

Anexa 4 la HCL 55 nr. 166/
27.08.2018.

CONTRACT DE CREDIT
nr. 201808230171

Intre:

Banca Comerciala Romana S.A., societate administrata in sistem dualist, inmatriculata la Registrul Comertului sub nr. J40/90/1991, avand CUI nr. 361757, cu sediul in Bucuresti, B-dul Regina Elisabeta nr. 5, sector 3, Romania, denumita in prezentul Contract "**Banca**", pe de o parte

si

Sectorul 5 al Municipiului Bucuresti cu sediul in Bucuresti, sectorul 5, str. Fabrica de Chibrituri nr. 9-11, avand CUI nr. 4433953, reprezentata legal de dl. Daniel Florea in calitate de Primar, d-na Luminita PETRESCU in calitate de Secretar al Sectorului 5, d-na Florina DRAGNEA in calitate de Director general-Directia Generala Juridica si d-na Maria Ramona CHIVU in calitate de Director general-Directia Generala Economica, denumit in prezentul Contract "**Imprumutat**",

a intervenit urmatorul Contract de credit denumit in continuare "**Contract**":

I. OBIECTUL CONTRACTULUI

1.1. Banca acorda Imprumutatului un credit de investitii in suma de maxim 50.000.000 RON (cincizecimilioane) pentru refinantarea creditelor existente contractate de Imprumutat cu Banca Comerciala Romana S.A. (contractele de credit cu nr. 1/12.08.2005; 3/904/01.10.2007 si DM/3/191/14.07.2008).

II. UTILIZARE CREDIT

2.1. Creditul va fi utilizat pentru refinantarea aprobata prin Hotararea nr. 33 din data de 28.02.2018 a Consiliului Local al Sectorului 5 respectiv, pentru refinantarea creditelor existente contractate de Imprumutat cu Banca Comerciala Romana S.A. (contractele de credit cu nr. 1/12.08.2005; 3/904/01.10.2007 si DM/3/191/14.07.2008).

III. DURATA CREDITULUI

3.1. Durata creditului este de 180 luni si si incepe de la Data Intrarii in Vigoare si se termina nu mai tarziu de data de 23.08.2033. Pentru scopul acestui Contract "**Data Intrarii in Vigoare**" inseamna data la care sunt indeplinite conditiile prevazute in pct. 4.2 de mai jos.

IV. TRAGEREA CREDITULUI

4.1. Creditul se trage esalonat, prin decontarea documentelor justificative in termen de maxim 3 luni de la Data Intrarii in Vigoare, dar nu mai tarziu de data 23.11.2018.

Tragerea efectiva va fi notificata de catre Imprumutat cu 5 zile inainte de data tragerii efective.

4.2. Obligatia Bancii de a pune la dispozitie creditul si dreptul Imprumutatului de a efectua trageri din credit produce efecte numai dupa indeplinirea urmatoarelor conditii:

- obtinerea avizului Comisiei de Autorizare a Imprumuturilor Locale de contractare a creditului (solicitata pentru punerea la dispozitie a creditului);
- suma trasa sa fie cel mult egala cu plafonul disponibil al creditului si sa fie denominata in moneda acestuia (solicitata la data fiecarei trageri);
- constituirea corespunzatoare a garantiilor mentionate la Cap. IX din prezentul Contract (valabila pentru prima trageri);
- indeplinirea corespunzatoare a publicitatii garantiilor (solicitata pentru punerea la dispozitie a creditului), inclusiv dar fara a se limita la inregistrarea ipotecii mobiliare asupra veniturilor mentionata la Cap IX din prezentul Contract in Registrul Datoriei Publice Locale;
- la data tragerii nu exista niciun Caz de culpa sau un alt eveniment sau circumstanta care ar putea sa conduca la aparitia unui Caz de culpa (solicitata la data fiecarei trageri);
- Imprumutatul va fi achitat Bancii toate comisioanele datorate, aferente tuturor produselor si serviciilor contractate de catre acesta la Banca (solicitata pentru punerea la dispozitie a creditului).

4.3. Creditul va fi tras de Imprumutat, de regula, prin virament cu ordin de plata, pe baza de cerere de trageri, conform modelului anexat (anexa nr. 1) la prezentul Contract.

4.4. Sumele neutilizate in perioada de trageri a creditului se anuleaza, acesta diminuandu-se corespunzator, daca partile nu au convenit prin act aditional prelungirea acesteia.

V. PERIOADA DE GRATIE – NU SE APLICA

VI. DOBANZI

6.1 Dobanda curenta aplicabila pentru prezentul Contract este ROBOR la 3 luni + o marja de 1,20 % pe an.

In sensul prezentului Contract:

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

"Banci de Referinta" inseamna: pentru RON - BRD - Groupe Societe Generale S.A.; Raiffeisen Bank S.A.; UniCredit Tiriac Bank S.A. si Banca Transilvania S.A.

"Rata Afisata" inseamna: in legatura cu ROBOR, rata procentuala anuala determinata de Banca Nationala a Romaniei pentru perioada respectiva, publicata pe pagina corespunzatoare de pe ecranul Reuters. Daca pagina respectiva este inlocuita sau inceteaza sa mai fie disponibila, Banca poate specifica o alta pagina sau serviciu afisand rata corespunzatoare, dupa consultarea Imprumutatului.

6.2 Dobanda curenta aplicabila pentru prezentul Contract este variabila in functie de indicele de referinta ROBOR. Cotatia ROBOR se modifica din 3 in 3 luni, in ziua corespunzatoare datei la care au fost indeplinite conditiile mentionate la pct. 4.2. din Contract, solicitate pentru punerea la dispozitie a Creditului (asa cum aceasta a fost confirmata de catre Banca si comunicata Imprumutatului) sau, ulterior, in ziua corespunzatoare datei realizarii suplimentarii Creditului/prelungirii duratei Creditului, utilizandu-se cotatia ROBOR din Data Cotatiei aferenta perioadei respective. Cotatia ROBOR la 3 luni utilizata pentru calculul dobanzii aferente primelor 3 luni ulterioare datei la care au fost indeplinite conditiile mentionate la pct. 4.2. din Contract, solicitate pentru punerea la dispozitie a Creditului/datei realizarii suplimentarii/prelungirii duratei Creditului este cotatia ROBOR la 3 luni din Data Cotatiei aferenta perioadei respective.

In sensul prezentei clauze, "Data Cotatiei" inseamna, in legatura cu orice perioada pentru care trebuie determinata o rata a dobanzii, in cazul sumelor in RON, 1 (o) zi lucratoare inainte de prima zi din acea perioada.

6.3. Dobanda se va plati lunar, in data de 25 a lunii curente pentru luna anterioara.

In cazul lunii in care se ramburseaza ultima rata din credit, iar data mentionata la aliniala precedent este ulterioara datei ratei finale, dobanda datorata in luna respectiva se plateste la scadenta ultimei rate din credit.

6.4. Nerambursarea la termenele stabilite a ratelor de credit datorate da dreptul Bancii de a percepe o dobanda majorata, care la data semnarii prezentului Contract este egala cu dobanda curenta prevazuta la pct. 6.1. la care se adauga 3 p.p. pe an, dobanda majorata fiind aplicabila ratelor de credit datorate si scadente. Dobanda majorata va fi perceputa incepand cu a 16-a zi calculata de la data scadentei ratei/ratelor de credit datorate si pana la data platii integrale a acestora.

Aceasta dobanda majorata va fi imediat exigibila si scadenta putand fi recuperata oricand de catre Banca, la alegerea acestora.

6.5. Dobanda se va calcula de la data primei trageri din credit, pana la data rambursarii integrale a acestuia. Calculul se va face zilnic utilizand soldul nerambursat al creditului.

6.6. Dobanda se calculeaza dupa cum urmeaza:

(Sold cont Imprumut x Rata anuala a dob. x Nr. efectiv de zile)

$$\text{Dob. datorata} = \frac{\text{Sold cont Imprumut} \times \text{Rata anuala a dob.} \times \text{Nr. efectiv de zile}}{360 \times 100}$$

Formula de calcul a dobanzii ramane neschimbata pe toata perioada de creditare

6.7. Eventualele dobanzi datorate Bancii, care nu au putut fi incasate la scadenta stabilita, vor fi inregistrate in contul "Dobanzi restante", Banca urmarind recuperarea lor din incasarile Imprumutatului.

VII. COMISIOANE

7.1. Imprumutatul se obliga sa plateasca Bancii urmatoarele comisioane:

- (a) comision de acordare de 0% flat;
- (b) comision de rambursare anticipata 0% flat;

- (c) comision de neutilizare de 0% pe an;
- (d) comision de administrare lunar 0% pe luna;
- (e) taxa/comision de risc 0%

VIII. RAMBURSAREA CREDITULUI

8.1. Creditul va fi rambursat in 180 rate lunare inegale, conform graficului de rambursare stabilit de comun acord cu Imprumutatul, conform graficului (Anexa nr. 2) la prezentul Contract, dar nu mai tarziu de data indicata la pct. 3.1 din prezentul Contract).

8.2. Rambursarea se va efectua de catre Imprumutat in aceeasi valuta in care a fost acordat creditul.

8.3. Creditul va fi rambursat in suma si la datele mentionate in graficul de rambursare respectiv, in data de 25 a fiecarei luni.

In cazul in care o astfel de data este o zi nelucratoare, respectiva suma se va rambursa in prima zi lucratoare ulterioara datei mentionate in graficul de rambursare, exceptie de la aceasta regula facand rata finala, care se va rambursa in ziua lucratoare imediat anterioara.

8.4. Imprumutatul poate rambursa anticipat creditul in baza unei notificari adresate Bancii cu maxim 30 de zile inainte de data prevazuta pentru efectuarea rambursarii.

8.5. Rambursarile anticipate sunt admise si considerate ca atare de Banca numai dupa plata integrala a datoriilor restante. In cazul rambursarii anticipate partiale, dobanda acumulata in legatura cu Creditul care se ramburseaza se va plati la urmatoarea data de plata a dobanzii determinata conform punctului 6.3 din prezentul Contract.

Pentru evitarea oricarui dubiu, pentru rambursarea anticipata efectuata din surse proprii ale Imprumutatului, Banca nu va percepe comision de rambursare anticipata.

8.6. Imprumutatul autorizeaza Banca sa debiteze automat conturile sale curente in lei/valuta deschise in evidentele sale cu sumele aferente creditului (rate, dobanzi, comisioane), pe masura ce acestea devin scadente.

Imprumutatul autorizeaza Banca sa faca in numele si pe contul sau, pana la limita sumelor datorate, orice operatiune de schimb valutar necesara pentru conversia sumelor detinute de Imprumutat in conturile sale curente in moneda prezentului Contract.

8.7. Ratele de credit nerambursate la termenele stabilite se inregistreaza incepand cu ziua scadentei, in contul „Credite restante”.

8.8. Creantele bilantiere cuvenite Bancii se incaseaza in ordinea vechimii acestora, indiferent de tipul creantelor. In cazul in care toate creantele au aceeasi vechime, ordinea de recuperare este urmatoarea: alte costuri, comisioane, dobanzi, principal.

Banca isi rezerva dreptul de a modifica ordinea de achitare a creantelor bilantiere.

IX. GARANTAREA CREDITULUI

9.1. Imprumutatul se obliga sa constituie in favoarea Bancii o ipoteca mobiliara asupra veniturilor proprii realizate de Sectorul 5 al Municipiului Bucuresti, cu exceptia celor interzise de lege, pentru garantarea imprumutului, plus dobanzile, dobanzile majorate aferente si alte costuri si comisioane, inclusiv cheltuieli de orice fel legate de recuperarea tuturor sumelor datorate si cheltuieli de judecata, precum si cheltuieli legate de executarea silita.

9.2. Imprumutatul se obliga sa garanteze creditul si dobanzile aferente si in cazul prelungirii Contractului de credit prin acte aditionale.

X. DREPTURILE SI OBLIGATIILE PARTILOR

10.1. Imprumutatul se obliga:

- a) sa utilizeze creditul aprobat numai in scopul pentru care a fost acordat;
- b) sa restituie Bancii creditul utilizat si sa achite comisioanele si dobanda aferente la termenele prevazute;
- c) sa puna la dispozitia Bancii toate documentele solicitate in legatura cu utilizarea creditului, precum si cele referitoare la garantii;
- d) sa instiinteze Banca in maxim 5 zile lucratoare de la aparitia unor situatii de forta majora, imposibil de prevazut si inlaturat, care-l pun in imposibilitatea de executare a obligatiilor ce decurg din prezentul Contract, altele decat o obligatie de plata;
- e) sa inregistreze zilnic si corect in evidentele contabile operatiunile legate de utilizarea si rambursarea imprumutului;
- f) sa permita Bancii sau reprezentantilor autorizati ai acesteia verificarea in orice moment a situatiilor financiare sau a altor inregistrari contabile, precum si a intregii documentatii care a stat la baza

intocmirii acestora (in orice forma acestea ar fi pastrate, fie in scris, in forma electronica sau intr-o alta forma) ale Imprumutatului, detinute de Imprumutat sau aflate sub controlul acestuia (incluzand, fara a se limita la, angajatii sai, reprezentanti, agenti, cesionari, succesorii sau subcontractori). Situatiile financiare, inregistrările, precum si documentele pe care acestea se bazeaza vor fi puse la dispozitia Bancii sau a reprezentantilor autorizati ai acesteia in timpul obisnuit de lucru, la sediul Imprumutatului. In cazul in care sediul Imprumutatului nu este disponibil, situatiile financiare, inregistrările precum si documentele pe care acestea se bazeaza vor fi puse la dispozitie spre examinare la o data si o locatie la alegerea Bancii, pe costul Imprumutatului;

g) sa mentina deschis, pana la indeplinirea tuturor obligatiilor din prezentul Contract, cont curent la Banca;

h) sa respecte legislatia mediului din Romania;

j) sa efectueze platile din credit in conformitate cu destinatia prevazuta la pct. 2.1 si prevederile legale in vigoare.

10.2. In cazul declararii intregului credit scadent, Imprumutatul ramane direct raspunzator pentru toate consecintele financiare directe si/sau indirecte antrenate de exigibilitatea anticipata a creditului, fiind obligat sa achite Bancii toate pagubele si cheltuielile cauzate.

10.3. Banca are dreptul:

a) sa verifice respectarea conditiilor de utilizare a creditului, destinatia creditului, existenta permanenta si integritatea garantiilor asiguratorii pe toata perioada creditarii;

b) sa urmareasca, pe toata durata creditului, indeplinirea conditiilor prevazute in prezentul Contract referitoare la: destinatia sumelor avansate, rambursarea la scadenta a ratelor de credit, plata dobanzii si comisioanelor aferente, precum si bonitatea Imprumutatului;

c) sa declare intreg creditul scadent, indiferent de graficul de rambursare, daca Imprumutatul nu indeplineste oricare din obligatiile prezentului Contract, si ca urmare, sa ia orice masura pe care o considera necesara pentru a recupera creditul, dobanzile si comisioanele aferente, cu conditia notificarii prealabile de catre Banca cu cel putin 90 zile inainte de declararea creditului scadent;

d) sa recupereze pe calea executarii silit sumele datorate de catre Imprumutat in si pe baza prezentului Contract, in situatia in care acesta a fost declarat exigibil;

e) sa debiteze conturile Imprumutatului cu orice datorie restanta;

f) sa anuleze sau sa reduca cuantumul plafonului neutilizat si/sau sa declare creditul utilizat scadent, indiferent de graficul de rambursare, dupa expirarea unui preaviz de cel putin 90 zile, care se comunica in scris Imprumutatului, in situatia in care:

f1) indicatorii economico financiari, serviciul datoriei fata de Banca, performanta financiara inregistreaza niveluri sub cele avute in vedere in momentul acordarii creditului si care pot conduce la nerambursarea lui conform prevederilor prezentului Contract si ale actelor aditionale.

Serviciul unic al datoriei fata de Banca reprezinta numarul de zile de intarziere la plata fata de data scadentei celei mai vechi datorii restante reprezentata de o rata de principal sau dobanda. Performanta financiara reflecta potentialul economic si soliditatea financiara a unei entitati, obtinuta in urma analizei unui ansamblu de factori cantitativi si calitativi.

f2) au fost furnizate unele date nereale;

f3) exista o hotarare a unei instante sau o dispozitie legala sau o cerere depusa de Imprumutat sau un tert cu privire la executarea silita a intregului sau patrimoniu sau a unei parti importante din acesta;

g) sa declare toate celelalte credite acordate de Banca scadente si platibile, cu respectarea prevederilor legale, impreuna cu toate dobanzile aferente, comisioanele, spezele si oricare alte sume datorate, cu respectarea prevederilor pct. 11.3 din prezentul Contract, in cazul in care Imprumutatul nu isi indeplineste oricare din obligatiile asumate prin prezentul Contract;

h) sa declare exigibil creditul indiferent de graficul de rambursare, cu respectarea prevederilor pct. 11.3 din prezentul Contract, in cazul in care Imprumutatul nu isi indeplineste oricare din obligatiile asumate prin celelalte contracte de credit incheiate cu Banca;

i) Banca, cu notificarea prealabila a Imprumutatului, poate cesiona unui tert institutie bancara drepturile sale din prezentul Contract sau intregul Contract. Imprumutatul este de acord ca, in cazul in care Banca cesioneaza intregul Contract unui tert institutie bancara, cesiunea Contractului isi va produce efectele fata de Imprumutat la data la care ii este notificata cesiunea si, de la acea data, Banca va fi liberata de obligatiile sale fata de Imprumutat.

XI. CAZURI DE CULPA

11.1. Nerespectarea de catre Imprumutat a oricareia dintre obligatiile sale asumate prin prezentul Contract si/sau contractele accesorii acestuia constituie Caz De Culpă. Constituie, de asemenea, Caz De Culpă in temeiul prezentului Contract, nerespectarea clauzelor contractuale de catre orice terta persoana obligata fata de Banca in baza contractelor accesorii la acest Contract.

11.2. Neexercitarea de catre Banca a oricarui drept prevazut in prezentul Contract nu constituie o renuntare la acesta, iar Banca va putea uza de acel drept oricand pana la stingerea tuturor obligatiilor Imprumutatului fata de aceasta.

11.3. Banca va notifica Imprumutatul si, dupa caz, tertele persoane obligate in baza prezentului Contract sau a contractelor accesorii acestuia, in scris, in 10 zile de la constatarea unui Caz De Culpă si, in cazul in care deficientele nu sunt inlaturate in perioada de timp indicata de Banca in notificare, Imprumutatul este decazut din beneficiul termenului iar Banca are dreptul sa considere creditul exigibil si sa treaca la recuperarea intregii sume datorate.

11.4. In cazul distrugerii, deteriorarii sau scaderii valorii oricarui bun care constituie garantia creditelor din culpa Imprumutatului, Banca are dreptul sa solicite Imprumutatului completarea garantiilor. In termen de 5 zile lucratoare de la instiintare, Imprumutatul trebuie sa prezinte Bancii lista bunurilor propuse in garantie.

Constituie Caz De Culpă daca in termen de 30 de zile lucratoare de la solicitarea Bancii, Imprumutatul nu va prezenta Bancii documentele si actele ce atesta existenta unor garantii valabile, iar creditele aferente se vor rambursa, sau in cazul lipsei disponibilitatilor se vor trece la credite restante, urmarindu-se rambursarea lor pe masura crearii disponibilitatilor sau din valorificarea garantiilor.

In cazul distrugerii, deteriorarii ori diminuarii valorii oricarui bun grevat cu o garantie conform Contractului, Banca are dreptul sa ceara daune-interese pentru prejudiciile suferite, chiar și atunci cand creanta sa nu este lichida ori exigibila, conform art. 2.375 Cod civil.

11.5. Fara a aduce atingere niciunui dintre drepturile Bancii stipulate in prezentul Contract (incluzand, dar fara a se limita la, dreptul Bancii de a declara exigibil creditul si de a proceda la recuperarea acestuia in conformitate cu prevederile pct. 11.3 din prezentul Contract), in cazul intervenirii unui Caz De Culpă, Banca are dreptul sa decida mentinerea creditului, dar in conditiile si termenii stabiliti in mod unilateral de catre aceasta. In acest scop, Imprumutatul, precum si orice alta terta persoana obligata fata de Banca in baza contractelor accesorii la acest Contract, au obligatia semnarii actelor aditionale care cuprind noii termeni contractuali in termenul notificat de catre Banca. Refuzul semnarii respectivelor documente atrage decaderea Imprumutatului din beneficiul termenului si da dreptul Bancii de a declara creditul exigibil si sa treaca la recuperarea intregii sume datorate.

XII. COMUNICARI

12.1. Orice comunicare intre parti, referitoare la indeplinirea prezentului Contract, trebuie sa fie transmisa in scris.

12.2. Orice document scris trebuie inregistrat atat in momentul transmiterii, cat si in momentul primirii.

XIII. LITIGII

13.1. Orice neintelegere, rezultand din interpretarea si/sau executarea prezentului Contract, se va rezolva, pe cat posibil, pe cale amiabila.

13.2. In cazul in care o solutie amiabila nu este posibila, litigiul se supune spre solutionare instantelor judecatoresti de drept comun de la sediul Bancii, cu exceptia situatiilor in care legea prevede in mod imperativ o alta competenta.

13.3 In caz de litigiu, instantele vor judeca luand in considerare prevederile prezentului Contract si numai daca va fi necesar se va apela la prevederile legale in vigoare.

XIV. CLAUZE SPECIALE

14.1. Imprumutatul are obligatia de a asigura, pe toata perioada creditarii, alimentarea din contul deschis la Trezorerie, in contul deschis la BCR, astfel incat la data scadentei sa existe disponibilul necesar rambursarii ratelor de credit si achitarii dobanzii si comisiunelor aferente.

14.2. Sumele din ordinele de plata vizate de BCR vor fi virate din contul de imprumut in contul Imprumutatului deschis la Banca de unde, ulterior, se vor vira in contul acestuia deschis la Trezoreria Statului.

14.3. Banca va permite efectuarea de trageri din credit numai in cazul in care proiectele prezentate la plata sunt in concordanta cu proiectele aprobate prin Hotarare a Consiliului Local si cu destinatia creditului prevazuta la pct. 2.1.

14.4. Banca, in cazul rambursarilor anticipate efectuate din surse proprii ale Imprumutatului, nu va percepe acestuia comision de rambursare anticipata.

14.5. Banca va transmite Imprumutatului, lunar, o notificare scrisa cu valoarea dobanzilor datorate, cu cel putin 5 zile inainte de data scadenta a ratei de dobanda.

XV. DISPOZITII FINALE

15.1. Imprumutatul declara ca:

- (a) Incheie prezentul Contract pe seama sa si in nume propriu, si nu ca mandatar, agent, administrator de bunuri sau fiduciar al unei alte persoane;
- (b) A luat independent decizia de a incheia prezentul Contract, pe baza propriilor sale analize sau, unde a considerat necesar, folosind expertiza juridica, financiara sau tehnica a unor consultanti externi independenti selectati de el. In luarea deciziei de a incheia prezentul Contract nu se bazeaza pe nicio comunicare scrisa sau orala din partea Bancii;
- (c) Este capabil sa inteleaga (fie el insusi, fie cu asistenta oricaror consultanti pe care i-a considerat necesari), si intelege si accepta continutul tuturor clauzelor (interne si externe) si toate drepturile si obligatiile care ii revin prin incheierea prezentului Contract;
- (d) A negociat cu Banca fiecare clauza din prezentul Contract. In scopul prezentei clauze, prin negociere se intelege atat schimbul de propuneri intre parti care a rezultat intr-un acord final cu privire la anumite clauze, cat si acceptarea fara rezerve de catre o parte a clauzelor propuse de cealalta parte.
- (e) Prezentul Contract este rezultatul negocierii dintre parti si reprezinta in intregime acordul partilor cu privire la absolut toate elementele esentiale si secundare ale prezentului Contract. In special, Imprumutatul declara ca, in scopul art. 1203 din Codul Civil a inteles si accepta:
 - (i) prevederile pct. 4.1, 4.2, 10.1 (i), 10.2, 10.3 (i), 11.3, 11.5, 13.2 si 15.7 din prezentul Contract;
 - (ii) prevederile Cap I (in special Sectiunea C); Cap II (in special Sectiunea A Clauzele 2, 3 si 4 - teza finala; Sectiunea C Clauzele 4 si 5; Sectiunea D Clauzele 3, 6, 7, 8, 9, 23 si 25; Sectiunea F Clauzele 3, 5 si 6); Cap III (in special Sectiunea B Clauzele 4, 16, 24 si 26; Sectiunea C Clauzele 2, 4, 5, 6, 7, 9, 11, 12, 13 si 14; Sectiunea D Clauza 1; Sectiunea E Clauzele 1-6; Sectiunea F Clauzele 1 - 3); Cap VI (in special Sectiunea A Clauzele 2 si 3; Sectiunea C Clauzele 1 - 3; Sectiunea D Clauzele 1 -3; Sectiunea E Clauzele 1 si 2) din Termenii si Conditiiile Generale de Afaceri ale Bancii (aplicabile persoanelor fizice autorizate si persoanelor juridice, astfel cum sunt afisate pe site-ul Bancii www.bcr.ro) care se refera, printre altele, la limitarea raspunderii Bancii, modificarea si incetarea efectelor Termenilor si Conditiiilor Generale de Afaceri, suspendarea sau refuzarea executarii obligatiilor contractuale sau a operatiunilor si instructiunilor specifice, operarea compensarii conventionale, inchiderea conturilor, limitarea efectelor impreviziunii, raspunderea pentru situatiile de caz fortuit sau forta majora, posibilitatea de cesionare a documentatiei contractuale si aplicarea legii romane.

15.2. Prin semnarea prezentului Contract Imprumutatul accepta Termenii si Conditiiile Generale de Afaceri ale Bancii.

15.3. Prezentul Contract impreuna cu contractele de garantii accesorii constituie titluri executorii conform art. 120 din OUG 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului.

15.4. Prezentul Contract intra in vigoare la data semnarii sale de catre toate partile.

15.5. In situatia in care Imprumutatul nu indeplineste conditiile de tragere solicitate pentru punerea la dispozitie a creditului, prevazute la pct. 4.2. in termen de 180 zile de la data de intrare in vigoare a Contractului de credit, prezentul Contract se considera desfiintat de plin drept, fara indeplinirea nici unei formalitati si proceduri prealabile.

15.6. Imprumutatul este de acord sa nu invoce aparitia vreunui eveniment calificat conform legii romane drept caz de forta majora, caz fortuit sau impreviziune in legatura cu imposibilitatea de a executa orice obligatie asumata in temeiul prezentului Contract, asumandu-si integral riscurile aferente.

15.7. Contractul isi inceteaza valabilitatea la data rambursarii integrale a creditului si achitarii dobanzilor aferente, comisioanelor, spezelor si oricaror alte sume datorate.

15.8. Prezentul Contract se supune legislatiei romane si poate fi modificat si/sau completat numai cu acordul ambelor parti, prin acte aditionale (cu exceptiile prevazute in prezentul Contract).

15.9. Cererea de tragere (anexa nr.1) si graficul de rambursare (anexa nr. 2) fac parte integranta din prezentul Contract.

Prezentul Contract s-a semnat la data de 23.08.2018, la Bucuresti, in 2 (doua) exemplare originale, toate avand valoare juridica egala, cate 1 (un) exemplar pentru fiecare parte.

**BANCA,
Banca Comerciala Romana S.A.**

Prin: Sergiu Constantin MATEI
Director Executiv

Prin: Roxana Elena NASTASE
Coordonator

**IMPRUMUTAT,
Sectorul 5 al Municipiului Bucuresti**

Prin: Daniel FLOREA
Primar

Prin: Luminita PETRESCU
Secretar Sector 5

Prin: Maria Ramona CHIVU
Director General
Directia Generala Economica

Prin: Florina DRAGNEA
Director General
Directia Generala Juridica

Nr. înreg. din

Anexa nr. 1
Cerere de tragere nr. 1 / data 23.08.2018
Contract de credit nr. 201808230171 / data 23.08.2018

Împrumutat		Sectorul 5 al Municipiului Bucuresti					
Adresa		Bucuresti, sectorul 5, str. Fabrica de Chibrituri nr. 9-11					
Cont Bancar al Împrumutatului		RO82RNCB0300001101010001	Banca	BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.			
Către	Banca Comerciala Romana S.A., - Directia Sector Public						
Ref:	Cerere de tragere a creditului						
	În conformitate cu Contractul de credit mai sus menționat vă solicitam eliberarea unei tranșe în valoare de:						
	50.000.000,00	RON	-	EUR echiv.			
Fondurile vor fi folosite pentru refinanțarea parțială a creditului în sold în valoare 177.621.844.81 lei datorat la data de 23.08.2018 conform Contractului de credit nr. 1/12.08.2005, precum și a tuturor actelor adiționale la acesta incheiat cu Banca Comerciala Romana SA							
Facturi completate cu contractele de achiziție semnate și cu identificarea numărului de cont bancar al furnizorului							
Furnizor	Țara	Contract nr.	Valoare și monedă	Echiv. EUR	Factura nr.	Valoare și monedă	Echiv. EUR
Nu este cazul	RO		-	-			-
	RO		-	-			-
	RO		-	-			-
		Total					

Anexăm copiile facturilor menționate și documentele lor de plată. – nu este cazul

Atestăm faptul că informațiile și sumele de mai sus sunt reale și exacte.

Certificăm că documentele atașate acestei cereri de tragere corespund destinației creditului mai sus menționat.

Certificăm că serviciile pentru care solicităm eliberarea unei tranșe din credit nu au mai fost achitate din alte surse bugetare (proprie sau atrase).

Până la data de 27.08.2018 , valoarea totală a tragerilor efectuate în cadrul contractului de credit mai sus menționat este de [valoarea și moneda] 0 RON [echivalent EUR].

Împrumutat: Sectorul 5 al Municipiului Bucuresti

PRIMAR

Daniel FLOREA

**DIRECTOR GENERAL DIRECTIA
GENERALA ECONOMICA**

Maria Ramona CHIVU

Anexa nr. 2
Grafic de rambursare

Nr. crt	Scadenta	Rata credit	Nr.crt	Scadenta	Rata credit	Nr. crt	Scadenta	Rata credit
1	25-Sep-18	50.000,00	61	25-Sep-23	200.000,00	121	25-Sep-28	200.000,00
2	25-Oct-18	50.000,00	62	25-Oct-23	200.000,00	122	25-Oct-28	200.000,00
3	25-Nov-18	50.000,00	63	25-Nov-23	200.000,00	123	25-Nov-28	200.000,00
4	25-Dec-18	50.000,00	64	25-Dec-23	200.000,00	124	25-Dec-28	200.000,00
5	25-Jan-19	50.000,00	65	25-Jan-24	200.000,00	125	25-Jan-29	200.000,00
6	25-Feb-19	100.000,00	66	25-Feb-24	200.000,00	126	25-Feb-29	302.083,33
7	25-Mar-19	100.000,00	67	25-Mar-24	200.000,00	127	25-Mar-29	302.083,33
8	25-Apr-19	100.000,00	68	25-Apr-24	200.000,00	128	25-Apr-29	302.083,33
9	25-May-19	100.000,00	69	25-May-24	200.000,00	129	25-May-29	302.083,33
10	25-Jun-19	100.000,00	70	25-Jun-24	200.000,00	130	25-Jun-29	302.083,33
11	25-Jul-19	100.000,00	71	25-Jul-24	200.000,00	131	25-Jul-29	302.083,33
12	25-Aug-19	100.000,00	72	25-Aug-24	200.000,00	132	25-Aug-29	302.083,33
13	25-Sep-19	100.000,00	73	25-Sep-24	200.000,00	133	25-Sep-29	302.083,33
14	25-Oct-19	100.000,00	74	25-Oct-24	200.000,00	134	25-Oct-29	302.083,33
15	25-Nov-19	100.000,00	75	25-Nov-24	200.000,00	135	25-Nov-29	302.083,33
16	25-Dec-19	100.000,00	76	25-Dec-24	200.000,00	136	25-Dec-29	302.083,33
17	25-Jan-20	100.000,00	77	25-Jan-25	200.000,00	137	25-Jan-30	302.083,33
18	25-Feb-20	200.000,00	78	25-Feb-25	200.000,00	138	25-Feb-30	302.083,33
19	25-Mar-20	200.000,00	79	25-Mar-25	200.000,00	139	25-Mar-30	302.083,33
20	25-Apr-20	200.000,00	80	25-Apr-25	200.000,00	140	25-Apr-30	302.083,33
21	25-May-20	200.000,00	81	25-May-25	200.000,00	141	25-May-30	302.083,33
22	25-Jun-20	200.000,00	82	25-Jun-25	200.000,00	142	25-Jun-30	302.083,33
23	25-Jul-20	200.000,00	83	25-Jul-25	200.000,00	143	25-Jul-30	302.083,33
24	25-Aug-20	200.000,00	84	25-Aug-25	200.000,00	144	25-Aug-30	302.083,33
25	25-Sep-20	200.000,00	85	25-Sep-25	200.000,00	145	25-Sep-30	302.083,33
26	25-Oct-20	200.000,00	86	25-Oct-25	200.000,00	146	25-Oct-30	302.083,33
27	25-Nov-20	200.000,00	87	25-Nov-25	200.000,00	147	25-Nov-30	302.083,33
28	25-Dec-20	200.000,00	88	25-Dec-25	200.000,00	148	25-Dec-30	302.083,33
29	25-Jan-21	200.000,00	89	25-Jan-26	200.000,00	149	25-Jan-31	302.083,33
30	25-Feb-21	200.000,00	90	25-Feb-26	200.000,00	150	25-Feb-31	635.483,87
31	25-Mar-21	200.000,00	91	25-Mar-26	200.000,00	151	25-Mar-31	635.483,87
32	25-Apr-21	200.000,00	92	25-Apr-26	200.000,00	152	25-Apr-31	635.483,87
33	25-May-21	200.000,00	93	25-May-26	200.000,00	153	25-May-31	635.483,87
34	25-Jun-21	200.000,00	94	25-Jun-26	200.000,00	154	25-Jun-31	635.483,87
35	25-Jul-21	200.000,00	95	25-Jul-26	200.000,00	155	25-Jul-31	635.483,87
36	25-Aug-21	200.000,00	96	25-Aug-26	200.000,00	156	25-Aug-31	635.483,87
37	25-Sep-21	200.000,00	97	25-Sep-26	200.000,00	157	25-Sep-31	635.483,87
38	25-Oct-21	200.000,00	98	25-Oct-26	200.000,00	158	25-Oct-31	635.483,87
39	25-Nov-21	200.000,00	99	25-Nov-26	200.000,00	159	25-Nov-31	635.483,87
40	25-Dec-21	200.000,00	100	25-Dec-26	200.000,00	160	25-Dec-31	635.483,87
41	25-Jan-22	200.000,00	101	25-Jan-27	200.000,00	161	25-Jan-32	635.483,87
42	25-Feb-22	200.000,00	102	25-Feb-27	200.000,00	162	25-Feb-32	635.483,87
43	25-Mar-22	200.000,00	103	25-Mar-27	200.000,00	163	25-Mar-32	635.483,87
44	25-Apr-22	200.000,00	104	25-Apr-27	200.000,00	164	25-Apr-32	635.483,87
45	25-May-22	200.000,00	105	25-May-27	200.000,00	165	25-May-32	635.483,87
46	25-Jun-22	200.000,00	106	25-Jun-27	200.000,00	166	25-Jun-32	635.483,87
47	25-Jul-22	200.000,00	107	25-Jul-27	200.000,00	167	25-Jul-32	635.483,87
48	25-Aug-22	200.000,00	108	25-Aug-27	200.000,00	168	25-Aug-32	635.483,87
49	25-Sep-22	200.000,00	109	25-Sep-27	200.000,00	169	25-Sep-32	635.483,87
50	25-Oct-22	200.000,00	110	25-Oct-27	200.000,00	170	25-Oct-32	635.483,87
51	25-Nov-22	200.000,00	111	25-Nov-27	200.000,00	171	25-Nov-32	635.483,87
52	25-Dec-22	200.000,00	112	25-Dec-27	200.000,00	172	25-Dec-32	635.483,87
53	25-Jan-23	200.000,00	113	25-Jan-28	200.000,00	173	25-Jan-33	635.483,87

54	25-Feb-23	200.000,00	114	25-Feb-28	200.000,00	174	25-Feb-33	635.483,87
55	25-Mar-23	200.000,00	115	25-Mar-28	200.000,00	175	25-Mar-33	635.483,87
56	25-Apr-23	200.000,00	116	25-Apr-28	200.000,00	176	25-Apr-33	635.483,87
57	25-May-23	200.000,00	117	25-May-28	200.000,00	177	25-May-33	635.483,87
58	25-Jun-23	200.000,00	118	25-Jun-28	200.000,00	178	25-Jun-33	635.483,87
59	25-Jul-23	200.000,00	119	25-Jul-28	200.000,00	179	25-Jul-33	635.483,87
60	25-Aug-23	200.000,00	120	25-Aug-28	200.000,00	180	25-Aug-33	635.483,98
TOTAL:								50.000.000,00

**BANCA,
Banca Comerciala Romana S.A.**

Prin: Sergiu Constantin MATEI
Director Executiv

Prin: Roxana Elena NASTASE
Coordonator

**IMPRUMUTAT,
Sectorul 5 al Municipiului Bucuresti**

Prin: Daniel FLOREA
Primar

Prin: Luminita PETRESCU
Secretar Sector 5

Prin: Maria Ramona CHIVU
Director General
Directia Generala Economica

Prin: Florina DRAGNEA
Director General
Directia Generala Juridica

ACORD DE GARANTARE
nr. 201808230171/1

Intre:

Banca Comerciala Romana S.A. cu sediul in B-dul Regina Elisabeta, nr. 5, Sector 3, Bucuresti, Romania, inmatriculata la Registrul Comertului sub nr.J/40/90/1991, avand CUI nr. 361757, administrata in sistem dualist, in calitate de creditor, denumita in continuare **BCR** si

Sectorul 5 al Municipiului Bucuresti cu sediul in Bucuresti, sectorul 5, str. Fabrica de Chibrituri nr. 9-11, avand CUI nr. 4433953, reprezentata legal de dl. Daniel FLOREA in calitate de Primar, d-na Luminita PETRESCU in calitate de Secretar Sector 5, d-na Maria Ramona CHIVU in calitate de Director general-Directia Generala Economica si d-na Florina DRAGNEA in calitate de Director general - Directia Generala Juridica, denumit in prezentul Contract "**Garant**"

Avand in vedere:

- art.61 – 64 din Legea nr.273/2006 privind finantele publice locale, cu modificarile ulterioare, prin care autoritatile publice locale pot garanta imprumuturile contractate, prin orice sursa de venit, cu exceptia celor pe care legea le interzice a se aduce in garantie.
- art.23 din Legea nr. 215/2001 privind administratia publica locala cu modificarile ulterioare, potrivit caruia Primarul functioneaza ca autoritate a administratiei publice locale
- Hotararea nr. 33 din data de 28.02.2018 a Consiliului Local al Sectorului 5 Bucuresti privind contractarea unui imprumut in valoare de maxim 50.000.000 (cincizecimilioane) RON printr-un credit angajat de la BCR, si garantarea acestuia cu veniturile mentionate la art. 1.2 din prezentul Acord de Garantare.
- avizul emis de Comisia de Autorizare a Imprumuturilor Locale sub nr. 5425 din data de 22.08.2018.

a intervenit prezentul acord de garantare ("**Acord de Garantare**"):

1. Obiectul Acordului

1.1. GARANTUL se obliga sa constituie o ipoteca mobiliara asupra veniturilor sale, cu exceptia celor interzise de lege, pentru garantarea imprumutului in valoare de maxim 50.000.000 (cincizecimilioane) RON acordat de catre BCR Garantului, in scopul refinantarii creditelor existente contractate de Garant cu Banca Comerciala Romana S.A. (contractele de credit cu nr. 1/12.08.2005; 3/904/01.10.2007 si DM/3/191/14.07.2008), prin contractul de credit bancar nr. **201808230171** din data de 23.08.2018, cu toate completarile si modificarile ulterioare ("**Contractul de Credit**"), plus dobanzile (inclusiv dobanzile de intarziere sau penalizatoare, dupa caz) si comisioanele aferente si alte costuri inclusiv cheltuieli de orice fel legate de recuperarea tuturor sumelor datorate si cheltuieli de judecata, precum si cheltuieli legate de executarea silita ("**Suma Garantata**").

1.2. Ipoteca mobiliara se constituie asupra urmatoarelor surse de venit:

- venituri proprii aferente perioadei de creditare, in conformitate cu legislatia in vigoare, respectiv suma de 69.175.905,34 (saizecisinouamilioaneunasaptezecisicincimiinouasutecincironsitreizeci sipatrubani) RON, pentru garantarea creditului, a dobanzilor si comisioanelor aferente, suma rezultata din situatia serviciului datoriei publice locale aferent Contractului de Credit pentru garantarea Sumei Garantate.

1.3. Veniturile care se constituie in garantie si care sunt incasate la bugetul local vor fi supuse conditiilor prezentului Acord de Garantare, care se va aplica cu prioritate fata de orice revendicari ale unor terti catre Garant, indiferent daca aceste terte parti cunosc sau nu Acordul de garantare.

1.4. GARANTUL declara ca se obliga sa respecte clauzele Contractului de Credit in calitate de Imprumutat in acest contract.

1.5. GARANTUL declara ca este de acord cu executarea silita a prezentului Acord de Garantare de catre BCR in cazul in care Garantul, in calitate de Imprumutat, nu-si indeplineste obligatiile in conditiile si la termenele stipulate in contractul de credit bancar mai sus mentionat.

1.6. Prezentul Acord de Garantare se considera pe deplin autorizat si constituie o obligatie impusa bugetului local al Garantului.

2. Garantii

2.1. Garantul asigura BCR de faptul ca sursele de venit mentionate la art 1.2 sunt incluse in bugetul local pentru anul in curs.

2.2. Garantul asigura in mod irevocabil si neconditionat ca este titularul creantelor reprezentand venituri aduse in garantie, raspunde de existenta si validitatea creantelor si declara ca nu a intervenit nici o clauza de stingere a acestora.

2.3. Garantul declara pe proprie raspundere ca veniturile ce fac obiectul prezentei garantii, conform prevederilor art.1.2 din prezentul Acord de Garantare, nu au fost afectate pentru garantarea altor obligatii si se obliga sa nu constituie alte garantii asupra acestora, inclusiv alte ipoteci altele decat obligatiile cunoscute de Banca

3. Obligatiile Garantului

3.1. Garantul se obliga sa faca toate demersurile pentru colectarea la timp a veniturilor ce fac obiectul prezentei garantii.

3.2. Garantul se obliga ca, pana la achitarea integrala a obligatiilor prevazute in Contractul de Credit, sa includa aceste venituri in bugetul local pentru anii urmatori, iar aceste venituri sa fie la un nivel cel putin egal cu serviciul anual al datoriei publice locale aferent Contractului de Credit (credit ramas de rambursat, dobanzi si comisioane aferente).

3.3. Garantul se obliga ca, pana la achitarea integrala a obligatiilor prevazute in Contractul de Credit, sa impuna bugetului local obligatiile asumate prin Contractul de Credit si prin prezentul Acord de Garantare.

4. Dispozitii finale

4.1. In cazul stingerii tuturor obligatiilor din Contractul de Credit BCR se obliga sa faca mentiune despre stingerea ipotecii la Arhiva Electronica de Garantii Reale Mobiliare, in cel mult 10 zile de la data stingerii obligatiilor Garantului.

4.2. Garantul se obliga sa suporte toate cheltuielile aferente efectuarii publicitatii prezentei garantii, precum si cele aferente radierii acesteia.

4.3. Daca dreptul la actiune privind creanta principala se stinge prin prescriptie, nu se va stinge si dreptul la actiunea ipotecara. BCR va putea urmari, in conditiile legii, bunurile ipotecate, in limita valorii acestora.

4.4. Prezentul Acord de Garantare este guvernat de legea romana. Eventualele litigii in legatura cu interpretarea si executarea prezentului Acord de Garantare vor fi solutionate de instantele judecatoresti competente.

4.5. In caz de neexecutare, BCR poate folosi mijloacele proprii pentru luarea in posesie a bunului afectat garantiei, dupa o prealabila notificare conform legii, conform art. 2440 din Codul Civil.

4.6. Prezentul Acord de Garantare este accesoriu Contractului de Credit incheiat intre BCR si Garant si constituie titlu executoriu, in conformitate cu prevederile art. 2431 din Codul Civil si art. 120 din OUG nr.99/2006 privind institutiile de credit si adevarea capitalului.

Garantul declara ca:

- A negociat cu Banca fiecare clauza din prezentul Acord de Garantare. In scopul prezentei clauze, prin negociere se intelege atat schimbul de propuneri intre parti care a rezultat intr-un acord final cu privire la anumite clauze, cat si acceptarea fara rezerve de catre o parte a clauzelor propuse de cealalta parte.

- Prezentul Acord de Garantare este rezultatul negocierii dintre parti si, impreuna cu Contractul de Credit, reprezinta in intregime acordul partilor cu privire la absolut toate

elementele esentiale si secundare ale prezentului Acord de Garantare. In special, Garantul declara ca a citit si a inteles termenii si conditiile acestui contract si ai Contractului de Credit, si accepta pe deplin modul in care este tinut fata de Banca.

Incheiat azi, 23.08.2018, in localitatea Bucuresti, in 2 (doua) exemplare originale, cate 1 (un) exemplar original pentru fiecare parte.

BANCA,
Banca Comerciala Romana S.A.

Prin: Sergiu Constantin MATEI
Director Executiv

Prin: Roxana Elena NASTASE
Coordonator

IMPRUMUTAT,
Sectorul 5 al Municipiului Bucuresti

Prin: Daniel FLOREA
Primar

Prin: Luminita PETRESCU
Secretar Sector 5

Prin: Maria Ramona CHIVU
Director General
Directia Generala Economica

Prin: Florina DRAGNEA
Director General
Directia Generala Juridica

Președinte de Sediu,
Lazaro Alexandru Sebastian,



Inregistrat la ARHIVA ELECTRONICA de GARANTII REALE MOBILIARE

Cu avizul nr _____
Localitatea _____
Nume si Semnatura _____

