

2014

CONTRACT DE CREDIT
(Credit punte pentru proiecte finantate din fonduri europene)



I. Conditii Speciale

Incheiat azi, 13.11.2014, intre:

1. **OTP BANK ROMANIA S.A.**, societate comerciala administrata in sistem dualist, cu sediul în Bucuresti, str. Buzesti, nr. 66-68, sector 1, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului sub nr. J40/10296/1995, având codul unic de înregistrare 7926069, capital social subscris si varsat 782.908.800 RON, inregistrata in Registrul bancar sub nr.RB-PJR-40-028/18.02.1999, operator de date cu caracter personal nr.2689, prin **Sucursala Targoviste** inregistrata la Registrul Comertului sub numarul J15/1137/26.10.2006, cod unic de inregistrare 19140420,cu sediul in Targoviste, str. Libertatii, nr.7, jud. Dambovita, nr. de fax 021/308.51.76, reprezentata prin MUSAT Adrian in calitate de Sef departament si prin BADUT Georgiana Venera, in calitate de Manager proiect, ("**Banca**");

Si

2. **COMUNA VALEA LUNGA**, cod fiscal 4344554, cu sediul in localitatea Valea Lunga, judetul Dambovita, cod postal 137465, nr. de fax 0245661740, reprezentata prin **BRINDUS VIOREL**, cetatean roman, cu domiciliul in Sat Izvoru (Comuna Valea Lunga) nr. 132, judet Dambovita, identificat cu CI seria DD nr. 363937 eliberata de SPCLEP Moreni la data de 17.07.2007, cu valabilitatea pana la 23.09.2017, CNP1630923150753, in calitate de Primar, imputernicit prin Hotararea Consiliului Local nr. 47 din 30.09.2014, ("**Clientul**", „**Garantul ipotecar**").

Urmare a cererii formulate de Clientul COMUNA VALEA LUNGA, prin reprezentantul sau legal si a **Hotararii Consiliului Local al Comunei Valea Lunga nr. 47/30.09.2014 si a Avizului Comisiei de autorizare imprumuturi locale nr. 3784/05.11.2014, partile de comun acord au convenit incheierea prezentului Contract, cu urmatoarele clauze:**

Art. I-1 Obiectul Contractului

Banca, in conditiile detaliate prin prezentul contract ("**Contractul**"), va acorda Clientului o Facilitate de credit cash non-revolving neangajanta ("**Creditul**") denumita Credit cash pe termen scurt, pentru finantarea TVA aferenta proiectului de investitii „**Modernizare infrastructura in Comuna Valea Lunga, Obiectiv: Modernizare drumul Ceairului: Obiectiv Amenajare Parc Primarie**”, **proiect co/finantat din fonduri europene nerambursabile, conform Contractului de finantare nr. C413322011231663807 din data de 27.05.2013, incheiat cu Agentia de Plati Pentru Dezvoltare Rurala si Pescuit, in calitate de Autoritate Contractanta.** Partea prezentului contract denumita Conditii Speciale se va completa cu Conditile Generale, care vor constitui parte integranta din prezentul Contract.

Art. I-2 Suma Maxima a Creditului

Creditul se acorda pentru o suma maxima de **124.800 RON** (unasutadouazecisipatrumiioptsute RON) ("**Suma Maxima a Creditului**").

Banca isi rezerva dreptul de a verifica modul si scopul in care aceste sume au fost utilizate.

Art. I-3 Forme de Utilizare

Orice tragere va putea fi efectuata numai dupa indeplinirea conditiilor prevazute in prezentul Contract de Credit.



Creditul va fi folosit prin efectuarea uneia sau mai multor trageri in baza unei Cereri de Utilizare adresate in scris de catre Client, la care vor fi atasate toate documentele justificative. Intreaga suma a Creditului va putea fi utilizata pana cel tarziu la data 13.12.2014 („Data Limita”). Dupa aceasta data, partea neutilizata din Credit va fi anulata, nemaifiind utilizabila de catre Client. Banca va permite utilizari in cadrul Creditului sau a oricarei parti a acesteia, numai dupa primirea documentelor solicitate, in forma si continutul satisfacatoare pentru Banca si a avizului entitatii responsabile, agreata de Banca, privind conformitatea documentelor prezentate cu prevederile Contractului de finantare incheiat intre client si Autoritatea contractanta si cu prevederile Programului operational (de finantare nerambursabila din fonduri europene) din care face parte proiectul Clientului co/finantat potrivit prezentului Contract, si, dupa caz, a avizului entitatii responsabile, agreata de Banca, privind conformitatea si oportunitatea fiecarei trageri cu destinatia Creditului in cadrul Proiectului finantat.

Structura proiectului de investitii:

Proiectul de investitii cu urmatoarele doua obiective:	Valoare totala proiect, TVA inclusa (RON)	Valoare eligibila proiect, fara TVA inclusa (RON)	Fonduri nerambursabile eligibile de la FEADR (RON)	TVA (RON)	Cheltuieli neeligibile (RON)
	644,800, din care:	520,000, din care:	520,000, din care:	124,800, din care:	124,800, din care:
modernizare drum	557,004	449,197	449,197	107,807	107,807
amenajare parc primarie	87,796	70,803	70,803	16,993	16,993

Inainte de fiecare solicitare de utilizare a prezentei facilitati, Clientul va prezenta Bancii printre altele:

- facturile aferente platilor, verificate de OTP Consulting Romania
- stadiul lucrarilor de constructie actualizat la momentul tragerii
- o confirmare a disponibilitatii fondurilor nerambursabile, in cadrul proiectului, precum si sumele disponibile, ramase de incasat.

Creditul va fi utilizat integral in anul 2014, conform prevederilor Hotararii Comisiei de autorizare imprumuturi locale nr. 3784/05.11.2014.

Art. 1-4 Rata Dobanzii

4.1. Pentru sumele utilizate rata dobanzii se va calcula ca ROBOR la 6 (sase) luni plus o marja de 4% pe an. ROBOR aferent Perioadei de Dobanda se stabileste la inceputul fiecarei Perioade de Revizuire si va ramane valabila pana la inceputul Perioadei de Revizuire urmatoare.

4.2. Dobanda devine exigibila si va fi platita lunar, in ultima zi lucratoare a fiecarei luni si dupa caz, la Scadenta, prin debitarea contului curent al Clientului deschis la Banca.

In cazul in care, la solicitarea Clientului, Banca agreeaza retragerea Creditului inainte de scadenta stabilita initial, dobanda corespunzatoare perioadei de dobanda devine exigibila la data unei astfel de rambursari inainte de scadenta.

4.3. Potrivit art. 11-10 din Conditile Generale Anexa, care fac parte integranta din prezentul Contract de credit, Clientul datoreaza dobanda penalizatoare astfel:

- 5 % pe an peste rata dobanzii prevazuta la pct. 4.1. de mai sus, pentru neplata la scadenta a sumelor datorate conform contractului de credit. Dobanda astfel calculata se va aplica doar sumelor exigibile conform prezentului contract si neachitate de Client si va fi platita odata cu dobanda de la pct. 4.1.;





- b) 1% peste dobanda de la pct. 4.1., calculata la soldul creditului, pentru neindeplinirea obligatiilor altele decat obligatiile de plata, prevazuta la litera a) de mai sus; aceasta devine exigibila si va fi platita odata cu dobanda de la pct. 4.1.

Art. I-5 Comisioane

Clientul va plati Bancii:

5.1 un comision de acordare a Creditului de 0.9% flat din Suma Maxima a Creditului, platibil cel mai tarziu inainte de prima utilizare din credit;

Aceste comisioane vor fi nereturnabile. Banca va debita automat contul Clientului cu fiecare dintre aceste comisioane la data cand acestea devin exigibile. Semnarea prezentului Contract reprezinta o autorizare expresa din partea Clientului pentru o astfel de debitare.

Sumele reprezentand comisioanele si celelalte costuri datorate bancii vor fi platite de client din surse proprii, cu exceptia cazului in care banca va decide altfel.

Art. I-6 Rambursarea Creditului

Clientul va rambursa toate sumele datorate in baza acestui Contract, pana la data de **13.05.2015 („Data Rambursarii”)**.

Clientul va rambursa Creditul pe masura incasarilor TVA de la Bugetul de Stat, precum si din surse proprii, dar nu mai tarziu de „Data Rambursarii”, conform Anexei nr. 1 din data de 13.11.2014 la prezentul Contract. Sumele rambursate nu mai pot fi trase din nou. In cazul cand Creditul nu a fost utilizat in totalitate pana la Data Limita, rambursarea se va face la aceleasi Date de Rambursare, pro rata cu sumele utilizate din Credit.

Clientul poate rambursa Creditul in avans fata de datele stabilite in programul de rambursare, impreuna cu comisionul de rambursare anticipata si in cazul rambursarii integrale, se va percepe si dobanda datorata pana la data respectiva.

Rambursarea si Scadenta vor avea sensul descris in art. II-15 din Conditii Generale. Pentru evitarea oricarei alte interpretari, garantiile constituite conform Documentelor de Garantie si obligatiile Clientului conform Contractului de Credit vor subzista pana la rambursarea integrala si efectiva a tuturor sumelor datorate de Client conform Contractului de Credit.

Indiferent de modalitatea de stabilire a scadentelor ratelor, Banca are dreptul sa utilizeze automat, fara alte formalitati prealabile, sumele incasate de Client cu titlu de finantare nerambursabila pentru plata oricaror sume datorate de Client Bancii, potrivit prezentului Contract, si neachitate la termenul stabilit, diferenta urmand a fi utilizata pentru rambursarea/rambursarea anticipata a creditului, dupa caz.

In aplicarea prevederilor alineatului precedent al prezentului articol I-6, in cazul in care moneda creditului este diferita de moneda finantarii nerambursabile, Clientul mandateaza Banca sa efectueze orice operatiune de schimb valutar din conturile sale curente deschise la Banca necesara pentru transformarea sumelor incasate in valuta Creditului.

Art. I-7 Garantii

Pentru garantarea obligatiilor Clientului in baza prezentului Contract, se constituie in favoarea Bancii urmatoarele garantii:

- 7.1 ipoteca imobiliara asupra conturilor deschise de Client la Banca, incluzand si contul curent in care se incaseaza de catre Client grantul;
- 7.2 o garantie locala asupra creantelor pe care Clientul le are de incasat din veniturile prezente si viitoare, in baza Acordului de Garantare prin venituri nr. **C4500201401684619770/13.11.2014**, cu toate actele aditionale ulterioare la caesta.

Art I-8 Obligatii ale Clientului altele decat cele mentionate la art. II-6 din Conditii Generale

Clientul va avea urmatoarele obligatii:

- 8.1. Sumele primite de la autoritatea contractanta cu titlu de finantare neramburasabila din fonduri europene vor fi colectate in contul curent de grant avand cod IBAN **RO30TREZ2742145020401XXX** deschis la Trezoreria Moreni, judetul Dambovita, Clientul avand obligatia transferarii in contul curent de grant avand IBAN



804

RO55OTPV450000780822RO02 deschis la Banca, in maximum 5 (cinci) zile lucratoare de la incasarea in conturi deschise la Trezorerie, a tuturor sumelor primite cu titlu de finantare nerambursabila din fonduri europene in legatura cu proiectul co/finantat de Banca. Sumele incasate in contul curent de grant deschis la Banca vor fi utilizate cu prioritate pentru rambursarea in avans/rambursarea Creditului. In primele 10 zile calendaristice ale fiecărei luni, Clientul se obliga sa prezinte extrasul de cont de la Trezoreria Statului, aferent contului de incasare grant aferent proiectului co/finantat prin prezentul Credit.

- 8.2. In cazul in care autoritatea contractanta suspenda platile, reziliaza contractul de finantare sau acesta inceteaza din oricare motiv, Banca isi rezerva dreptul de a sista, fara preaviz, utilizarea creditului si/sau de a declara creditul scadent si exigibil anticipat, cu toate dobanzile si celelalte sume datorate de client potrivit prezentului contract de credit. Clientul se obliga sa furnizeze Bancii orice documente si informatii primite de la autoritatea contractanta care ar afecta finantarea proiectului.
- 8.3. Daca ulterior semnarii prezentului Contract, Clientul va decide contractarea de datorie publica locala, cu respectarea legislatiei in vigoare privind datoria publica, Clientul va trimite Bancii o notificare, fara a fi nevoie de avizul acesteia.
- 8.4. In cazul in care costurile cu finalizarea proiectului de investitii „Modernizare infrastructura in Comuna Valea Lunga, Obiectiv: Modernizare drumul Ceairului; Obiectiv Amenajare Parc Primarie” vor fi mai mari decat devizul estimat initial, Clientul se obliga sa suporte din surse proprii orice cheltuieli suplimentare, astfel incat proiectul finantat sa se finalizeze.
- 8.5. In cazul in care nu se vor primi sumele de la autoritatea contractanta cu titlu de finantare nerambursabila din fonduri europene, Clientul se obliga sa achite din surse proprii prezentul Credit.
- 8.6. Destinatia creditului va fi verificata inainte de fiecare utilizare din credit, Clientul se obliga sa prezinte toate documentele justificative (facturi, contracte, etc), bugetul actualizat al proiectului, iar Banca va permite utilizari numai dupa primirea documentelor solicitate si numai pentru cheltuieli incluse in bugetul prezentat la Banca, mentionat la Art. 1-3.
- 8.7. la fiecare utilizare din Credit, Clientul va prezenta o confirmare a disponibilitatii fondurilor nerambursabile, precum si a sumelor ramase de incasat
- 8.8. Stadiul lucrarilor va fi verificat inainte de fiecare solicitare de utilizare din credit, Clientul se obliga sa prezinte toate informatiile necesare in vederea verificarii stadiului lucrarilor de constructii sau daca proiectul este finalizat Clientul va prezenta o dovada in acest sens.
- 8.9. Toate facturile prezentate de catre client pentru finantare, vor fi verificate de OTP Consulting.
- 8.10. Imprumutatul se obliga sa indeplineasca, pe cheltuiala sa, formalitatile de publicitate a garantilor prevazute la art. 1-7 in Arhiva Electronica de Garantii Reale Mobiliare, precum si sa inregistreze prezentul Acord de Garantare in evidentele proprii, precum si in Registrul de evidenta a datoriei publice locale si in Registrul de evidenta a garantiilor locale si sa prezinte Creditorului, dovada acestor inregistrari



Handwritten mark

Art. I-9 Clauze finale

9.1 Termenii scrisi cu majuscula in prezentul Contract vor avea intelesul indicat intre paranteze, iar termenii pentru care nu s-a facut o definire intre paranteze vor avea intelesul prevazut in art. II-2 din Conditiiile generale.

9.2 Conditiiile Generale si Anexele fac parte integranta din prezentul Contract. In situatia in care exista diferente intre prevederile Conditiiilor Generale si prevederile Conditiiilor Speciale vor prevala prevederile din Conditiiile Speciale.

9.3. Toate clauzele prezentului contract au fost negociate, citite si acceptate de parti anterior semnarii acestuia.

Acest Contract s-a incheiat azi 13.11.2014 la Sediul OTP BANK ROMANIA S.A. in 3(trei) exemplare originale.

OTP BANK ROMANIA S.A.

Pentru si in numele Bancii

MUSAT Adrian
Sef departament



Handwritten signature
BADUT Georgiana Venera
Manager proiect

COMUNA VALEA LUNGA

Pentru si in numele **Clientului / Garantului ipotecar**

BRINDUS VIOREL

Primar



Handwritten mark

**ANEXA DIN DATA DE 13.11.2014 LA CONTRACTUL DE CREDIT
NR. C45002014016848 DIN DATA DE 13.11.2014**

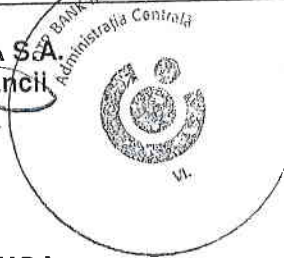
(GRAFIC DE RAMBURSARE)

Valoare credit	124.800,00	RON
ROBOR 6 Luni	2,22%	
Marja	4,00%	
Rata dob.	6,22%	
Comision acordare	0,90%	

Data	Rata	Tragere	Sold Credit	Dobanda*	Comision acordare
nov.14	0	107,807.00	107,807.00	335.28	1,123.20
dec.14	0	16,993.00	124,800.00	646.88	
ian.15	0	0	124,800.00	646.88	
feb.15	0	0	124,800.00	646.88	
mar.15	0	0	124,800.00	646.88	
apr.15	124,800.00	0	0	646.88	
Total	124,800.00	124,800.00	-	3569.68	1,123.20
Total principal, dobanzi si comisioane				129,492.88	

OTP BANK ROMANIA S.A.
Pentru si in numele Bancii

MUSAT Adrian
Sef departament



Handwritten signature
BADUT Georgiana Venera
Manager proiect

COMUNA VALEA LUNGA
Pentru si in numele Clientului / Garantului ipotecar

BRINDUS VIOREL
Primar



*Calculul dobanzii este indicativ.