



HOTĂRÂRE

privind aprobarea încheierii Contractului cu BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ și a tragerilor pe ani aferente finanțării rambursabile interne în valoare de 8.150.000 lei

Consiliul Local al Municipiului Moinești, județul Bacău, întrunit în ședință ordinară din data de 16.06.2022,

Având în vedere:

- Referatul de aprobare al Primarului Municipiului Moinești nr. 18955/02.06.2022;
- Raportul de specialitate al Direcției Economice din cadrul aparatului de specialitate al primarului nr. 18956/02.06.2022;
- Hotărârea Consiliului Local nr. 48/24.03.2022 privind aprobarea contractării și garantării unei finanțări rambursabile interne în valoare de 8.150.000 lei;
- Hotărârea Consiliului Local nr. 49/24.03.2022 privind aprobarea documentației descriptive pentru serviciile de acordare credit;
- Hotărârea Comisiei de autorizare a împrumuturilor locale nr. 7211/09.06.2022;

Văzând avizul nr. 20143/16.06.2022 al Comisiei juridică, de disciplină, de muncă, protecție socială, protecție copii, turism și sport, avizul nr. 20144/16.06.2022 al Comisiei pentru activități economico-financiare, social-culturale, culte, învățământ, sănătate și familie și avizul nr. 20145/16.06.2022 al Comisiei pentru amenajarea teritoriului, urbanism, gospodărie comună și protecție mediu din cadrul Consiliului Local al Municipiului Moinești;

În temeiul prevederilor:

- Hotărârii Guvernului nr. 9/2007 privind constituirea, componența și funcționarea Comisiei de autorizare a împrumuturilor locale, cu modificările și completările ulterioare;
- Art. 129, alin. (2), lit. b) raportat la alin. (4), lit. b), art. 139 alin. (3) lit. b) și art. 196 alin. (1) lit. a) din Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 57/2019 privind Codul administrativ, cu modificările și completările ulterioare,

HOTĂRĂȘTE:

ART. 1 – Se aprobă încheierea Contractului cu BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ pentru finanțarea rambursabilă internă în valoare de 8.150.000 lei, cuprins în anexa nr. 1, care face parte integrantă din prezenta hotărâre, în vederea asigurării fondurilor necesare implementării următoarelor proiecte cu finanțare externă nerambursabilă:

- Modernizarea coridorului de mobilitate urbană integrată în zona centrală a municipiului Moinești;
- Extindere rețea de piste de biciclete și reamenajarea trotuarelor pe str. M. Eminescu, str. G. Coșbuc și str. Căpt. Zăgănescu din municipiul Moinești.

ART. 2 – Se aprobă tragerile pe ani din finanțarea rambursabilă internă în valoare de 8.150.000 lei, astfel:

2022 - suma de 2.718.000 lei;

2023 - suma de 5.432.000 lei.

Art. 3 – Se imputernicesc următoarele persoane, pentru semnarea contractului cu BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ pentru finanțarea rambursabilă internă în valoare de 8.150.000 lei:

1. Valentin Vieru – Primar;
2. Marilena Dirlau – Secretar General;
3. Gabriela Padureanu – Director executiv al Direcției economice.

Art. 4 - Cu ducerea la îndeplinire a prevederilor prezentei hotărâri se desemnează Direcția Economică.

Art. 5 - Prezenta hotărâre va fi comunicată Instituției Prefectului Județului Bacău, Primarului municipiului Moinești, Direcției economice și va fi adusă la cunoștință publică, în condițiile legii.

PREȘEDINTE DE ȘEDINȚĂ:
CONSILIER LOCAL,
JR. RALUCA-MARIA ALĂZĂROAIE

CONTRASEMNEAZĂ PENTRU LEGALITATE:
SECRETAR GENERAL,
JR. MARILENA DÎRLĂU

NR. 113

Hotărârea a fost adoptată în ședință ordinară din data de 16.06.2022, cu 14 voturi pentru și 4 abțineri, din 18 consilieri participanți.

CONTRACT DE CREDIT PENTRU INVESTITII

nr.

Intre:

BANCA COMERCIALA ROMANA S.A., societate administrata in sistem dualist, inmatriculata la Registrul Comertului sub nr. J40/90/1991, avand CUI 361757, cu sediul in Calea Plevnei nr. 159, Business Garden Bucharest, cladirea A, etajul 6, sector 6, denumita in prezentul Contract "**Banca**", , si

MUNICIPIUL MOINESTI, cu sediul in Municipiul Moinesti, str. Vasile Alecsandri, nr. 14, Judetul Bacau, avand CUI 4591490, denumita in prezentul Contract "**Imprumutatul**",

(fiecare dintre Banca si Imprumutat fiind denumit "parte" sau "parti" si actionand prin si fiind reprezentata in prezentul Contract, in calitate de reprezentanti autorizati, de persoanele mentionate in cadrul sectiunii de semnatori)

a intervenit urmatorul contract de credit denumit in continuare "**Contract**".

1. OBIECTUL CONTRACTULUI

1.1. Sub rezerva prevederilor si conditiilor din prezentul Contract, Banca acorda Imprumutatului un credit de investitii (credit pentru investitii publice de interes local (proiecte cu finantare externa nerambursabila)) in suma de maxim 8.150.000 RON (optmilioaneunasutacincizecimiiile) ("**Creditul**").

2. UTILIZAREA CREDITULUI

2.1. Creditul va fi utilizat pentru co-finantarea investitiilor publice de interes local, astfel cum este prevazut prin Hotararea Consiliului Local al Municipiului Moinesti nr. 48 din data de 24.03.2022 (denumita in continuare "**Hotararea de Aprobare**").

2.2. Imprumutatul are posibilitatea sa modifice scopul Creditului numai cu acordul prealabil al Bancii.

3. DURATA CREDITULUI

3.1. Durata Creditului este de 138 (unasutatreizecisiapt) luni de la Data Indeplinirii Conditiei Precedente (astfel cum este aceasta data definita in cadrul art. 4.3 de mai jos.

4. TRAGEREA CREDITULUI

4.1. Creditul se trage astfel:

(a) esalonat, prin decontarea documentelor justificative, in termen de 18 (optsprezece) luni de la Data Indeplinirii Conditiei Precedente;

fiind agreeat ca data de trageri sau perioada de trageri de mai sus va fi denumita in prezentul Contract "**perioada de trageri**".

4.2. Perioada de trageri a Creditului va putea fi prelungita prin acordul partilor in functie de graficul de executie a lucrarilor de investitii.

4.3. Obligatia Bancii de a pune la dispozitie Creditul si dreptul Imprumutatului de a efectua trageri din Credit produce efecte numai dupa data la care se indeplinesc in mod cumulativ urmatoarele conditii ("**Data Indeplinirii Conditiei Precedente**"):

- (a) prezentarea Hotararii de Aprobare;
- (b) obtinerea avizului Comisiei de Autorizare a Imprumuturilor Locale de contractare a Creditului si, in masura aplicabila, in concordanta cu tragerile anuale aprobate de Comisia de Autorizare a Imprumuturilor Locale;
- (c) garantiile mentionate la cap. 9 (*Garantarea Creditului*) din prezentul Contract sunt constituite in mod corespunzator;
- (d) toate formalitatile de publicitate a garantiilor mentionate la cap. 9 (*Garantarea Creditului*) din prezentul Contract, inclusiv dar fara a se limita la inregistrarea ipotecii mobiliare (acordului de garantare) asupra veniturilor proprii in Registrul Datoriei Publice Locale sunt indeplinite in mod corespunzator;
- (e) Imprumutatul a achitat Bancii toate comisioanele datorate, aferente tuturor produselor si serviciilor contractate de catre acesta la Banca;

4.4. In cazul in care Imprumutatul nu indeplineste conditiile precedente prevazute la art. 4.3. de mai sus. in termen de 90 de zile de la data semnarii Contractului, prezentul Contract se considera desfiintat de plin drept, fara indeplinirea nici unei formalitati si proceduri prealabile.

4.5. Pentru efectuarea fiecarei trageri in parte, Imprumutatul trebuie sa indeplineasca la data fiecarei trageri urmatoarele conditii suplimentare:

- (a) suma solicitata a fi trasa este cel mult egala cu plafonul disponibil al Creditului si este denominata in moneda Creditului;
- (b) la data tragerii nu exista niciun Caz de Culpă sau un alt eveniment sau circumstanta care ar putea sa conduca la aparitia unui Caz de Culpă;
- (c) proiectele prezentate la plata sunt in concordanta cu proiectele aprobate prin Hotararea de Aprobare si respecta destinatia Creditului prevazuta la art. 2.1 de mai sus;
- (d) cererea de tragere este insotita de documente justificative satisfacatoare pentru Banca;
- (e) Imprumutatul se angajeaza sa transmita Bancii, in vederea utilizarii din plafonul de investitii, urmatoarele documente:
 - (i) contractul de finantare / acordul de finantare (inclusiv anexele), semnat cu autoritatea de management / organismul intermediar respectiv, inclusiv actele aditionale / notificarile de modificare ale acestuia;

4.6. Creditul va fi tras de Imprumutat prin virament cu ordin de plata, pe baza de cerere de tragere, conform modelului anexat sub forma anexei nr.1 la prezentul Contract. In cadrul perioadei de tragere, Imprumutatul poate efectua trageri multiple in limita plafonului disponibil.

4.7. Sumele neutilizate in perioada de tragere a Creditului se anuleaza, acestea diminuand Creditul in mod corespunzator, daca partile nu au convenit prin act aditional prelungirea perioadei de tragere.

5. PERIOADA DE GRATIE

5.1. Perioada de gratie este de 18 (optsprezece) luni de la Data Indeplinirii Conditiei Precedente.

6. DOBANZI

6.1. Dobanda curenta aplicabila pentru prezentul Contract este ROBOR la 6 (sase) luni la care sa adauga o marja de 1,5% p.p. pe an.

6.2. In sensul prezentului Contract:

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

"Data de Referinta" inseamna:

- (a) ziua corespunzatoare Datei de Indeplinire a Conditiei Precedente; respectiv
- (b) ziua corespunzatoare Datei de Indeplinire a Conditiei Precedente aplicabila modificarilor contractuale de tipul modificarea tipului de indice; precum si
- (c) in cazul in care indicele de referinta ROBOR este raportat la o perioada de referinta de 3 (trei) sau 6 (sase) luni, ziua corespunzatoare implinirii fiecarui termen succesiv de 3 (trei) sau 6 (sase), dupa caz, in functie de perioada de referinta aplicabila, de la oricare din datele prevazute la literale (a) sau (b) de mai sus;
- (d) in cazul in care indicele de referinta ROBOR este raportat la perioada de referinta de 1 (una) luna, prima zi calendaristica a fiecarei luni pentru care se calculeaza dobanda si care urmeaza oricareia din datele prevazute la literale (a) sau (b) de mai sus.

"Banci de Referinta" inseamna BRD – Groupe Societe Generale S.A., Raiffeisen Bank S.A., UniCredit Tiriac Bank S.A. si Banca Transilvania S.A.

"Rata Afisata" inseamna 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.

"Rata de Inlocuire ROBOR" inseamna, daca ROBOR nu mai este publicat sau, in ciuda publicarii, nu mai respecta cerintele Regulamentului (UE) 2016/1011 al Parlamentului European si al Consiliului din 8 iunie 2016 privind indicii utilizati ca indici de referinta in cadrul instrumentelor financiare si al contractelor financiare sau pentru a masura performantele fondurilor de investitii si de modificare a Directivelor 2008/48/CE si 2014/17/UE si a Regulamentului (UE) nr. 596/2014, cu modificarile ulterioare (denumit in continuare "Regulamentul de Referinta"), rata dobanzii de referinta in % p.a. care este determinata a fi rata de inlocuire a ROBOR printr-o lege sau un regulament aplicabil Bancii sau o masura guvernamentala luata de catre o autoritate ce are autoritate asupra Bancii, cu exceptia cazului in care Partile convin asupra unei alte rate a dobanzii de referinta. Daca nu exista astfel de reguli obligatorii si nu se ajunge la un acord, atunci se va utiliza rata dobanzii de referinta general acceptata pentru a fi utilizata pe piata de imprumuturi internationala si/sau nationala pentru tranzactiile de imprumut in moneda respectiva. O rata de ajustare care indeplineste cerinta ca Rata de Inlocuire ROBOR sa reprodusa pe cat posibil ROBOR poate fi adaugata la rata de inlocuire, indiferent care dintre metodele specificate mai sus este utilizata (in acest caz urmand a se lua in considerare orice practica dezvoltata pe piata). Banca va notifica Imprumutatului Rata de Inlocuire ROBOR, cu promptitudine dupa ce ia cunostinta de aceasta, impreuna cu locul si ora publicarii. In situatia in care oricare dintre ratele aplicabile conform celor de mai sus are o valoare sub zero, Rata de Inlocuire ROBOR impreuna cu rata de ajustare mentionata mai sus va fi considerat a fi zero.

"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 acestuia si cotate de Bancile 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 sau (c) pentru situatiile avute in vedere de aceasta definitie, Rata de Inlocuire ROBOR. 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.

6.3. Dobanda curenta aplicabila pentru prezentul Contract este variabila in functie de indicele de referinta ROBOR aferent perioadei de referinta de 6 (sase) luni. Cotatia indicelui de referinta se stabileste si se modifica ulterior la fiecare Data de Referinta, utilizandu-se cotaia indicelui de referinta din Data Cotatiei aferenta perioadei de referinta respective.

6.4. Dobanda se va plati (i) lunar, in prima zi lucratoare a lunii curente pentru luna anterioara (inclusiv pentru zilele nelucratoare din luna curenta ce preced data platii dobanzii, in cazul in care prima zi a lunii nu este lucratoare; in acest caz, urmatoarea rata de dobanda nu va include dobanda pentru zilele nelucratoare deja calculata si platita potrivit prezentului articol), respectiv (ii) la scadenta ultimei rate din Credit, daca aceasta zi nu cade in prima zi Lucratoare a lunii respective, pentru perioada cuprinsa intre data ultimei plati si data ultimei scadente aferente Creditului.

6.5. Nerambursarea la termenele stabilite a ratelor de credit datorate da dreptul Bancii de a percepe o dobanda majorata, care este egala cu dobanda curenta prevazuta la art. 6.1 de mai sus la care se adauga 3 p.p. pe an, dobanda majorata fiind aplicabila ratelor de credit datorate si scadente. Aceasta dobanda majorata este imediat exigibila si scadenta putand fi recuperata oricand de catre Banca, la alegerea acesteia, inclusiv din incasarile Imprumutatului.

6.6. Dobanda se calculeaza de la data primei trageri din Credit, pana la data rambursarii integrale a acestuia. Calculul se va face zilnic utilizand soldul nerambursat al Creditului.

6.7. Dobanda se calculeaza dupa cum urmeaza:

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

Dob. datorata = -----

360 x 100

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

7. COMISIOANE

7.1. Imprumutatul se obliga sa plateasca Bancii urmatoarele comisioane:

- (a) comision de acordare: 0,25% flat. Aceasta se calculeaza asupra valorii intregi a Creditului (inclusiv in cazul in care suma Creditului se majoreaza, cu privire la partea majorata) si se datoreaza in legatura cu acordarea Creditului, majorarea sumei Creditului, respectiv prelungirea duratei Creditului. Comisionul de acordare se percepe integral, la Data Indeplinirii Conditiei Precedente, respectiv la

Data Indeplinirii Conditiei Precedente aplicabila modificarilor contractuale de tipul majorarea sumei Creditului sau prelungirea duratei Creditului (dupa caz).

- (b) comision de rambursare anticipata: 0% flat.
- (c) comision de neutilizare: 0% pe an.
- (d) comision de administrare lunar: 0% pe luna.
- (e) comision de analiza: 0 RON;
- (f) comisioane aplicate de terti: Imprumutatul va plati Bancii comisioanele aplicate de terti in legatura cu documentele de finantare, care includ, fara limitare: comisionul de inregistrare a documentelor de finantare in registrele publice cum ar fi Registrul National de Publicitate Mobiliara.

8. RAMBURSAREA CREDITULUI

8.1. Creditul va fi rambursat in rate egale lunare, in suma si la datele mentionate in graficul de rambursare stabilit de comun acord cu Imprumutatul conform modelului atasat sub forma anexei nr. 2 la prezentul Contract, dar nu mai tarziu de data indicata la art. 3.1 din prezentul Contract.

Pentru evitarea oricarui dubiu, orice suma rambursata nu poate fi reutilizata si se va aplica in conformitate cu graficul de rambursare.

8.2. In cazul in care orice data de rambursare 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,

8.3. Rambursarea se va efectua de catre Imprumutat in aceeaasi valuta in care a fost acordat Creditul.

8.4. Imprumutatul poate rambursa anticipat Creditul in baza unei notificari transmise Bancii cu cel putin 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 pariale, dobanda acumulata in legatura cu Creditul care se ramburseaza se va plati la urmatoarea data de plata a dobanzii determinata conform art. 6.44 din prezentul Contract.

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

8.7. 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.

8.8. Ratele de credit nerambursate la termenele stabilite se inregistreaza incepand cu ziua scadentei, in contul "Credite restante".

8.9. 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.

9. GARANTAREA CREDITULUI

9.1. Imprumutatul se obliga sa constituie in favoarea Bancii o ipoteca mobiliara (acord de garantare) asupra veniturilor proprii realizate de Imprumutat, cu exceptia celor interzise de lege, pentru garantarea Creditului, 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, conform Anexei 3.

9.2. Garantia prevazuta la art. 9.1 se va constitui numai dupa prezentarea la Banca a avizului Comisiei de Autorizare a Imprumuturilor Locale privind garantarea si contractarea Creditului.

9.3. Garantia mentionata la art. 9.1 de mai sus va ramane in vigoare si va continua sa garanteze plata tuturor sumelor prevazute mai sus inclusiv in cazul prelungirii Contractului de credit prin acte aditionale.

10. DREPTURILE SI OBLIGATIILE PARTILOR

10.1. Imprumutatul se obliga:

- (a) sa utilizeze Creditul numai in scopul pentru care a fost acordat, in conformitate cu destinatia prevazuta la art. 2.1 si cu prevederile legale in vigoare;
- (b) sa nu efectueze plati din Credit pentru lucrari care au mai fost achitate din alte surse (proprii sau atrase). Deoarece, conform prevederilor legale, platile efectuate de Imprumutat se efectueaza prin Trezoreria Statului, Banca nu verifica daca lucrarile prezentate la plata au mai fost achitate din alte surse bugetare (proprii sau atrase);
- (c) in cazul in care se modifica lista de investitii finantate din Credit, sa transmita la Banca, in cel mult 5 zile lucratoare, noua Hotarare de Aprobare, prin care se aproba aceasta modificare;
- (d) sa puna la dispozitia Bancii toate documentele solicitate in legatura cu utilizarea Creditului, precum si cele referitoare la garantii;
- (e) sa restituie Bancii Creditul utilizat si sa achite comisioanele si dobanda aferente la termenele prevazute in Contract;
- (f) sa inregistreze zilnic si corect in evidentele contabile operatiunile legate de utilizarea si rambursarea Creditului;
- (g) 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, succesori sau subcontractori). Situatiile financiare, inregistrarile, 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, inregistrarile 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;
- (h) sa mentina deschis, pana la indeplinirea tuturor obligatiilor din prezentul Contract si in masura permisa de lege, cont curent la Banca;
- (i) sa respecte legislatia mediului din Romania.

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 garantiilor 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 a comisioanelor aferente, precum si bonitatea Imprumutatului;
- (c) sa ia oricare din masurile prevazute in art. 11.2 de mai jos;
- (d) sa debiteze conturile Imprumutatului cu orice datorie restanta;
- (e) sa cesioneze unui tert drepturile sale din prezentul Contract sau intregul Contract. Imprumutatul este de acord ca, in cazul in care Banca cesioneaza intregul Contract unui tert, 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.

11. CAZURI DE CULPA

11.1. Oricare din urmatoarele situatii reprezinta un caz de culpa ("**Caz de Culpa**") in temeiul prezentului Contract:

- (a) neplata de catre Imprumutat, la scadenta, a oricarei sume datorata in temeiul prezentului Contract;
- (b) nerespectarea de catre Imprumutat a oricareia dintre obligatiile sale asumate prin prezentul Contract si/sau contractele accesorii acestuia;
- (c) neindeplinirea de catre Imprumutat a oricaror obligatii asumate prin celelalte contracte de credit incheiate de Imprumutat cu Banca;

- (d) faptul ca indicatorii economico financiari si/sau performanta financiara a Imprumutatului inregistreaza niveluri sub cele avute in vedere in momentul acordarii Creditului si care pot conduce la nerambursarea lui conform prevederilor prezentului Contract;

Pentru scopurile prezentului Contract, performanta financiara reflecta potentialul economic si soliditatea financiara a unei entitati, obtinuta in urma analizei unui ansamblu de factori cantitativi si calitativi.

- (e) Imprumutatul a furnizat unele date nereale in cadrul sau in legatura cu Contractulsau orice alte documente furnizate de catre Imprumutat in baza sau in legatura cu Contractul erau false sau se dovedeste ca au fost false sau ca au indus in eroare la momentul la care au fost date sau furnizate;
- (f) 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;

11.2. In cazul in care apare orice Caz de Culpă, Banca va acorda Imprumutatului un termen de remediere de 10 zile calendaristice. In cazul in care Imprumutatul nu remediază Cazul de Culpă respectiv in termenul de remediere acordat, Banca are dreptul, cu conditia notificarii prealabile a Imprumutatului cu cel puțin 10 zile calendaristice inainte de luarea masurii respective:

- (a) sa anuleze sau sa reduca cuantumul plafonului neutilizat al Creditului; si/sau
- (b) sa il decada pe Imprumutat din beneficiul termenului si sa declare intreg Creditul utilizat scadent, indiferent de graficul de rambursare agreeat prin prezentul Contract; si/sau
- (c) sa ia orice masura pe care o considera necesara pentru a recupera Creditul, dobanzile si comisioanele aferente, inclusiv, pentru evitarea oricarui dubiu, sa ia orice masura pentru recuperarea pe calea executarii silita a oricaror sume datorate de catre Imprumutat in si pe baza prezentului Contract; si/sau
- (d) 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.

11.3. 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.

12. 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 de catre Imprumutat atat la momentul transmiterii, cat si la momentul primirii.

13. LEGEA APLICABILA SI LITIGII

13.1. Prezentul Contract se supune legislatiei romane si poate fi modificat si/sau completat numai cu acordul ambelor parti, prin acte aditionale.

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

14. CLAUZE SPECIALE

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

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

15. 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 prevederile art. 4.1, 4.3, 4.4, 4.5, 4.7, 8.6, 8.7, 10.1, 10.2, 10.3, 11.1, 11.2, 13.1, 13.2, 15.4 si 15.5 din prezentul Contract.

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 adevarea capitalului.

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

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

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

15.7. Pentru indeplinirea obligatiilor legale, incheierea si executarea prezentului Contract (in cazul in care este parte la Contract o persoana fizica) si indeplinirea intereselor sale legitime, Creditorul prelucreaza datele cu caracter personal ale dvs si/sau ale reprezentantilor/delegatilor dvs/altor persoane ale caror date cu caracter personal sunt dezvaluite de catre Imprumutat pentru si in legatura cu incheierea si derularea relatiilor contractuale cu Creditorul, in conformitate cu Regulamentul (UE) 2016/679 privind protectia persoanelor fizice in ceea ce priveste prelucrarea datelor cu caracter personal si privind libera circulatie a acestor date si de abrogare a Directivei 95/46/CE (**Regulamentul**) si Cap. 2 Sectiunea B din TCGA. Mai multe detalii cu privire la scopurile prelucrarii, categoriile de date, destinarii datelor, durata de prelucrare si transferul datelor in afara tarii, precum si cu privire la drepturile de care beneficiati in baza Regulamentului, regasiti in Politica de confidentialitate ce poate fi accesata la urmatorul link: <https://www.bcr.ro/ro/persoane-fizice/informatii-utile/politica-privind-confidentialitatea>.

Prezentul Contract s-a semnat la data de _____, in 2 (doua) exemplare originale semnate de reprezentantii autorizati ai partilor, avand valoare juridica egala, cate 1 (un) exemplar original pentru fiecare dintre Banca si Imprumutat.

BANCA

Banca Comerciala Romana S.A.

IMPRUMUTAT

MUNICIPIUL MOINESTI

[nume] Valentin Vieru

[functie] Primar

[nume] Marilena Dirlau

[functie] Secretar General

Gabriela Padureanu

Director executiv al Directiei economice

DRAFT

ANEXA NR. 1
CERERE DE TRAGERE NR. /DATA
Contract de credit nr. /data..... ("Contractul de Credit")

Imprumutat							
Adresa							
Cont bancar al Imprumutatului				Banca			
Catre	Banca Comerciala Romana S.A.						
Ref:	Cerere de tragera a creditului						
		In conformitate cu Contractul de Credit mai sus mentionat va solicitam eliberarea unei transe in suma de:					
		RON					
Fondurile vor fi folosite pentru finantarea urmatoarelor costuri de investitie:							
Facturi completate cu contractele de achizitie semnate si cu identificarea numarului de cont bancar al furnizorului							
Furnizor	Tara	Contract nr.	Valoare si moneda	Echivalent EUR	Factura nr.	Valoare si moneda	Echivalent EUR
		Total					

Anexam copiile facturilor mentionate si documentele lor de plata.

Atestam faptul ca informatiile si sumele de mai sus sunt reale si exacte.

Certificam ca documentele atasate acestei cereri de tragera corespund destinatiei prevazute in Contractul de Credit mai sus mentionat.

Certificam ca lucrarile de investitii pentru care solicitam eliberarea unei transe din Credit nu au mai fost achitate din alte surse bugetare (proprie sau atrase).

IMPRUMUTAT

[Denumirea Imprumutatului]

[nume]

[functie]

ANEXA NR. 2
GRAFIC DE RAMBURSARE

Creditul in suma de [●]¹ [●]² va fi rambursat in [●] rate, cu urmatoarele scadente si sume:

Nr. crt.	Data rambursarii (zi/luna/an)	Rata rambursarii (RON)
1	[●]	[●]
2	[●]	[●]
3	[●]	[●]
[●]	[●]	[●]

BANCA

Banca Comerciala Romana S.A.

IMPRUMUTAT

[Denumirea Imprumutatului]

[nume]

[functie]

[nume]

[functie]

[nume]

[functie]

[nume]

[functie]

PRESEDINTE DE ȘEDINȚĂ:
CONSILIER LOCAL,
JR. RALUCA-MARIA ALĂZĂROAIE

CONTRASEMNEAZĂ PT. LEGALITATE:
SECREȚAR GENERAL,
JR. MARILENA DÎRLĂU

¹ Se va insera valoarea creditului, in cifre

² Se va preciza moneda creditului

ACORD DE GARANTARE

Intre:

BANCA COMERCIALA ROMANA S.A., cu sediul in Calea Plevnei nr. 159, Business Garden Bucharest, cladirea A, etajul 6, sector 6, Bucuresti, inmatriculata la Registrul Comertului sub nr.J/40/90/1991, CUI 361757, administrata in sistem dualist, in calitate de creditor garantat, denumita in continuare "**Banca**" si

MUNICIPIUL MOINESTI, cu sediul in Municipiul Moinesti, str. Vasile Alecsandri, nr. 14, Judetul Bacau, avand CUI 4591490, in calitate de garant, denumita in continuare "**Garant**",

(fiecare dintre Banca si Garant fiind denumit "parte" sau "parti" si actionand prin si fiind reprezentata in prezentul Acord de Garantare, in calitate de reprezentanti autorizati, de persoanele mentionate in cadrul sectiunii de semnatori),

Avand in vedere:

- (A) 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;
- (B) art. 105 - 106 din OUG nr. 57/2019 privind Codul administrativ cu modificarile ulterioare, potrivit caruia Primarul functioneaza ca autoritate a administratiei publice locale;
- (C) Hotararea Consiliului Local al Municipiului Moinesti nr. 48 din data de 24.03.2022 privind contractarea unui imprumut printr-un credit contractat de la BCR, si garantarea acestuia cu veniturile sale proprii;
- (D) avizul emis de Comisia de Autorizare a Imprumuturilor Locale sub nr. [...] din data de [...];
- (E) faptul ca Garantul, in calitate de imprumutat ("**Imprumutatul**"), a incheiat cu Banca, in calitate de creditor, Contractul de credit pentru investitii (credit pentru investitii publice de interes local (proiecte cu finantare externa nerambursabila)) nr. [...] din data de [...], cu completarile si modificarile ulterioare ("**Contractul de Credit**"), prin care Banca a acordat Imprumutatului un imprumut in suma maxima de 8.150.000 (optmilioaneunasutacincizecimii) RON, in scopul finantarii unor obiective de investitii;

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

1. Obiect

- 1.1. Garantul constituie prin prezentul Acord de Garantare o ipoteca mobiliara asupra veniturilor sale proprii, cu exceptia celor interzise de lege. Acesta ipoteca mobiliara se constituie in vederea garantarii rambursarii depline si la timp a imprumutului in suma maxima de 8.150.000 RON (optmilioaneunasutacincizecimii) acordat de catre Banca Imprumutatului prin Contractul de Credit, precum si a tuturor dobanzilor (inclusiv dobanzile de intarziere sau penalizatoare, dupa caz), a comisioanelor aferente, a altor costuri inclusiv cheltuieli de orice fel legate de recuperarea tuturor sumelor datorate si cheltuieli de judecata, precum si a cheltuielilor legate de executarea silita ("**Suma Garantata**").
- 1.2. Ipoteca mobiliara se constituie asupra veniturilor proprii aferente perioadei de creditare, in conformitate cu legislatia in vigoare, respectiv suma de 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 este de acord cu executarea silita a prezentului Acord de Garantare de catre Banca in cazul in care Garantul, in calitate de Imprumutat, nu-si indeplineste obligatiile in conditiile si la termenele stipulate in Contractul de Credit.

2. Declarațiile Garantului

Prin prezentul Acord de Garantare, Garantul declara Bancii, pe proprie răspundere, în mod irevocabil și neconditionat ca:

- 2.1. veniturile ce fac obiectul prezentei ipotechi mobiliare sunt incluse în bugetul local pentru anul în curs;
- 2.2. Garantul este titularul creanțelor reprezentând venituri aduse în garanție, răspunde de existența și validitatea creanțelor și declară ca nu a intervenit nici o clauză de stingere a acestora;
- 2.3. veniturile ce fac obiectul ipotecii constituite prin prezentul Acord de Garantare nu au fost afectate pentru garantarea altor obligații.

3. Obligatiile Garantului

Prin prezentul Acord de Garantare, Garantul se obligă față de Banca, în mod irevocabil și neconditionat, și până la data achitării integrale a tuturor obligațiilor Imprumutatului prevăzute în Contractul de Credit:

- 3.1. să facă toate demersurile pentru colectarea la timp a veniturilor ce fac obiectul prezentei ipotechi mobiliare;
- 3.2. să includă veniturile ce fac obiectul prezentei ipotechi mobiliare în bugetul local pentru anii următori, iar aceste venituri să fie la un nivel cel puțin egal cu serviciul anual al datoriei publice locale aferent Contractului de Credit (credit rambursat, la care se adaugă dobânzile și comisioanele aferente).
- 3.3. să prevadă în bugetul local obligațiile asumate prin Contractul de Credit și prin prezentul Acord de Garantare;
- 3.4. să nu constituie alte garanții (inclusiv alte ipotechi) asupra veniturilor ce fac obiectul prezentei ipotechi mobiliare,
- 3.5. să înregistreze pe cheltuială sa prezentul Acord de Garantare în Registrul Datoriei Publice Locale;
- 3.6. să suporte toate cheltuielile aferente efectuării formalităților de publicitate privind înregistrarea, respectiv radierea prezentei ipotechi mobiliare în / din Registrul Național de Publicitate Mobiliară.

4. Dispoziții finale

- 4.1. Prezentul Acord de Garantare se consideră pe deplin autorizat și constituie o obligație impusă bugetului local al Garantului.
- 4.2. În termen de cel mult 10 (zece) zile de la data stingerii tuturor obligațiilor Imprumutatului din Contractul de Credit, Banca se obligă să efectueze, pe cheltuială Garantului, formalitățile de radiere a ipotechi mobiliare din Registrul Național de Publicitate Mobiliară.
- 4.3. În caz de neexecutare, Banca poate folosi mijloacele proprii pentru luarea în posesie a bunului afectat garanției, după o prealabilă notificare conform legii, conform art. 2440 din Codul Civil.
- 4.4. Prezentul Acord de Garantare este accesoriu Contractului de Credit și constituie titlu executoriu, în conformitate cu prevederile art. 2431 din Codul Civil și art. 120 din OUG nr.99/2006 privind institutiile de credit și adevărea capitalului.
- 4.5. Prezentul Acord de Garantare este guvernat de legea română. Eventualele litigii în legătură cu interpretarea și executarea prezentului Acord de Garantare vor fi soluționate de instanțele judecătorești competente.

Garantul declară ca:

- (i) **a negociat cu Banca fiecare clauză din prezentul Acord de Garantare. În scopul prezentei clauze, prin negociere se înțelege atât schimbul de propuneri 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.**

(ii) prezentul Acord de Garantare este rezultatul negocierii dintre parti si, impreuna cu Contractul de Credit (cu toate modificarile si completarile ulterioare), 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 Acord de Garantare si ai Contractului de Credit (cu toate modificarile si completarile ulterioare), si accepta pe deplin modul in care este tinut fata de Banca.

(iii) Informare privind prelucrarea datelor cu caracter personal.

Pentru indeplinirea obligatiilor legale, incheierea si executarea prezentului Contract (in cazul in care este parte la Contract o persoana fizica) si indeplinirea intereselor sale legitime, Banca prelucreaza datele cu caracter personal ale dvs si/sau ale reprezentantilor/delegatilor dvs/altor persoane ale caror date cu caracter personal sunt dezvaluite de catre Imprumutat pentru si in legatura cu incheierea si derularea relatiilor contractuale cu Banca, in conformitate cu Regulamentului (UE) 2016/679 privind protectia persoanelor fizice in ceea ce priveste prelucrarea datelor cu caracter personal si privind libera circulatie a acestor date si de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul) si Cap. 2 Sectiunea B din TCGA. Mai multe detalii cu privire la scopurile prelucrării, categoriile de date, destinatarii datelor, durata de prelucrare si transferul datelor in afara tarii, precum si cu privire la drepturile de care beneficiati in baza Regulamentului, regasiti in Politica de confidentialitate ce poate fi accesata la urmatorul link: <https://www.bcr.ro/ro/persoane-fizice/informatii-utile/politica-privind-confidentialitatea>.

Prezentul Acord de Garantare s-a semnat la data de, in 2 (doua) exemplare originale semnate de reprezentantii autorizati ai partilor, avand valoare juridica egala, cate 1 (un) exemplar original pentru fiecare dintre Banca si Garant.

BANCA

Banca Comerciala Romana S.A.

GARANT

MUNICIPIUL MOINESTI

[nume]

Valentin Vieru

[functie]

Primar

[nume]

Marilena Dirlau

[functie]

Secretar General

Gabriela Padureanu

Director executiv al Directiei economice

PRESEDINTE DE SEDINTĂ:
CONSILIER LOCAL,
JR. RALUCA-MARIA ALĂZĂROAIE

CONTRASEMNEAZĂ PT. LEGALITATE:
SECRETAR GENERAL,
JR. MARILENA DÎRLĂU

DIRECȚIA ECONOMICĂ:
DIRECTOR EXECUTIV,
EC. GABRIELA PĂDUREANU



Grafic de rambursare Municipiul Moinesti

Acordat: 8,150,000 RON
Valoare credit: 8,150,000 RON
Perioada: 138 luni
Perioada de trageri/ gratie: 18 luni
Perioada de rambursare: 120 luni
Dobanda (R6M+X): 4.65% 1.50% 6.15%
Comision acordare: 0.25% flat 20,375.00 lei

ANUL LUNA	% Dobanda	Nr zile luna	Sold credit	Tragere credit	Rata credit Lunar	Dobanda Lunar	Rata credit + Dobanda	Comision gestiune	Total datorii
Total				8,150,000.00	8,150,000.00	2,967,030.69	11,117,030.69	20,375.00	11,137,405.69
I	6.15%	31	0.00			0.00	0.00		0.00
	6.15%	0	0.00			0.00			49,760.16
II	6.15%	28	0.00			0.00	0.00		20,375.00
	6.15%	0	0.00			0.00			
III	6.15%	31	0.00			0.00	0.00		
	6.15%	0	0.00			0.00			
IV	6.15%	30	0.00			0.00	0.00		
	6.15%	0	0.00			0.00			
V	6.15%	31	0.00	0.00		0.00	0.00		
	6.15%	0	0.00			0.00			
VI	6.15%	30	0.00	0.00		0.00	0.00		
	6.15%	0	0.00			0.00			
VII	6.15%	31	453,000.00	453,000.00		2,399.01	2,399.01	20,375.00	
	6.15%	0	453,000.00			0.00			
VIII	6.15%	31	906,000.00	453,000.00		4,798.03	4,798.03		
	6.15%	0	906,000.00			0.00			
IX	6.15%	30	1,359,000.00	453,000.00		6,964.88	6,964.88		
	6.15%	0	1,359,000.00			0.00			
X	6.15%	31	1,812,000.00	453,000.00		9,596.05	9,596.05		
	6.15%	0	1,812,000.00			0.00			
XI	6.15%	30	2,265,000.00	453,000.00		11,608.13	11,608.13		
	6.15%	0	2,265,000.00			0.00			
2022 - XII	6.15%	31	2,718,000.00	453,000.00		14,394.08	14,394.08		
	6.15%	0	2,718,000.00			0.00			70,135.16

2022

principal
dobanda
comision

7	I	6.15%	31	3,171,000.00	453,000.00		16,793.09	16,793.09	0.00	principal	2023
		6.15%	0	3,171,000.00			0.00		353,794.47	dobanda	
8	II	6.15%	28	3,624,000.00	453,000.00		17,334.80	17,334.80	0.00	comision	
		6.15%	0	3,624,000.00			0.00				
9	III	6.15%	31	4,077,000.00	453,000.00		21,591.11	21,591.11			
		6.15%	0	4,077,000.00			0.00				
10	IV	6.15%	30	4,530,000.00	453,000.00		23,216.25	23,216.25			
		6.15%	0	4,530,000.00			0.00				
11	V	6.15%	31	4,983,000.00	453,000.00		26,389.14	26,389.14			
		6.15%	0	4,983,000.00			0.00				
12	VI	6.15%	30	5,436,000.00	453,000.00		27,859.50	27,859.50			
		6.15%	0	5,436,000.00			0.00				
13	VII	6.15%	31	5,889,000.00	453,000.00		31,187.16	31,187.16			
		6.15%	0	5,889,000.00			0.00				
14	VIII	6.15%	31	6,342,000.00	453,000.00		33,586.18	33,586.18			
		6.15%	0	6,342,000.00			0.00				
15	IX	6.15%	30	6,795,000.00	453,000.00		34,824.38	34,824.38			
		6.15%	0	6,795,000.00			0.00				
16	X	6.15%	31	7,248,000.00	453,000.00		38,384.20	38,384.20			
		6.15%	0	7,248,000.00			0.00				
17	XI	6.15%	30	7,701,000.00	453,000.00		39,467.63	39,467.63			
		6.15%	0	7,701,000.00			0.00				
18	2023 - XII	6.15%	31	8,150,000.00	449,000.00		43,161.04	43,161.04			
		6.15%	0	8,150,000.00			0.00		353,794.47		
	I	6.15%	31	8,150,000.00		67,916.66	43,161.04	111,077.70	614,999.92	principal	2024
		6.15%	0	8,082,083.34			0.00		486,165.05	dobanda	
	II	6.15%	29	8,082,083.34		67,916.66	40,039.99	107,956.85	0.00	comision	
		6.15%	0	8,014,166.68			0.00				
	III	6.15%	31	8,014,166.68		67,916.66	42,441.69	110,358.35			
		6.15%	0	7,946,250.02			0.00				
	IV	6.15%	30	7,946,250.02		67,916.66	40,724.53	108,641.19			
		6.15%	0	7,878,333.36			0.00				
	V	6.15%	31	7,878,333.36		67,916.66	41,722.34	109,639.00			
		6.15%	0	7,810,416.70			0.00				
	VI	6.15%	30	7,810,416.70		67,916.66	40,028.39	107,945.05			
		6.15%	0	7,742,500.04			0.00				
	VII	6.15%	31	7,742,500.04		67,916.66	41,002.99	108,919.65			
		6.15%	0	7,674,583.38			0.00				
	VIII	6.15%	31	7,674,583.38		67,916.66	40,643.31	108,559.97			
		6.15%	0	7,606,666.72			0.00				
	IX	6.15%	30	7,606,666.72		67,916.66	38,984.17	106,900.83			
		6.15%	0	7,538,750.06			0.00				
	X	6.15%	31	7,538,750.06		67,916.66	39,923.96	107,840.62			
		6.15%	0	7,470,833.40			0.00				
	XI	6.15%	30	7,470,833.40		67,916.66	38,288.02	106,204.68			
		6.15%	0	7,402,916.74			0.00				
	2024 - XII	6.15%	31	7,402,916.74		67,916.66	39,204.61	107,121.27			
		6.15%	0	7,335,000.08			0.00		1,301,164.97		
	I	6.15%	31	7,335,000.08		67,916.66	38,844.94	106,761.60	814,999.92	principal	2025
		6.15%	0	7,267,083.42			0.00		433,965.72	dobanda	
	II	6.15%	28	7,267,083.42		67,916.66	34,760.88	102,677.54	0.00	comision	

	6.15%	0	7,199,166.76			0.00			
III	6.15%	31	7,199,166.76		67,916.66	38,125.59	106,042.29		
	6.15%	0	7,131,250.10			0.00			
IV	6.15%	30	7,131,250.10		67,916.66	36,547.66	104,464.32		
	6.15%	0	7,063,333.44			0.00			
V	6.15%	31	7,063,333.44		67,916.66	37,406.24	105,322.98		
	6.15%	0	6,995,416.78			0.00			
VI	6.15%	30	6,995,416.78		67,916.66	35,851.51	103,768.17		
	6.15%	0	6,927,500.12			0.00			
VII	6.15%	31	6,927,500.12		67,916.66	36,686.89	104,603.55		
	6.15%	0	6,859,583.46			0.00			
VIII	6.15%	31	6,859,583.46		67,916.66	36,327.21	104,243.87		
	6.15%	0	6,791,666.80			0.00			
IX	6.15%	30	6,791,666.80		67,916.66	34,807.29	102,723.95		
	6.15%	0	6,723,750.14			0.00			
X	6.15%	31	6,723,750.14		67,916.66	35,607.85	103,524.52		
	6.15%	0	6,655,833.48			0.00			
XI	6.15%	30	6,655,833.48		67,916.66	34,111.15	102,027.81		
	6.15%	0	6,587,916.82			0.00			
2025 - XII	6.15%	31	6,587,916.82		67,916.66	34,888.51	102,805.17		
	6.15%	0	6,520,000.16			0.00		1,248,965.64	
I	6.15%	31	6,520,000.16		67,916.66	34,528.83	102,445.49	814,999.92	principal
	6.15%	0	6,452,083.50			0.00		383,147.08	dobanda
II	6.15%	28	6,452,083.50		67,916.66	30,862.47	98,779.13	0.00	comision
	6.15%	0	6,384,166.84			0.00			
III	6.15%	31	6,384,166.84		67,916.66	33,809.48	101,726.14		
	6.15%	0	6,316,250.18			0.00			
IV	6.15%	30	6,316,250.18		67,916.66	32,370.78	100,287.44		
	6.15%	0	6,248,333.52			0.00			
V	6.15%	31	6,248,333.52		67,916.66	33,080.13	101,006.79		
	6.15%	0	6,180,416.86			0.00			
VI	6.15%	30	6,180,416.86		67,916.66	31,674.64	99,591.30		
	6.15%	0	6,112,500.20			0.00			
VII	6.15%	31	6,112,500.20		67,916.66	32,370.78	100,287.44		
	6.15%	0	6,044,583.54			0.00			
VIII	6.15%	31	6,044,583.54		67,916.66	32,011.11	99,927.77		
	6.15%	0	5,976,666.88			0.00			
IX	6.15%	30	5,976,666.88		67,916.66	30,630.42	98,547.08		
	6.15%	0	5,908,750.22			0.00			
X	6.15%	31	5,908,750.22		67,916.66	31,291.76	99,208.42		
	6.15%	0	5,840,833.56			0.00			
XI	6.15%	30	5,840,833.56		67,916.66	29,934.27	97,850.93		
	6.15%	0	5,772,916.90			0.00			
2026 - XII	6.15%	31	5,772,916.90		67,916.66	30,572.41	98,489.07		
	6.15%	0	5,705,000.24			0.00		1,198,147.00	
I	6.15%	31	5,705,000.24		67,916.66	30,212.73	98,129.39	814,999.92	principal
	6.15%	0	5,637,083.58			0.00		332,328.44	dobanda
II	6.15%	28	5,637,083.58		67,916.66	26,964.05	94,880.71	0.00	comision
	6.15%	0	5,569,166.92			0.00			
III	6.15%	31	5,569,166.92		67,916.66	29,493.38	97,410.04		
	6.15%	0	5,501,250.26			0.00			

2026

2027

IV	6.15%	30	5,501,250.26		67,916.66	28,193.91	96,110.57		
	6.15%	0	5,433,333.60			0.00			
V	6.15%	31	5,433,333.60		67,916.66	28,774.03	96,690.69		
	6.15%	0	5,365,416.94			0.00			
VI	6.15%	30	5,365,416.94		67,916.66	27,497.76	95,414.42		
	6.15%	0	5,297,500.28			0.00			
VII	6.15%	31	5,297,500.28		67,916.66	28,054.68	95,971.34		
	6.15%	0	5,229,583.62			0.00			
VIII	6.15%	31	5,229,583.62		67,916.66	27,695.00	95,611.66		
	6.15%	0	5,161,666.96			0.00			
IX	6.15%	30	5,161,666.96		67,916.66	26,453.54	94,370.20		
	6.15%	0	5,093,750.30			0.00			
X	6.15%	31	5,093,750.30		67,916.66	26,975.65	94,892.31		
	6.15%	0	5,025,833.64			0.00			
XI	6.15%	30	5,025,833.64		67,916.66	25,757.40	93,674.06		
	6.15%	0	4,957,916.98			0.00			
2027 - XII	6.15%	31	4,957,916.98		67,916.66	26,256.30	94,172.96		
	6.15%	0	4,890,000.32			0.00			1,147,328.36
I	6.15%	31	4,890,000.32		67,916.66	25,896.63	93,813.29		814,999.92 principal
	6.15%	0	4,822,083.66			0.00			282,333.57 dobanda
II	6.15%	29	4,822,083.66		67,916.66	23,889.41	91,806.07		0.00 comision
	6.15%	0	4,754,167.00			0.00			
III	6.15%	31	4,754,167.00		67,916.66	25,177.28	93,093.94		
	6.15%	0	4,686,250.34			0.00			
IV	6.15%	30	4,686,250.34		67,916.66	24,017.03	91,933.69		
	6.15%	0	4,618,333.68			0.00			
V	6.15%	31	4,618,333.68		67,916.66	24,457.93	92,374.59		
	6.15%	0	4,550,417.02			0.00			
VI	6.15%	30	4,550,417.02		67,916.66	23,320.89	91,237.55		
	6.15%	0	4,482,500.36			0.00			
VII	6.15%	31	4,482,500.36		67,916.66	23,738.57	91,655.23		
	6.15%	0	4,414,583.70			0.00			
VIII	6.15%	31	4,414,583.70		67,916.66	23,378.90	91,295.56		
	6.15%	0	4,346,667.04			0.00			
IX	6.15%	30	4,346,667.04		67,916.66	22,276.67	90,193.33		
	6.15%	0	4,278,750.38			0.00			
X	6.15%	31	4,278,750.38		67,916.66	22,659.55	90,576.21		
	6.15%	0	4,210,833.72			0.00			
XI	6.15%	30	4,210,833.72		67,916.66	21,580.52	89,497.18		
	6.15%	0	4,142,917.06			0.00			
2028 - XII	6.15%	31	4,142,917.06		67,916.66	21,940.20	88,856.86		
	6.15%	0	4,075,000.40			0.00			1,097,333.49
I	6.15%	31	4,075,000.40		67,916.66	21,580.52	88,497.18		814,999.92 principal
	6.15%	0	4,007,083.74			0.00			230,691.15 dobanda
II	6.15%	28	4,007,083.74		67,916.66	19,167.22	87,083.86		0.00 comision
	6.15%	0	3,939,167.08			0.00			
III	6.15%	31	3,939,167.08		67,916.66	20,861.17	88,777.83		
	6.15%	0	3,871,250.42			0.00			
IV	6.15%	30	3,871,250.42		67,916.66	19,840.16	87,756.82		
	6.15%	0	3,803,333.76			0.00			
V	6.15%	31	3,803,333.76		67,916.66	20,141.82	88,058.48		

2028

2029

	6.15%	0	3,735,417.10		0.00				
VI	6.15%	30	3,735,417.10	67,916.66	19,144.01	87,060.67			
	6.15%	0	3,667,500.44		0.00				
VII	6.15%	31	3,667,500.44	67,916.66	19,422.47	87,339.13			
	6.15%	0	3,599,583.78		0.00				
VIII	6.15%	31	3,599,583.78	67,916.66	19,062.80	86,979.46			
	6.15%	0	3,531,667.12		0.00				
IX	6.15%	30	3,531,667.12	67,916.66	18,099.79	86,016.45			
	6.15%	0	3,463,750.46		0.00				
X	6.15%	31	3,463,750.46	67,916.66	18,343.45	86,260.11			
	6.15%	0	3,395,833.80		0.00				
XI	6.15%	30	3,395,833.80	67,916.66	17,403.65	85,320.31			
	6.15%	0	3,327,917.14		0.00				
2029 - XII	6.15%	31	3,327,917.14	67,916.66	17,624.05	85,540.75			
	6.15%	0	3,260,000.48		0.00				
I	6.15%	31	3,260,000.48	67,916.66	17,264.42	85,181.08	1,045,691.07		
	6.15%	0	3,192,083.82		0.00		814,999.92	principal	2030
II	6.15%	28	3,192,083.82	67,916.66	15,268.80	83,185.46	179,872.51	dobanda	
	6.15%	0	3,124,167.16		0.00		0.00	comision	
III	6.15%	31	3,124,167.16	67,916.66	16,545.07	84,461.73			
	6.15%	0	3,056,250.50		0.00				
IV	6.15%	30	3,056,250.50	67,916.66	15,663.28	83,579.94			
	6.15%	0	2,988,333.84		0.00				
V	6.15%	31	2,988,333.84	67,916.66	15,825.72	83,742.38			
	6.15%	0	2,920,417.18		0.00				
VI	6.15%	30	2,920,417.18	67,916.66	14,967.14	82,883.80			
	6.15%	0	2,852,500.52		0.00				
VII	6.15%	31	2,852,500.52	67,916.66	15,106.37	83,023.03			
	6.15%	0	2,784,583.86		0.00				
VIII	6.15%	31	2,784,583.86	67,916.66	14,746.69	82,663.35			
	6.15%	0	2,716,667.20		0.00				
IX	6.15%	30	2,716,667.20	67,916.66	13,922.92	81,839.58			
	6.15%	0	2,648,750.54		0.00				
X	6.15%	31	2,648,750.54	67,916.66	14,027.34	81,944.00			
	6.15%	0	2,580,833.88		0.00				
XI	6.15%	30	2,580,833.88	67,916.66	13,226.77	81,143.43			
	6.15%	0	2,512,917.22		0.00				
2030 - XII	6.15%	31	2,512,917.22	67,916.66	13,307.99	81,224.65			
	6.15%	0	2,445,000.56		0.00				
I	6.15%	31	2,445,000.56	67,916.66	12,948.32	80,864.98	994,872.43		
	6.15%	0	2,377,083.90		0.00		814,999.92	principal	2031
II	6.15%	28	2,377,083.90	67,916.66	11,370.38	79,287.04	129,053.67	dobanda	
	6.15%	0	2,309,167.24		0.00		0.00	comision	
III	6.15%	31	2,309,167.24	67,916.66	12,228.96	80,145.62			
	6.15%	0	2,241,250.58		0.00				
IV	6.15%	30	2,241,250.58	67,916.66	11,486.41	79,403.07			
	6.15%	0	2,173,333.92		0.00				
V	6.15%	31	2,173,333.92	67,916.66	11,509.61	79,426.27			
	6.15%	0	2,105,417.26		0.00				
VI	6.15%	30	2,105,417.26	67,916.66	10,790.26	78,706.92			
	6.15%	0	2,037,500.60		0.00				

VII	6.15%	31	2,037,500.60		67,916.66	10,790.26	78,706.92		
	6.15%	0	1,969,583.94			0.00			
VIII	6.15%	31	1,969,583.94		67,916.66	10,430.59	78,347.25		
	6.15%	0	1,901,667.28			0.00			
IX	6.15%	30	1,901,667.28		67,916.66	9,746.04	77,662.70		
	6.15%	0	1,833,750.62			0.00			
X	6.15%	31	1,833,750.62		67,916.66	9,711.24	77,627.90		
	6.15%	0	1,765,833.96			0.00			
XI	6.15%	30	1,765,833.96		67,916.66	9,049.90	76,966.56		
	6.15%	0	1,697,917.30			0.00			
2031 - XII	6.15%	31	1,697,917.30		67,916.66	8,991.89	76,908.55		
	6.15%	0	1,630,000.64			0.00			
I	6.15%	31	1,630,000.64		67,916.66	8,632.21	76,548.87		
	6.15%	0	1,562,063.98			0.00			
II	6.15%	29	1,562,063.98		67,916.66	7,738.82	75,655.48		
	6.15%	0	1,494,167.32			0.00			
III	6.15%	31	1,494,167.32		67,916.66	7,912.86	75,829.52		
	6.15%	0	1,426,250.66			0.00			
IV	6.15%	30	1,426,250.66		67,916.66	7,309.53	75,226.19		
	6.15%	0	1,358,334.00			0.00			
V	6.15%	31	1,358,334.00		67,916.66	7,193.51	75,110.17		
	6.15%	0	1,290,417.34			0.00			
VI	6.15%	30	1,290,417.34		67,916.66	6,613.39	74,530.05		
	6.15%	0	1,222,500.68			0.00			
VII	6.15%	31	1,222,500.68		67,916.66	6,474.16	74,390.82		
	6.15%	0	1,154,584.02			0.00			
VIII	6.15%	31	1,154,584.02		67,916.66	6,114.48	74,031.14		
	6.15%	0	1,086,667.36			0.00			
IX	6.15%	30	1,086,667.36		67,916.66	5,569.17	73,485.83		
	6.15%	0	1,018,750.70			0.00			
X	6.15%	31	1,018,750.70		67,916.66	5,395.13	73,311.79		
	6.15%	0	950,834.04			0.00			
XI	6.15%	30	950,834.04		67,916.66	4,873.02	72,789.68		
	6.15%	0	882,917.38			0.00			
2032 - XII	6.15%	31	882,917.38		67,916.66	4,675.78	72,592.44		
	6.15%	0	815,000.72			0.00			
I	6.15%	31	815,000.72		67,916.66	4,316.11	72,232.77		
	6.15%	0	747,084.06			0.00			
II	6.15%	28	747,084.06		67,916.66	3,573.55	71,490.21		
	6.15%	0	679,167.40			0.00			
III	6.15%	31	679,167.40		67,916.66	3,596.76	71,513.42		
	6.15%	0	611,250.74			0.00			
IV	6.15%	30	611,250.74		67,916.66	3,132.66	71,049.32		
	6.15%	0	543,334.08			0.00			
V	6.15%	31	543,334.08		67,916.66	2,877.41	70,794.07		
	6.15%	0	475,417.42			0.00			
VI	6.15%	30	475,417.42		67,916.66	2,436.51	70,353.17		
	6.15%	0	407,500.76			0.00			
VII	6.15%	31	407,500.76		67,916.66	2,158.06	70,074.72		
	6.15%	0	339,584.10			0.00			
VIII	6.15%	31	339,584.10		67,916.66	1,798.38	69,715.04		

principal
dobanda
comision

2032

principal
dobanda
comision

2033

	6.15%	0	271,667.44			0.00			
IX	6.15%	30	271,667.44		67,916.66	1,392.30	69,308.96		
	6.15%	0	203,750.78			0.00			
X	6.15%	31	203,750.78		67,916.66	1,079.03	68,995.69		
	6.15%	0	135,824.12			0.00			
XI	6.15%	30	135,824.12		67,916.66	696.15	68,612.81		
	6.15%	0	67,917.46			0.00			
2033 - XII	6.15%	31	67,917.46		67,917.46	359.69	68,277.14		
	6.15%	0	0.00			0.00			842,417.31

PREȘEDINTE DE ȘEDINȚĂ:
CONSILIER LOCAL,
JR. RALUCA-MARIA ALĂZĂROAIE

CONTRASEMNEAZĂ PT. LEGALITATE:
SECRETAR GENERAL,
JR. MARILENA DÎRLĂU

DIRECȚIA ECONOMICĂ:
DIRECTOR EXECUTIV,
EC. GABRIELA PĂDUREANU