	103,774.00	0.00	0.00	0.00	103,774.00
95	sept	30	5,139,602.56	59,762.82	42,101.91	101,864.73	0.00	0.00	0.00	101,864.73
96	oct	31	5,079,839.74	59,762.82	42,999.43	102,762.25	0.00	0.00	0.00	102,762.25
97	nov	30	5,020,076.92	59,762.82	41,122.80	100,885.62	0.00	0.00	0.00	100,885.62
98	dec	31	4,960,314.10	59,762.82	41,987.68	101,750.50	0.00	0.00	0.00	101,750.50
99	jan	30	4,900,551.28	59,762.82	40,143.68	99,906.50	0.00	0.00	0.00	99,906.50
100	febr	28	4,840,788.46	59,762.82	37,010.52	96,773.34	0.00	0.00	0.00	96,773.34
101	mar	31	4,781,025.64	59,762.82	40,470.05	100,232.87	0.00	0.00	0.00	100,232.87
102	apr	30	4,721,262.82	59,762.82	38,675.01	98,437.83	0.00	0.00	0.00	98,437.83
103	mai	31	4,661,500.00	59,762.82	39,438.30	99,221.12	0.00	0.00	0.00	99,221.12
104	jun	30	4,601,737.18	59,762.82	37,695.90	97,458.72	0.00	0.00	0.00	97,458.72
105	jul	31	4,541,974.36	59,762.82	38,446.55	98,209.37	0.00	0.00	0.00	98,209.37
106	aug	31	4,482,211.54	59,762.82	37,940.68	97,703.50	0.00	0.00	0.00	97,703.50
107	sept	30	4,422,448.72	59,762.82	36,227.23	95,980.05	0.00	0.00	0.00	95,980.05
108	oct	31	4,362,685.90	59,762.82	36,928.92	96,691.74	0.00	0.00	0.00	96,691.74
109	nov	30	4,302,923.08	59,762.82	35,248.11	95,010.93	0.00	0.00	0.00	95,010.93
110	dec	31	4,243,160.26	59,762.82	35,917.17	95,679.99	0.00	0.00	0.00	95,679.99
111	jan	30	4,183,397.44	59,762.82	34,269.00	94,031.82	0.00	0.00	0.00	94,031.82
112	febr	29	4,123,634.62	59,762.82	32,653.46	92,416.28	0.00	0.00	0.00	92,416.28
113	mar	31	4,063,871.79	59,762.82	34,399.55	94,162.37	0.00	0.00	0.00	94,162.37
114	apr	30	4,004,108.97	59,762.82	32,800.33	92,563.15	0.00	0.00	0.00	92,563.15
115	mai	31	3,944,346.15	59,762.82	33,387.79	93,150.62	0.00	0.00	0.00	93,150.62
116	jun	30	3,884,583.33	59,762.82	31,821.21	91,584.03	0.00	0.00	0.00	91,584.03
117	jul	31	3,824,820.51	59,762.82	32,376.04	92,138.86	0.00	0.00	0.00	92,138.86
118	aug	31	3,765,057.69	59,762.82	31,870.17	91,632.99	0.00	0.00	0.00	91,632.99
119	sept	30	3,705,294.87	59,762.82	30,352.54	90,115.36	0.00	0.00	0.00	90,115.36
120	oct	31	3,645,532.05	59,762.82	30,858.42	90,621.24	0.00	0.00	0.00	90,621.24
121	nov	30	3,585,769.23	59,762.82	29,373.43	89,136.25	0.00	0.00	0.00	89,136.25
122	dec	31	3,526,006.41	59,762.82	29,846.66	89,609.49	0.00	0.00	0.00	89,609.49
123	jan	30	3,466,243.59	59,762.82	28,394.31	88,157.13	0.00	0.00	0.00	88,157.13
124	febr	28	3,406,480.77	59,762.82	26,044.44	85,807.26	0.00	0.00	0.00	85,807.26
125	mar	31	3,346,717.95	59,762.82	28,329.04	88,091.86	0.00	0.00	0.00	88,091.86
126	apr	30	3,286,955.13	59,762.82	26,925.64	86,688.46	0.00	0.00	0.00	86,688.46

 84/3

127	may	31	3,227,192.31		59,762.82	27,317.29	87,080.11	0.00	0.00	0.00	87,080.11
128	jun	30	3,167,429.49		59,762.82	25,946.53	85,709.35	0.00	0.00	0.00	85,709.35
129	jul	31	3,107,666.67		59,762.82	26,305.54	86,068.36	0.00	0.00	0.00	86,068.36
130	aug	31	3,047,903.85		59,762.82	25,799.66	85,562.48	0.00	0.00	0.00	85,562.48
131	sept	30	2,988,141.03		59,762.82	24,477.86	84,240.68	0.00	0.00	0.00	84,240.68
132	oct	31	2,928,378.21		59,762.82	24,787.91	84,550.73	0.00	0.00	0.00	84,550.73
133	nov	30	2,868,615.38		59,762.82	23,498.74	83,261.56	0.00	0.00	0.00	83,261.56
134	dec	31	2,808,852.56		59,762.82	23,776.16	83,538.98	0.00	0.00	0.00	83,538.98
2023											
135	jan	30	2,749,089.74		59,762.82	22,519.63	82,282.45	0.00	0.00	0.00	82,282.45
136	febr	28	2,689,326.92		59,762.82	20,561.40	80,324.22	0.00	0.00	0.00	80,324.22
137	mar	31	2,629,564.10		59,762.82	22,258.53	82,021.35	0.00	0.00	0.00	82,021.35
138	apr	30	2,569,801.28		59,762.82	21,050.96	80,813.78	0.00	0.00	0.00	80,813.78
139	mai	31	2,510,038.46		59,762.82	21,246.78	81,009.60	0.00	0.00	0.00	81,009.60
140	jun	30	2,450,275.64		59,762.82	20,071.84	79,834.66	0.00	0.00	0.00	79,834.66
141	jul	31	2,390,512.82		59,762.82	20,235.03	79,997.85	0.00	0.00	0.00	79,997.85
142	aug	31	2,330,750.00		59,762.82	19,729.15	79,491.97	0.00	0.00	0.00	79,491.97
143	sept	30	2,270,987.18		59,762.82	18,603.17	78,365.99	0.00	0.00	0.00	78,365.99
144	oct	31	2,211,224.36		59,762.82	18,717.40	78,480.22	0.00	0.00	0.00	78,480.22
145	nov	30	2,151,461.54		59,762.82	17,624.06	77,386.88	0.00	0.00	0.00	77,386.88
146	dec	31	2,091,698.72		59,762.82	17,705.65	77,468.47	0.00	0.00	0.00	77,468.47
2024											
147	jan	31	2,031,935.90		59,762.82	17,199.77	76,962.59	0.00	0.00	0.00	76,962.59
148	febr	28	1,972,173.08		59,762.82	15,078.36	74,841.18	0.00	0.00	0.00	74,841.18
149	mar	31	1,912,410.26		59,762.82	16,188.02	75,950.84	0.00	0.00	0.00	75,950.84
150	apr	30	1,852,647.44		59,762.82	15,176.27	74,939.09	0.00	0.00	0.00	74,939.09
151	mai	31	1,792,884.62		59,762.82	15,176.27	74,939.09	0.00	0.00	0.00	74,939.09
152	jun	30	1,733,121.79		59,762.82	14,197.16	73,959.98	0.00	0.00	0.00	73,959.98
153	jul	31	1,673,358.97		59,762.82	14,164.52	73,927.34	0.00	0.00	0.00	73,927.34
154	aug	31	1,613,596.15		59,762.82	13,658.64	73,421.46	0.00	0.00	0.00	73,421.46
155	sept	30	1,553,833.33		59,762.82	12,728.48	72,491.31	0.00	0.00	0.00	72,491.31
156	oct	31	1,494,070.51		59,762.82	12,646.89	72,409.71	0.00	0.00	0.00	72,409.71
157	nov	30	1,434,307.69		59,762.82	11,749.37	71,512.19	0.00	0.00	0.00	71,512.19
158	dec	31	1,374,544.87		59,762.82	11,635.14	71,397.96	0.00	0.00	0.00	71,397.96
2025											
159	jan	31	1,314,782.05		59,762.82	11,129.26	70,892.09	0.00	0.00	0.00	70,892.09
160	febr	29	1,255,019.23		59,762.82	9,938.01	69,700.83	0.00	0.00	0.00	69,700.83
161	mar	31	1,195,256.41		59,762.82	10,117.51	69,880.33	0.00	0.00	0.00	69,880.33
162	apr	30	1,135,493.59		59,762.82	9,301.58	69,064.41	0.00	0.00	0.00	69,064.41
163	mai	31	1,075,730.77		59,762.82	9,105.76	68,868.58	0.00	0.00	0.00	68,868.58
164	jun	30	1,015,967.95		59,762.82	8,322.47	68,085.29	0.00	0.00	0.00	68,085.29
165	jul	31	956,205.13		59,762.82	8,094.01	67,856.83	0.00	0.00	0.00	67,856.83
166	aug	31	896,442.31		59,762.82	7,588.14	67,350.96	0.00	0.00	0.00	67,350.96
167	sept	30	836,679.49		59,762.82	6,853.80	66,516.62	0.00	0.00	0.00	66,516.62
168	oct	31	776,916.67		59,762.82	6,576.38	66,339.20	0.00	0.00	0.00	66,339.20
169	nov	30	717,153.85		59,762.82	5,874.69	65,637.51	0.00	0.00	0.00	65,637.51
170	dec	31	657,391.03		59,762.82	5,564.63	65,327.45	0.00	0.00	0.00	65,327.45
2026											
171	jan	31	597,628.21		59,762.82	5,058.76	64,821.58	0.00	0.00	0.00	64,821.58
172	febr	28	537,865.38		59,762.82	4,112.28	63,875.10	0.00	0.00	0.00	63,875.10
173	mar	31	478,102.56		59,762.82	4,047.01	63,809.83	0.00	0.00	0.00	63,809.83

 84/4

174	apr	30	418,339.74			59,762.82	3,426.90	63,189.72	0.00	0.00	0.00	0.00	63,189.72
175	mai	31	358,576.92			59,762.82	3,035.25	62,798.07	0.00	0.00	0.00	0.00	62,798.07
176	jun	30	298,814.10			59,762.82	2,447.79	62,210.61	0.00	0.00	0.00	0.00	62,210.61
177	jul	31	239,051.28			59,762.82	2,023.50	61,786.32	0.00	0.00	0.00	0.00	61,786.32
178	aug	31	119,525.64			59,762.82	1,011.75	60,774.57	0.00	0.00	0.00	0.00	60,774.57
179	sept	21	59,762.82			59,762.82	342.69	60,105.51	0.00	0.00	0.00	0.00	60,105.51
180	oct	21	0.00			59,762.82	0.00	59,762.82	0.00	0.00	0.00	0.00	59,762.82
2021						597,628.21	26,278.69	624,397.71	0.00	0.00	0.00	0.00	624,397.71

Data: 13.10.2021

Omer Tetik

Director General

Cosmin Calin

Director Executiv Mari Clienti Corporativi



84/5