

valoare credit		173.500,00
moneda		LEI
perioada		12,00
dob. baza	PR	7,8300
marja	% p.a.	4,25
dob. total	% p.a.	12,08
com. gest	% p.a.	0%
com. analiza	0,5% (1.000 - 3.000 lei)	1.000,00
com. acordare	0,5% (500- 25.000 lei)	-

nr.	sold initial	rata capital	sold final	dobanda	com. gestiune	total
1	173.500,00	14.458,33	159.041,67	1.746,57	138,80	16.343,70
2	159.041,67	14.458,33	144.583,33	1.601,02	127,23	16.186,59
3	144.583,33	14.458,33	130.125,00	1.455,47	115,67	16.029,47
4	130.125,00	14.458,33	115.666,67	1.309,93	104,10	15.872,36
5	115.666,67	14.458,33	101.208,33	1.164,38	92,53	15.715,24
6	101.208,33	14.458,33	86.750,00	1.018,83	80,97	15.558,13
7	86.750,00	14.458,33	72.291,67	873,28	69,40	15.401,02
8	72.291,67	14.458,33	57.833,33	727,74	57,83	15.243,90
9	57.833,33	14.458,33	43.375,00	582,19	46,27	15.086,79
10	43.375,00	14.458,33	28.916,67	436,64	34,70	14.929,68
11	28.916,67	14.458,33	14.458,33	291,09	23,13	14.772,56
12	14.458,33	14.458,33	-	145,55	11,57	14.615,45

TOTAL	173.500,00		11.352,68	902,20	185.754,88
-------	------------	--	-----------	--------	------------

TOTAL GENERAL	185.754,88	LEI
---------------	------------	-----

valoare credit		62.560,00
moneda		LEI
perioada		24,00
dob. baza	ROBOR 3M	7,8300
marja	% p.a.	4,00
dob. total	% p.a.	11,83
com. gest	% p.a.	0,08%
com. analiza	0,5% (1.000 - 3.000 lei)	-
com. acordare	0,5% (500- 25.000 lei)	-

LEI

nr.	sold initial	rata capital	sold final	dobanda	com. gestiune	total
1	62.560,00	-	62.560,00	616,74	50,05	666,79
2	-	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-	-
6	-	-	-	-	-	-
7	-	-	-	-	-	-
8	-	-	-	-	-	-
9	-	-	-	-	-	-
10	-	31.280,00	(31.280,00)	-	-	31.280,00
11	(31.280,00)	-	(31.280,00)	(308,37)	25,02	(333,39)
12	(31.280,00)	-	(31.280,00)	(308,37)	25,02	(333,39)
13	-	-	-	-	-	-
14	-	31.280,00	(31.280,00)	-	-	31.280,00
15	-	-	-	-	-	-
16	-	-	-	-	-	-
17	-	-	-	-	-	-
18	-	-	-	-	-	-
19	-	-	-	-	-	-
20	-	-	-	-	-	-
21	-	-	-	-	-	-
22	-	-	-	-	-	-
23	-	-	-	-	-	-
24	-	-	-	-	-	-
TOTAL		62.560,00		-	-	62.560,00

TOTAL GENERAL	62.560,00	LEI
---------------	-----------	-----

CEC BANK

varianta informativa

Sucursala Oradea

R.B.T. R.U.B.
TRANS SRL

Adresa Oradea.B-dul Dacia nr.23B , Bihor

CUI 38448185

valoare credit

150.000,00

moneda

LEI

perioada

36,00

dob. baza

PR

5,9800

marja

% p.a.

2,50

dob. total

% p.a.

8,48

com. gest

% p.a.

0,08%

LEI

com. analiza

0,5% (1.000 - 3.000 lei)

500,00

com. acordari

0,5% (500- 25.000 lei)

-

nr.	sold initial	rata capital	sold final	dobanda	com. gestiune	total
1	150.000,00	4.166,67	145.833,33	1.060,00	120,00	5.346,67
2	145.833,33	4.166,67	141.666,67	1.030,56	116,67	5.313,89
3	141.666,67	4.166,67	137.500,00	1.001,11	113,33	5.281,11
4	137.500,00	4.166,67	133.333,33	971,67	110,00	5.248,33
5	133.333,33	4.166,67	129.166,67	942,22	106,67	5.215,56
6	129.166,67	4.166,67	125.000,00	912,78	103,33	5.182,78
7	125.000,00	4.166,67	120.833,33	883,33	100,00	5.150,00
8	120.833,33	4.166,67	116.666,67	853,89	96,67	5.117,22
9	116.666,67	4.166,67	112.500,00	824,44	93,33	5.084,44
10	112.500,00	4.166,67	108.333,33	795,00	90,00	5.051,67
11	108.333,33	4.166,67	104.166,67	765,56	86,67	5.018,89
12	104.166,67	4.166,67	100.000,00	736,11	83,33	4.986,11
13	100.000,00	4.166,67	95.833,33	706,67	80,00	4.953,33
14	95.833,33	4.166,67	91.666,67	677,22	76,67	4.920,56
15	91.666,67	4.166,67	87.500,00	647,78	73,33	4.887,78
16	87.500,00	4.166,67	83.333,33	618,33	70,00	4.855,00
17	83.333,33	4.166,67	79.166,67	588,89	66,67	4.822,22
18	79.166,67	4.166,67	75.000,00	559,44	63,33	4.789,44
19	75.000,00	4.166,67	70.833,33	530,00	60,00	4.756,67
20	70.833,33	4.166,67	66.666,67	500,56	56,67	4.723,89
21	66.666,67	4.166,67	62.500,00	471,11	53,33	4.691,11
22	62.500,00	4.166,67	58.333,33	441,67	50,00	4.658,33
23	58.333,33	4.166,67	54.166,67	412,22	46,67	4.625,56
24	54.166,67	4.166,67	50.000,00	382,78	43,33	4.592,78
25	50.000,00	4.166,67	45.833,33	353,33	40,00	4.560,00
26	45.833,33	4.166,67	41.666,67	323,89	36,67	4.527,22
27	41.666,67	4.166,67	37.500,00	294,44	33,33	4.494,44
28	37.500,00	4.166,67	33.333,33	265,00	30,00	4.461,67
29	33.333,33	4.166,67	29.166,67	235,56	26,67	4.428,89
30	29.166,67	4.166,67	25.000,00	206,11	23,33	4.396,11
31	25.000,00	4.166,67	20.833,33	176,67	20,00	4.363,33
32	20.833,33	4.166,67	16.666,67	147,22	16,67	4.330,56
33	16.666,67	4.166,67	12.500,00	117,78	13,33	4.297,78
34	12.500,00	4.166,67	8.333,33	88,33	10,00	4.265,00
35	8.333,33	4.166,67	4.166,67	58,89	6,67	4.232,22
36	4.166,67	4.166,67	(0,00)	29,44	3,33	4.199,44

TOTAL	150.000,00		19.610,00	2.220,00	171.830,00
-------	------------	--	-----------	----------	------------

TOTAL GENERAL	171.830,00	LEI
---------------	------------	-----

valoare credit		50.000,00
moneda		LEI
perioada		48,00
dob. baza	PR	7,6500
marja	% p.a.	3,50
dob. total	% p.a.	11,15
com. gest	% p.a.	0,08%
com. analiza	0,5% (1.000 - 3.000 lei)	1.000,00
com. acordar	0,5% (500- 25.000 lei)	250,00

nr.	sold initial	rata capital	sold final
1	50.000,00	1.041,67	48.958,33
2	48.958,33	1.041,67	47.916,67
3	47.916,67	1.041,67	46.875,00
4	46.875,00	1.041,67	45.833,33
5	45.833,33	1.041,67	44.791,67
6	44.791,67	1.041,67	43.750,00
7	43.750,00	1.041,67	42.708,33
8	42.708,33	1.041,67	41.666,67
9	41.666,67	1.041,67	40.625,00
10	40.625,00	1.041,67	39.583,33
11	39.583,33	1.041,67	38.541,67
12	38.541,67	1.041,67	37.500,00
13	37.500,00	1.041,67	36.458,33
14	36.458,33	1.041,67	35.416,67
15	35.416,67	1.041,67	34.375,00
16	34.375,00	1.041,67	33.333,33
17	33.333,33	1.041,67	32.291,67
18	32.291,67	1.041,67	31.250,00
19	31.250,00	1.041,67	30.208,33
20	30.208,33	1.041,67	29.166,67
21	29.166,67	1.041,67	28.125,00
22	28.125,00	1.041,67	27.083,33
23	27.083,33	1.041,67	26.041,67
24	26.041,67	1.041,67	25.000,00
25	25.000,00	1.041,67	23.958,33
26	23.958,33	1.041,67	22.916,67
27	22.916,67	1.041,67	21.875,00
28	21.875,00	1.041,67	20.833,33
29	20.833,33	1.041,67	19.791,67
30	19.791,67	1.041,67	18.750,00
31	18.750,00	1.041,67	17.708,33
32	17.708,33	1.041,67	16.666,67
33	16.666,67	1.041,67	15.625,00
34	15.625,00	1.041,67	14.583,33
35	14.583,33	1.041,67	13.541,67

36	13.541,67	1.041,67	12.500,00
37	12.500,00	1.041,67	11.458,33
38	11.458,33	1.041,67	10.416,67
39	10.416,67	1.041,67	9.375,00
40	9.375,00	1.041,67	8.333,33
41	8.333,33	1.041,67	7.291,67
42	7.291,67	1.041,67	6.250,00
43	6.250,00	1.041,67	5.208,33
44	5.208,33	1.041,67	4.166,67
45	4.166,67	1.041,67	3.125,00
46	3.125,00	1.041,67	2.083,33
47	2.083,33	1.041,67	1.041,67
48	1.041,67	1.041,67	0,00

TOTAL	50.000,00	
--------------	------------------	--

TOTAL GENERAL	62.362,29
----------------------	------------------

LEI

dobanda	com. gestione	total
464,58	40,00	1.546,25
454,90	39,17	1.535,74
445,23	38,33	1.525,23
435,55	37,50	1.514,71
425,87	36,67	1.504,20
416,19	35,83	1.493,69
406,51	35,00	1.483,18
396,83	34,17	1.472,66
387,15	33,33	1.462,15
377,47	32,50	1.451,64
367,80	31,67	1.441,13
358,12	30,83	1.430,62
348,44	30,00	1.420,10
338,76	29,17	1.409,59
329,08	28,33	1.399,08
319,40	27,50	1.388,57
309,72	26,67	1.378,06
300,04	25,83	1.367,54
290,36	25,00	1.357,03
280,69	24,17	1.346,52
271,01	23,33	1.336,01
261,33	22,50	1.325,49
251,65	21,67	1.314,98
241,97	20,83	1.304,47
232,29	20,00	1.293,96
222,61	19,17	1.283,45
212,93	18,33	1.272,93
203,26	17,50	1.262,42
193,58	16,67	1.251,91
183,90	15,83	1.241,40
174,22	15,00	1.230,89
164,54	14,17	1.220,37
154,86	13,33	1.209,86
145,18	12,50	1.199,35
135,50	11,67	1.188,84

125,82	10,83	1.178,32
116,15	10,00	1.167,81
106,47	9,17	1.157,30
96,79	8,33	1.146,79
87,11	7,50	1.136,28
77,43	6,67	1.125,76
67,75	5,83	1.115,25
58,07	5,00	1.104,74
48,39	4,17	1.094,23
38,72	3,33	1.083,72
29,04	2,50	1.073,20
19,36	1,67	1.062,69
9,68	0,83	1.052,18

11.382,29	980,00	62.362,29
------------------	---------------	------------------

LEI

valoare credit		340.000,00	
moneda		LEI	
perioada		60,00	luni
dob. baza	ROBOR 6M	5,9800	
marja	% p.a.	3,25	
dob. total	% p.a.	9,23	
com. gest	% p.a.	0,08%	
com. analiza	0,5% (1.000 - 3.000 lei)	1.700,00	
com. acordar	0,5% (500- 25.000 lei)	1.700,00	

LEI

nr.	sold initial	rata capital	sold final	dobanda	com. gestiune	total
1	340.000,00	5.666,67	334.333,33	2.615,17	272,00	8.553,83
2	334.333,33	5.666,67	328.666,67	2.571,58	267,47	8.505,71
3	328.666,67	5.666,67	323.000,00	2.527,99	262,93	8.457,59
4	323.000,00	5.666,67	317.333,33	2.484,41	258,40	8.409,48
5	317.333,33	5.666,67	311.666,67	2.440,82	253,87	8.361,36
6	311.666,67	5.666,67	306.000,00	2.397,24	249,33	8.313,24
7	306.000,00	5.666,67	300.333,33	2.353,65	244,80	8.265,12
8	300.333,33	5.666,67	294.666,67	2.310,06	240,27	8.217,00
9	294.666,67	5.666,67	289.000,00	2.266,48	235,73	8.168,88
10	289.000,00	5.666,67	283.333,33	2.222,89	231,20	8.120,76
11	283.333,33	5.666,67	277.666,67	2.179,31	226,67	8.072,64
12	277.666,67	5.666,67	272.000,00	2.135,72	222,13	8.024,52
13	272.000,00	5.666,67	266.333,33	2.092,13	217,60	7.976,40
14	266.333,33	5.666,67	260.666,67	2.048,55	213,07	7.928,28
15	260.666,67	5.666,67	255.000,00	2.004,96	208,53	7.880,16
16	255.000,00	5.666,67	249.333,33	1.961,38	204,00	7.832,04
17	249.333,33	5.666,67	243.666,67	1.917,79	199,47	7.783,92
18	243.666,67	5.666,67	238.000,00	1.874,20	194,93	7.735,80
19	238.000,00	5.666,67	232.333,33	1.830,62	190,40	7.687,68
20	232.333,33	5.666,67	226.666,67	1.787,03	185,87	7.639,56
21	226.666,67	5.666,67	221.000,00	1.743,44	181,33	7.591,44
22	221.000,00	5.666,67	215.333,33	1.699,86	176,80	7.543,33
23	215.333,33	5.666,67	209.666,67	1.656,27	172,27	7.495,21
24	209.666,67	5.666,67	204.000,00	1.612,69	167,73	7.447,09
25	204.000,00	5.666,67	198.333,33	1.569,10	163,20	7.398,97
26	198.333,33	5.666,67	192.666,67	1.525,51	158,67	7.350,85
27	192.666,67	5.666,67	187.000,00	1.481,93	154,13	7.302,73
28	187.000,00	5.666,67	181.333,33	1.438,34	149,60	7.254,61
29	181.333,33	5.666,67	175.666,67	1.394,76	145,07	7.206,49
30	175.666,67	5.666,67	170.000,00	1.351,17	140,53	7.158,37
31	170.000,00	5.666,67	164.333,33	1.307,58	136,00	7.110,25
32	164.333,33	5.666,67	158.666,67	1.264,00	131,47	7.062,13
33	158.666,67	5.666,67	153.000,00	1.220,41	126,93	7.014,01
34	153.000,00	5.666,67	147.333,33	1.176,83	122,40	6.965,89
35	147.333,33	5.666,67	141.666,67	1.133,24	117,87	6.917,77
36	141.666,67	5.666,67	136.000,00	1.089,65	113,33	6.869,65
37	136.000,00	5.666,67	130.333,33	1.046,07	108,80	6.821,53
38	130.333,33	5.666,67	124.666,67	1.002,48	104,27	6.773,41
39	124.666,67	5.666,67	119.000,00	958,89	99,73	6.725,29
40	119.000,00	5.666,67	113.333,33	915,31	95,20	6.677,18
41	113.333,33	5.666,67	107.666,67	871,72	90,67	6.629,06
42	107.666,67	5.666,67	102.000,00	828,14	86,13	6.580,94
43	102.000,00	5.666,67	96.333,33	784,55	81,60	6.532,82
44	96.333,33	5.666,67	90.666,67	740,96	77,07	6.484,70
45	90.666,67	5.666,67	85.000,00	697,38	72,53	6.436,58
46	85.000,00	5.666,67	79.333,33	653,79	68,00	6.388,46
47	79.333,33	5.666,67	73.666,67	610,21	63,47	6.340,34
48	73.666,67	5.666,67	68.000,00	566,62	58,93	6.292,22
49	68.000,00	5.666,67	62.333,33	523,03	54,40	6.244,10
50	62.333,33	5.666,67	56.666,67	479,45	49,87	6.195,98
51	56.666,67	5.666,67	51.000,00	435,86	45,33	6.147,86
52	51.000,00	5.666,67	45.333,33	392,27	40,80	6.099,74
53	45.333,33	5.666,67	39.666,67	348,69	36,27	6.051,62
54	39.666,67	5.666,67	34.000,00	305,10	31,73	6.003,50
55	34.000,00	5.666,67	28.333,33	261,52	27,20	5.955,38
56	28.333,33	5.666,67	22.666,67	217,93	22,67	5.907,26
57	22.666,67	5.666,67	17.000,00	174,34	18,13	5.859,14
58	17.000,00	5.666,67	11.333,33	130,76	13,60	5.811,03
59	11.333,33	5.666,67	5.666,67	87,17	9,07	5.762,91
60	5.666,67	5.666,67	(0,00)	43,59	4,53	5.714,79

TOTAL	340.000,00		79.762,58	8.296,00	428.058,58
-------	------------	--	-----------	----------	------------

TOTAL GENERAL	431.458,58	LEI
---------------	------------	-----

CEC BANK
Sucursala Oradea

varianta informativa

valoare credit		518.000,00
moneda		LEI
perioada		72,00
dob. baza	PR	1,6400
marja	% p.a.	4,25
dob. total	% p.a.	5,89
com. gest	% p.a.	0,08%
com. analiza	0,5% (1.000 - 3.000 lei)	2.590,00
com. acordar	0,5% (500- 25.000 lei)	2.590,00

LEI

nr.	sold initial	rata capital	sold final	dobanda	com. gestiune	total
1	518.000,00	7.194,44	510.805,56	2.542,52	414,40	10.151,36
2	510.805,56	7.194,44	503.611,11	2.507,20	408,64	10.110,29
3	503.611,11	7.194,44	496.416,67	2.471,89	402,89	10.069,22
4	496.416,67	7.194,44	489.222,22	2.436,58	397,13	10.028,16
5	489.222,22	7.194,44	482.027,78	2.401,27	391,38	9.987,09
6	482.027,78	7.194,44	474.833,33	2.365,95	385,62	9.946,02
7	474.833,33	7.194,44	467.638,89	2.330,64	379,87	9.904,95
8	467.638,89	7.194,44	460.444,44	2.295,33	374,11	9.863,88
9	460.444,44	7.194,44	453.250,00	2.260,01	368,36	9.822,81
10	453.250,00	7.194,44	446.055,56	2.224,70	362,60	9.781,75
11	446.055,56	7.194,44	438.861,11	2.189,39	356,84	9.740,68
12	438.861,11	7.194,44	431.666,67	2.154,08	351,09	9.699,61
13	431.666,67	7.194,44	424.472,22	2.118,76	345,33	9.658,54
14	424.472,22	7.194,44	417.277,78	2.083,45	339,58	9.617,47
15	417.277,78	7.194,44	410.083,33	2.048,14	333,82	9.576,41
16	410.083,33	7.194,44	402.888,89	2.012,83	328,07	9.535,34
17	402.888,89	7.194,44	395.694,44	1.977,51	322,31	9.494,27
18	395.694,44	7.194,44	388.500,00	1.942,20	316,56	9.453,20
19	388.500,00	7.194,44	381.305,56	1.906,89	310,80	9.412,13
20	381.305,56	7.194,44	374.111,11	1.871,57	305,04	9.371,06
21	374.111,11	7.194,44	366.916,67	1.836,26	299,29	9.330,00
22	366.916,67	7.194,44	359.722,22	1.800,95	293,53	9.288,93
23	359.722,22	7.194,44	352.527,78	1.765,64	287,78	9.247,86
24	352.527,78	7.194,44	345.333,33	1.730,32	282,02	9.206,79
25	345.333,33	7.194,44	338.138,89	1.695,01	276,27	9.165,72
26	338.138,89	7.194,44	330.944,44	1.659,70	270,51	9.124,65
27	330.944,44	7.194,44	323.750,00	1.624,39	264,76	9.083,59
28	323.750,00	7.194,44	316.555,56	1.589,07	259,00	9.042,52
29	316.555,56	7.194,44	309.361,11	1.553,76	253,24	9.001,45
30	309.361,11	7.194,44	302.166,67	1.518,45	247,49	8.960,38
31	302.166,67	7.194,44	294.972,22	1.483,13	241,73	8.919,31
32	294.972,22	7.194,44	287.777,78	1.447,82	235,98	8.878,24
33	287.777,78	7.194,44	280.583,33	1.412,51	230,22	8.837,18
34	280.583,33	7.194,44	273.388,89	1.377,20	224,47	8.796,11
35	273.388,89	7.194,44	266.194,44	1.341,88	218,71	8.755,04
36	266.194,44	7.194,44	259.000,00	1.306,57	212,96	8.713,97
37	259.000,00	7.194,44	251.805,56	1.271,26	207,20	8.672,90
38	251.805,56	7.194,44	244.611,11	1.235,95	201,44	8.631,83
39	244.611,11	7.194,44	237.416,67	1.200,63	195,69	8.590,77
40	237.416,67	7.194,44	230.222,22	1.165,32	189,93	8.549,70
41	230.222,22	7.194,44	223.027,78	1.130,01	184,18	8.508,63
42	223.027,78	7.194,44	215.833,33	1.094,69	178,42	8.467,56
43	215.833,33	7.194,44	208.638,89	1.059,38	172,67	8.426,49
44	208.638,89	7.194,44	201.444,44	1.024,07	166,91	8.385,42
45	201.444,44	7.194,44	194.250,00	988,76	161,16	8.344,36
46	194.250,00	7.194,44	187.055,56	953,44	155,40	8.303,29
47	187.055,56	7.194,44	179.861,11	918,13	149,64	8.262,22
48	179.861,11	7.194,44	172.666,67	882,82	143,89	8.221,15
49	172.666,67	7.194,44	165.472,22	847,51	138,13	8.180,08
50	165.472,22	7.194,44	158.277,78	812,19	132,38	8.139,02
51	158.277,78	7.194,44	151.083,33	776,88	126,62	8.097,95
52	151.083,33	7.194,44	143.888,89	741,57	120,87	8.056,88
53	143.888,89	7.194,44	136.694,44	706,25	115,11	8.015,81
54	136.694,44	7.194,44	129.500,00	670,94	109,36	7.974,74
55	129.500,00	7.194,44	122.305,56	635,63	103,60	7.933,67
56	122.305,56	7.194,44	115.111,11	600,32	97,84	7.892,61
57	115.111,11	7.194,44	107.916,67	565,00	92,09	7.851,54
58	107.916,67	7.194,44	100.722,22	529,69	86,33	7.810,47
59	100.722,22	7.194,44	93.527,78	494,38	80,58	7.769,40
60	93.527,78	7.194,44	86.333,33	459,07	74,82	7.728,33
61	86.333,33	7.194,44	79.138,89	423,75	69,07	7.687,26
62	79.138,89	7.194,44	71.944,44	388,44	63,31	7.646,20
63	71.944,44	7.194,44	64.750,00	353,13	57,56	7.605,13
64	64.750,00	7.194,44	57.555,56	317,81	51,80	7.564,06
65	57.555,56	7.194,44	50.361,11	282,50	46,04	7.522,99
66	50.361,11	7.194,44	43.166,67	247,19	40,29	7.481,92
67	43.166,67	7.194,44	35.972,22	211,88	34,53	7.440,85
68	35.972,22	7.194,44	28.777,78	176,56	28,78	7.399,79
69	28.777,78	7.194,44	21.583,33	141,25	23,02	7.358,72
70	21.583,33	7.194,44	14.388,89	105,94	17,27	7.317,65
71	14.388,89	7.194,44	7.194,44	70,63	11,51	7.276,58
72	7.194,44	7.194,44	0,00	35,31	5,76	7.235,51

TOTAL	518.000,00		92.801,86	15.125,60	625.927,46
-------	------------	--	-----------	-----------	------------

TOTAL GENERAL	625.927,46	LEI
---------------	------------	-----

valoare credit		250.000,00
moneda		LEI
perioada		72,00
dob. baza	PR	1,5000
marja	% p.a.	2,00
dob. total	% p.a.	3,50
com. gest	% p.a.	0,08%
com. analiza	0,5% (1.000 - 3.000 lei)	1.000,00
com. acordar	0,5% (500- 25.000 lei)	1.250,00

LEI

nr.	sold initial	rata capital	sold final	dobanda	com. gestiune	total
1	250.000,00	3.472,22	246.527,78	729,17	200,00	4.401,39
2	246.527,78	3.472,22	243.055,56	719,04	197,22	4.388,48
3	243.055,56	3.472,22	239.583,33	708,91	194,44	4.375,58
4	239.583,33	3.472,22	236.111,11	698,78	191,67	4.362,67
5	236.111,11	3.472,22	232.638,89	688,66	188,89	4.349,77
6	232.638,89	3.472,22	229.166,67	678,53	186,11	4.336,86
7	229.166,67	3.472,22	225.694,44	668,40	183,33	4.323,96
8	225.694,44	3.472,22	222.222,22	658,28	180,56	4.311,05
9	222.222,22	3.472,22	218.750,00	648,15	177,78	4.298,15
10	218.750,00	3.472,22	215.277,78	638,02	175,00	4.285,24
11	215.277,78	3.472,22	211.805,56	627,89	172,22	4.272,34
12	211.805,56	3.472,22	208.333,33	617,77	169,44	4.259,43
13	208.333,33	3.472,22	204.861,11	607,64	166,67	4.246,53
14	204.861,11	3.472,22	201.388,89	597,51	163,89	4.233,62
15	201.388,89	3.472,22	197.916,67	587,38	161,11	4.220,72
16	197.916,67	3.472,22	194.444,44	577,26	158,33	4.207,81
17	194.444,44	3.472,22	190.972,22	567,13	155,56	4.194,91
18	190.972,22	3.472,22	187.500,00	557,00	152,78	4.182,00
19	187.500,00	3.472,22	184.027,78	546,88	150,00	4.169,10
20	184.027,78	3.472,22	180.555,56	536,75	147,22	4.156,19
21	180.555,56	3.472,22	177.083,33	526,62	144,44	4.143,29
22	177.083,33	3.472,22	173.611,11	516,49	141,67	4.130,38
23	173.611,11	3.472,22	170.138,89	506,37	138,89	4.117,48
24	170.138,89	3.472,22	166.666,67	496,24	136,11	4.104,57
25	166.666,67	3.472,22	163.194,44	486,11	133,33	4.091,67
26	163.194,44	3.472,22	159.722,22	475,98	130,56	4.078,76
27	159.722,22	3.472,22	156.250,00	465,86	127,78	4.065,86
28	156.250,00	3.472,22	152.777,78	455,73	125,00	4.052,95
29	152.777,78	3.472,22	149.305,56	445,60	122,22	4.040,05
30	149.305,56	3.472,22	145.833,33	435,47	119,44	4.027,14
31	145.833,33	3.472,22	142.361,11	425,35	116,67	4.014,24
32	142.361,11	3.472,22	138.888,89	415,22	113,89	4.001,33
33	138.888,89	3.472,22	135.416,67	405,09	111,11	3.988,43
34	135.416,67	3.472,22	131.944,44	394,97	108,33	3.975,52
35	131.944,44	3.472,22	128.472,22	384,84	105,56	3.962,62
36	128.472,22	3.472,22	125.000,00	374,71	102,78	3.949,71
37	125.000,00	3.472,22	121.527,78	364,58	100,00	3.936,81
38	121.527,78	3.472,22	118.055,56	354,46	97,22	3.923,90
39	118.055,56	3.472,22	114.583,33	344,33	94,44	3.911,00
40	114.583,33	3.472,22	111.111,11	334,20	91,67	3.898,09
41	111.111,11	3.472,22	107.638,89	324,07	88,89	3.885,19
42	107.638,89	3.472,22	104.166,67	313,95	86,11	3.872,28
43	104.166,67	3.472,22	100.694,44	303,82	83,33	3.859,38
44	100.694,44	3.472,22	97.222,22	293,69	80,56	3.846,47
45	97.222,22	3.472,22	93.750,00	283,56	77,78	3.833,56
46	93.750,00	3.472,22	90.277,78	273,44	75,00	3.820,66
47	90.277,78	3.472,22	86.805,56	263,31	72,22	3.807,75
48	86.805,56	3.472,22	83.333,33	253,18	69,44	3.794,85
49	83.333,33	3.472,22	79.861,11	243,06	66,67	3.781,94
50	79.861,11	3.472,22	76.388,89	232,93	63,89	3.769,04
51	76.388,89	3.472,22	72.916,67	222,80	61,11	3.756,13
52	72.916,67	3.472,22	69.444,44	212,67	58,33	3.743,23
53	69.444,44	3.472,22	65.972,22	202,55	55,56	3.730,32
54	65.972,22	3.472,22	62.500,00	192,42	52,78	3.717,42
55	62.500,00	3.472,22	59.027,78	182,29	50,00	3.704,51
56	59.027,78	3.472,22	55.555,56	172,16	47,22	3.691,61
57	55.555,56	3.472,22	52.083,33	162,04	44,44	3.678,70
58	52.083,33	3.472,22	48.611,11	151,91	41,67	3.665,80
59	48.611,11	3.472,22	45.138,89	141,78	38,89	3.652,89
60	45.138,89	3.472,22	41.666,67	131,66	36,11	3.639,99
61	41.666,67	3.472,22	38.194,44	121,53	33,33	3.627,08
62	38.194,44	3.472,22	34.722,22	111,40	30,56	3.614,18
63	34.722,22	3.472,22	31.250,00	101,27	27,78	3.601,27
64	31.250,00	3.472,22	27.777,78	91,15	25,00	3.588,37
65	27.777,78	3.472,22	24.305,56	81,02	22,22	3.575,46
66	24.305,56	3.472,22	20.833,33	70,89	19,44	3.562,56
67	20.833,33	3.472,22	17.361,11	60,76	16,67	3.549,65
68	17.361,11	3.472,22	13.888,89	50,64	13,89	3.536,75
69	13.888,89	3.472,22	10.416,67	40,51	11,11	3.523,84
70	10.416,67	3.472,22	6.944,44	30,38	8,33	3.510,94
71	6.944,44	3.472,22	3.472,22	20,25	5,56	3.498,03
72	3.472,22	3.472,22	0,00	10,13	2,78	3.485,13
73	0,00	3.472,22	(3.472,22)	0,00	0,00	3.472,22
74	(3.472,22)	3.472,22	(6.944,44)	(10,13)	2,78	3.459,32
75	(6.944,44)	3.472,22	(10.416,67)	(20,25)	5,56	3.446,41
76	(10.416,67)	3.472,22	(13.888,89)	(30,38)	8,33	3.433,51
77	(13.888,89)	3.472,22	(17.361,11)	(40,51)	11,11	3.420,60
78	(17.361,11)	3.472,22	(20.833,33)	(50,64)	13,89	3.407,70
79	(20.833,33)	3.472,22	(24.305,56)	(60,76)	16,67	3.394,79
80	(24.305,56)	3.472,22	(27.777,78)	(70,89)	19,44	3.381,89
81	(27.777,78)	3.472,22	(31.250,00)	(81,02)	22,22	3.368,98
82	(31.250,00)	3.472,22	(34.722,22)	(91,15)	25,00	3.356,08
83	(34.722,22)	3.472,22	(38.194,44)	(101,27)	27,78	3.343,17
84	(38.194,44)	3.472,22	(41.666,67)	(111,40)	30,56	3.330,27

TOTAL	291.666,67	25.946,18	7.116,67	324.729,51
-------	------------	-----------	----------	------------

TOTAL GENERAL	324.729,51	LEI
---------------	------------	-----

valoare credit		1.000.000,00
moneda		LEI
perioada		96,00
dob. baza	PR	7,6500
marja	% p.a.	3,50
dob. total	% p.a.	11,15
com. gest	% p.a.	0,08%
com. analiza	0,5% (1.000 - 3.000 lei)	1.000,00
com. acordar	0,5% (500- 25.000 lei)	5.000,00

LEI

nr.	sold initial	rata capital	sold final	dobanda	com. gestiune	total
1	1.000.000,00	10.416,67	989.583,33	9.291,67	800,00	20.508,33
2	989.583,33	10.416,67	979.166,67	9.194,88	791,67	20.403,21
3	979.166,67	10.416,67	968.750,00	9.098,09	783,33	20.298,09
4	968.750,00	10.416,67	958.333,33	9.001,30	775,00	20.192,97
5	958.333,33	10.416,67	947.916,67	8.904,51	766,67	20.087,85
6	947.916,67	10.416,67	937.500,00	8.807,73	758,33	19.982,73
7	937.500,00	10.416,67	927.083,33	8.710,94	750,00	19.877,60
8	927.083,33	10.416,67	916.666,67	8.614,15	741,67	19.772,48
9	916.666,67	10.416,67	906.250,00	8.517,36	733,33	19.667,36
10	906.250,00	10.416,67	895.833,33	8.420,57	725,00	19.562,24
11	895.833,33	10.416,67	885.416,67	8.323,78	716,67	19.457,12
12	885.416,67	10.416,67	875.000,00	8.227,00	708,33	19.352,00
13	875.000,00	10.416,67	864.583,33	8.130,21	700,00	19.246,88
14	864.583,33	10.416,67	854.166,67	8.033,42	691,67	19.141,75
15	854.166,67	10.416,67	843.750,00	7.936,63	683,33	19.036,63
16	843.750,00	10.416,67	833.333,33	7.839,84	675,00	18.931,51
17	833.333,33	10.416,67	822.916,67	7.743,06	666,67	18.826,39
18	822.916,67	10.416,67	812.500,00	7.646,27	658,33	18.721,27
19	812.500,00	10.416,67	802.083,33	7.549,48	650,00	18.616,15
20	802.083,33	10.416,67	791.666,67	7.452,69	641,67	18.511,02
21	791.666,67	10.416,67	781.250,00	7.355,90	633,33	18.405,90
22	781.250,00	10.416,67	770.833,33	7.259,11	625,00	18.300,78
23	770.833,33	10.416,67	760.416,67	7.162,33	616,67	18.195,66
24	760.416,67	10.416,67	750.000,00	7.065,54	608,33	18.090,54
25	750.000,00	10.416,67	739.583,33	6.968,75	600,00	17.985,42
26	739.583,33	10.416,67	729.166,67	6.871,96	591,67	17.880,30
27	729.166,67	10.416,67	718.750,00	6.775,17	583,33	17.775,17
28	718.750,00	10.416,67	708.333,33	6.678,39	575,00	17.670,05
29	708.333,33	10.416,67	697.916,67	6.581,60	566,67	17.564,93
30	697.916,67	10.416,67	687.500,00	6.484,81	558,33	17.459,81
31	687.500,00	10.416,67	677.083,33	6.388,02	550,00	17.354,69
32	677.083,33	10.416,67	666.666,67	6.291,23	541,67	17.249,57
33	666.666,67	10.416,67	656.250,00	6.194,44	533,33	17.144,44
34	656.250,00	10.416,67	645.833,33	6.097,66	525,00	17.039,32
35	645.833,33	10.416,67	635.416,67	6.000,87	516,67	16.934,20
36	635.416,67	10.416,67	625.000,00	5.904,08	508,33	16.829,08
37	625.000,00	10.416,67	614.583,33	5.807,29	500,00	16.723,96
38	614.583,33	10.416,67	604.166,67	5.710,50	491,67	16.618,84
39	604.166,67	10.416,67	593.750,00	5.613,72	483,33	16.513,72
40	593.750,00	10.416,67	583.333,33	5.516,93	475,00	16.408,59
41	583.333,33	10.416,67	572.916,67	5.420,14	466,67	16.303,47
42	572.916,67	10.416,67	562.500,00	5.323,35	458,33	16.198,35
43	562.500,00	10.416,67	552.083,33	5.226,56	450,00	16.093,23
44	552.083,33	10.416,67	541.666,67	5.129,77	441,67	15.988,11
45	541.666,67	10.416,67	531.250,00	5.032,99	433,33	15.882,99
46	531.250,00	10.416,67	520.833,33	4.936,20	425,00	15.777,86
47	520.833,33	10.416,67	510.416,67	4.839,41	416,67	15.672,74
48	510.416,67	10.416,67	500.000,00	4.742,62	408,33	15.567,62
49	500.000,00	10.416,67	489.583,33	4.645,83	400,00	15.462,50
50	489.583,33	10.416,67	479.166,67	4.549,05	391,67	15.357,38
51	479.166,67	10.416,67	468.750,00	4.452,26	383,33	15.252,26
52	468.750,00	10.416,67	458.333,33	4.355,47	375,00	15.147,14
53	458.333,33	10.416,67	447.916,67	4.258,68	366,67	15.042,01
54	447.916,67	10.416,67	437.500,00	4.161,89	358,33	14.936,89
55	437.500,00	10.416,67	427.083,33	4.065,10	350,00	14.831,77
56	427.083,33	10.416,67	416.666,67	3.968,32	341,67	14.726,65
57	416.666,67	10.416,67	406.250,00	3.871,53	333,33	14.621,53
58	406.250,00	10.416,67	395.833,33	3.774,74	325,00	14.516,41
59	395.833,33	10.416,67	385.416,67	3.677,95	316,67	14.411,28
60	385.416,67	10.416,67	375.000,00	3.581,16	308,33	14.306,16

61	375.000,00	10.416,67	364.583,33	3.484,38	300,00	14.201,04
62	364.583,33	10.416,67	354.166,67	3.387,59	291,67	14.095,92
63	354.166,67	10.416,67	343.750,00	3.290,80	283,33	13.990,80
64	343.750,00	10.416,67	333.333,33	3.194,01	275,00	13.885,68
65	333.333,33	10.416,67	322.916,67	3.097,22	266,67	13.780,56
66	322.916,67	10.416,67	312.500,00	3.000,43	258,33	13.675,43
67	312.500,00	10.416,67	302.083,33	2.903,65	250,00	13.570,31
68	302.083,33	10.416,67	291.666,67	2.806,86	241,67	13.465,19
69	291.666,67	10.416,67	281.250,00	2.710,07	233,33	13.360,07
70	281.250,00	10.416,67	270.833,33	2.613,28	225,00	13.254,95
71	270.833,33	10.416,67	260.416,67	2.516,49	216,67	13.149,83
72	260.416,67	10.416,67	250.000,00	2.419,70	208,33	13.044,70
73	250.000,00	10.416,67	239.583,33	2.322,92	200,00	12.939,58
74	239.583,33	10.416,67	229.166,67	2.226,13	191,67	12.834,46
75	229.166,67	10.416,67	218.750,00	2.129,34	183,33	12.729,34
76	218.750,00	10.416,67	208.333,33	2.032,55	175,00	12.624,22
77	208.333,33	10.416,67	197.916,67	1.935,76	166,67	12.519,10
78	197.916,67	10.416,67	187.500,00	1.838,98	158,33	12.413,98
79	187.500,00	10.416,67	177.083,33	1.742,19	150,00	12.308,85
80	177.083,33	10.416,67	166.666,67	1.645,40	141,67	12.203,73
81	166.666,67	10.416,67	156.250,00	1.548,61	133,33	12.098,61
82	156.250,00	10.416,67	145.833,33	1.451,82	125,00	11.993,49
83	145.833,33	10.416,67	135.416,67	1.355,03	116,67	11.888,37
84	135.416,67	10.416,67	125.000,00	1.258,25	108,33	11.783,25
85	125.000,00	10.416,67	114.583,33	1.161,46	100,00	11.678,13
86	114.583,33	10.416,67	104.166,67	1.064,67	91,67	11.573,00
87	104.166,67	10.416,67	93.750,00	967,88	83,33	11.467,88
88	93.750,00	10.416,67	83.333,33	871,09	75,00	11.362,76
89	83.333,33	10.416,67	72.916,67	774,31	66,67	11.257,64
90	72.916,67	10.416,67	62.500,00	677,52	58,33	11.152,52
91	62.500,00	10.416,67	52.083,33	580,73	50,00	11.047,40
92	52.083,33	10.416,67	41.666,67	483,94	41,67	10.942,27
93	41.666,67	10.416,67	31.250,00	387,15	33,33	10.837,15
94	31.250,00	10.416,67	20.833,33	290,36	25,00	10.732,03
95	20.833,33	10.416,67	10.416,67	193,58	16,67	10.626,91
96	10.416,67	10.416,67	0,00	96,79	8,33	10.521,79

TOTAL	1.000.000,00		450.645,83	38.800,00	1.489.445,83
-------	--------------	--	------------	-----------	--------------

TOTAL GENERAL	1.489.445,83	LEI
---------------	--------------	-----

valoare credit		1.000.000,00
moneda		LEI
perioada		108,00
dob. baza	PR	7,6500
marja	% p.a.	3,50
dob. total	% p.a.	11,15
com. gest	% p.a.	0,08%
com. analiza	0,5% (1.000 - 3.000 lei)	1.000,00
com. acordare	0,5% (500- 25.000 lei)	5.000,00

LEI

nr.	sold initial	rata capital	sold final	dobanda	com. gestiune	total
1	1.000.000,00	-	1.000.000,00	9.291,67	800,00	10.091,67
2	1.000.000,00	-	1.000.000,00	9.291,67	800,00	10.091,67
3	1.000.000,00	-	1.000.000,00	9.291,67	800,00	10.091,67
4	1.000.000,00	-	1.000.000,00	9.291,67	800,00	10.091,67
5	1.000.000,00	-	1.000.000,00	9.291,67	800,00	10.091,67
6	1.000.000,00	-	1.000.000,00	9.291,67	800,00	10.091,67
7	1.000.000,00	-	1.000.000,00	9.291,67	800,00	10.091,67
8	1.000.000,00	-	1.000.000,00	9.291,67	800,00	10.091,67
9	1.000.000,00	-	1.000.000,00	9.291,67	800,00	10.091,67
10	1.000.000,00	-	1.000.000,00	9.291,67	800,00	10.091,67
11	1.000.000,00	-	1.000.000,00	9.291,67	800,00	10.091,67
12	1.000.000,00	-	1.000.000,00	9.291,67	800,00	10.091,67
13	1.000.000,00	9.259,26	990.740,74	9.291,67	800,00	19.350,93
14	990.740,74	9.259,26	981.481,48	9.205,63	792,59	19.257,48
15	981.481,48	9.259,26	972.222,22	9.119,60	785,19	19.164,04
16	972.222,22	9.259,26	962.962,96	9.033,56	777,78	19.070,60
17	962.962,96	9.259,26	953.703,70	8.947,53	770,37	18.977,16
18	953.703,70	9.259,26	944.444,44	8.861,50	762,96	18.883,72
19	944.444,44	9.259,26	935.185,19	8.775,46	755,56	18.790,28
20	935.185,19	9.259,26	925.925,93	8.689,43	748,15	18.696,84
21	925.925,93	9.259,26	916.666,67	8.603,40	740,74	18.603,40
22	916.666,67	9.259,26	907.407,41	8.517,36	733,33	18.509,95
23	907.407,41	9.259,26	898.148,15	8.431,33	725,93	18.416,51
24	898.148,15	9.259,26	888.888,89	8.345,29	718,52	18.323,07
25	888.888,89	9.259,26	879.629,63	8.259,26	711,11	18.229,63
26	879.629,63	9.259,26	870.370,37	8.173,23	703,70	18.136,19
27	870.370,37	9.259,26	861.111,11	8.087,19	696,30	18.042,75
28	861.111,11	9.259,26	851.851,85	8.001,16	688,89	17.949,31
29	851.851,85	9.259,26	842.592,59	7.915,12	681,48	17.855,86
30	842.592,59	9.259,26	833.333,33	7.829,09	674,07	17.762,42
31	833.333,33	9.259,26	824.074,07	7.743,06	666,67	17.668,98
32	824.074,07	9.259,26	814.814,81	7.657,02	659,26	17.575,54
33	814.814,81	9.259,26	805.555,56	7.570,99	651,85	17.482,10
34	805.555,56	9.259,26	796.296,30	7.484,95	644,44	17.388,66
35	796.296,30	9.259,26	787.037,04	7.398,92	637,04	17.295,22
36	787.037,04	9.259,26	777.777,78	7.312,89	629,63	17.201,77
37	777.777,78	9.259,26	768.518,52	7.226,85	622,22	17.108,33
38	768.518,52	9.259,26	759.259,26	7.140,82	614,81	17.014,89
39	759.259,26	9.259,26	750.000,00	7.054,78	607,41	16.921,45
40	750.000,00	9.259,26	740.740,74	6.968,75	600,00	16.828,01
41	740.740,74	9.259,26	731.481,48	6.882,72	592,59	16.734,57
42	731.481,48	9.259,26	722.222,22	6.796,68	585,19	16.641,13
43	722.222,22	9.259,26	712.962,96	6.710,65	577,78	16.547,69
44	712.962,96	9.259,26	703.703,70	6.624,61	570,37	16.454,24
45	703.703,70	9.259,26	694.444,44	6.538,58	562,96	16.360,80
46	694.444,44	9.259,26	685.185,19	6.452,55	555,56	16.267,36
47	685.185,19	9.259,26	675.925,93	6.366,51	548,15	16.173,92
48	675.925,93	9.259,26	666.666,67	6.280,48	540,74	16.080,48
49	666.666,67	9.259,26	657.407,41	6.194,44	533,33	15.987,04
50	657.407,41	9.259,26	648.148,15	6.108,41	525,93	15.893,60
51	648.148,15	9.259,26	638.888,89	6.022,38	518,52	15.800,15
52	638.888,89	9.259,26	629.629,63	5.936,34	511,11	15.706,71
53	629.629,63	9.259,26	620.370,37	5.850,31	503,70	15.613,27
54	620.370,37	9.259,26	611.111,11	5.764,27	496,30	15.519,83
55	611.111,11	9.259,26	601.851,85	5.678,24	488,89	15.426,39
56	601.851,85	9.259,26	592.592,59	5.592,21	481,48	15.332,95
57	592.592,59	9.259,26	583.333,33	5.506,17	474,07	15.239,51
58	583.333,33	9.259,26	574.074,07	5.420,14	466,67	15.146,06
59	574.074,07	9.259,26	564.814,81	5.334,10	459,26	15.052,62
60	564.814,81	9.259,26	555.555,56	5.248,07	451,85	14.959,18

61	555.555,56	9.259,26	546.296,30	5.162,04	444,44	14.865,74
62	546.296,30	9.259,26	537.037,04	5.076,00	437,04	14.772,30
63	537.037,04	9.259,26	527.777,78	4.989,97	429,63	14.678,86
64	527.777,78	9.259,26	518.518,52	4.903,94	422,22	14.585,42
65	518.518,52	9.259,26	509.259,26	4.817,90	414,81	14.491,98
66	509.259,26	9.259,26	500.000,00	4.731,87	407,41	14.398,53
67	500.000,00	9.259,26	490.740,74	4.645,83	400,00	14.305,09
68	490.740,74	9.259,26	481.481,48	4.559,80	392,59	14.211,65
69	481.481,48	9.259,26	472.222,22	4.473,77	385,19	14.118,21
70	472.222,22	9.259,26	462.962,96	4.387,73	377,78	14.024,77
71	462.962,96	9.259,26	453.703,70	4.301,70	370,37	13.931,33
72	453.703,70	9.259,26	444.444,44	4.215,66	362,96	13.837,89
73	444.444,44	9.259,26	435.185,19	4.129,63	355,56	13.744,44
74	435.185,19	9.259,26	425.925,93	4.043,60	348,15	13.651,00
75	425.925,93	9.259,26	416.666,67	3.957,56	340,74	13.557,56
76	416.666,67	9.259,26	407.407,41	3.871,53	333,33	13.464,12
77	407.407,41	9.259,26	398.148,15	3.785,49	325,93	13.370,68
78	398.148,15	9.259,26	388.888,89	3.699,46	318,52	13.277,24
79	388.888,89	9.259,26	379.629,63	3.613,43	311,11	13.183,80
80	379.629,63	9.259,26	370.370,37	3.527,39	303,70	13.090,35
81	370.370,37	9.259,26	361.111,11	3.441,36	296,30	12.996,91
82	361.111,11	9.259,26	351.851,85	3.355,32	288,89	12.903,47
83	351.851,85	9.259,26	342.592,59	3.269,29	281,48	12.810,03
84	342.592,59	9.259,26	333.333,33	3.183,26	274,07	12.716,59
85	333.333,33	9.259,26	324.074,07	3.097,22	266,67	12.623,15
86	324.074,07	9.259,26	314.814,81	3.011,19	259,26	12.529,71
87	314.814,81	9.259,26	305.555,56	2.925,15	251,85	12.436,27
88	305.555,56	9.259,26	296.296,30	2.839,12	244,44	12.342,82
89	296.296,30	9.259,26	287.037,04	2.753,09	237,04	12.249,38
90	287.037,04	9.259,26	277.777,78	2.667,05	229,63	12.155,94
91	277.777,78	9.259,26	268.518,52	2.581,02	222,22	12.062,50
92	268.518,52	9.259,26	259.259,26	2.494,98	214,81	11.969,06
93	259.259,26	9.259,26	250.000,00	2.408,95	207,41	11.875,62
94	250.000,00	9.259,26	240.740,74	2.322,92	200,00	11.782,18
95	240.740,74	9.259,26	231.481,48	2.236,88	192,59	11.688,73
96	231.481,48	9.259,26	222.222,22	2.150,85	185,19	11.595,29
97	222.222,22	9.259,26	212.962,96	2.064,81	177,78	11.501,85
98	212.962,96	9.259,26	203.703,70	1.978,78	170,37	11.408,41
99	203.703,70	9.259,26	194.444,44	1.892,75	162,96	11.314,97
100	194.444,44	9.259,26	185.185,19	1.806,71	155,56	11.221,53
101	185.185,19	9.259,26	175.925,93	1.720,68	148,15	11.128,09
102	175.925,93	9.259,26	166.666,67	1.634,65	140,74	11.034,65
103	166.666,67	9.259,26	157.407,41	1.548,61	133,33	10.941,20
104	157.407,41	9.259,26	148.148,15	1.462,58	125,93	10.847,76
105	148.148,15	9.259,26	138.888,89	1.376,54	118,52	10.754,32
106	138.888,89	9.259,26	129.629,63	1.290,51	111,11	10.660,88
107	129.629,63	9.259,26	120.370,37	1.204,48	103,70	10.567,44
108	120.370,37	9.259,26	111.111,11	1.118,44	96,30	10.474,00

TOTAL	888.888,89		611.185,19	52.622,22	1.552.696,30
-------	------------	--	------------	-----------	--------------

TOTAL GENERAL	1.552.696,30	LEI
---------------	--------------	-----

CEC BANK

varianta informativa

Sucursala Oradea

Primaria Tauteu

CUI 4784237

valoare credit

2.993.667,00

moneda

LEI

perioada

120,00

dob. baza

ROBOR 6M

5,9800

marja

% p.a.

2,75

dob. total

% p.a.

8,73

com. gest

% p.a.

0,08%

com. analiza

0,5% (1.000 - 3.000 lei)

3.000,00

com. acordari

0,5% (500- 25.000 lei)

14.968,34

lei

nr.	sold initial	rata capital	sold final	dobanda	com. gestiune	total
1	2.993.667,00	-	2.993.667,00	-	-	-
2	2.993.667,00	25.157,00	2.968.510,00	21.778,93	2.394,93	49.330,86
3	2.968.510,00	25.157,00	2.943.353,00	21.595,91	2.374,81	49.127,72
4	2.943.353,00	25.157,00	2.918.196,00	21.412,89	2.354,68	48.924,58
5	2.918.196,00	25.157,00	2.893.039,00	21.229,88	2.334,56	48.721,43
6	2.893.039,00	25.157,00	2.867.882,00	21.046,86	2.314,43	48.518,29
7	2.867.882,00	25.157,00	2.842.725,00	20.863,84	2.294,31	48.315,15
8	2.842.725,00	25.157,00	2.817.568,00	20.680,82	2.274,18	48.112,00
9	2.817.568,00	25.157,00	2.792.411,00	20.497,81	2.254,05	47.908,86
10	2.792.411,00	25.157,00	2.767.254,00	20.314,79	2.233,93	47.705,72
11	2.767.254,00	25.157,00	2.742.097,00	20.131,77	2.213,80	47.502,58
12	2.742.097,00	25.157,00	2.716.940,00	19.948,76	2.193,68	47.299,43
13	2.716.940,00	25.157,00	2.691.783,00	19.765,74	2.173,55	47.096,29
14	2.691.783,00	25.157,00	2.666.626,00	19.582,72	2.153,43	46.893,15
15	2.666.626,00	25.157,00	2.641.469,00	19.399,70	2.133,30	46.690,00
16	2.641.469,00	25.157,00	2.616.312,00	19.216,69	2.113,18	46.486,86
17	2.616.312,00	25.157,00	2.591.155,00	19.033,67	2.093,05	46.283,72
18	2.591.155,00	25.157,00	2.565.998,00	18.850,65	2.072,92	46.080,58
19	2.565.998,00	25.157,00	2.540.841,00	18.667,64	2.052,80	45.877,43
20	2.540.841,00	25.157,00	2.515.684,00	18.484,62	2.032,67	45.674,29
21	2.515.684,00	25.157,00	2.490.527,00	18.301,60	2.012,55	45.471,15
22	2.490.527,00	25.157,00	2.465.370,00	18.118,58	1.992,42	45.268,01
23	2.465.370,00	25.157,00	2.440.213,00	17.935,57	1.972,30	45.064,86
24	2.440.213,00	25.157,00	2.415.056,00	17.752,55	1.952,17	44.861,72
25	2.415.056,00	25.157,00	2.389.899,00	17.569,53	1.932,04	44.658,58
26	2.389.899,00	25.157,00	2.364.742,00	17.386,52	1.911,92	44.455,43
27	2.364.742,00	25.157,00	2.339.585,00	17.203,50	1.891,79	44.252,29
28	2.339.585,00	25.157,00	2.314.428,00	17.020,48	1.871,67	44.049,15
29	2.314.428,00	25.157,00	2.289.271,00	16.837,46	1.851,54	43.846,01
30	2.289.271,00	25.157,00	2.264.114,00	16.654,45	1.831,42	43.642,86
31	2.264.114,00	25.157,00	2.238.957,00	16.471,43	1.811,29	43.439,72
32	2.238.957,00	25.157,00	2.213.800,00	16.288,41	1.791,17	43.236,58
33	2.213.800,00	25.157,00	2.188.643,00	16.105,40	1.771,04	43.033,44
34	2.188.643,00	25.157,00	2.163.486,00	15.922,38	1.750,91	42.830,29
35	2.163.486,00	25.157,00	2.138.329,00	15.739,36	1.730,79	42.627,15
36	2.138.329,00	25.157,00	2.113.172,00	15.556,34	1.710,66	42.424,01
37	2.113.172,00	25.157,00	2.088.015,00	15.373,33	1.690,54	42.220,86
38	2.088.015,00	25.157,00	2.062.858,00	15.190,31	1.670,41	42.017,72
39	2.062.858,00	25.157,00	2.037.701,00	15.007,29	1.650,29	41.814,58
40	2.037.701,00	25.157,00	2.012.544,00	14.824,27	1.630,16	41.611,44
41	2.012.544,00	25.157,00	1.987.387,00	14.641,26	1.610,04	41.408,29
42	1.987.387,00	25.157,00	1.962.230,00	14.458,24	1.589,91	41.205,15
43	1.962.230,00	25.157,00	1.937.073,00	14.275,22	1.569,78	41.002,01
44	1.937.073,00	25.157,00	1.911.916,00	14.092,21	1.549,66	40.798,86
45	1.911.916,00	25.157,00	1.886.759,00	13.909,19	1.529,53	40.595,72
46	1.886.759,00	25.157,00	1.861.602,00	13.726,17	1.509,41	40.392,58
47	1.861.602,00	25.157,00	1.836.445,00	13.543,15	1.489,28	40.189,44
48	1.836.445,00	25.157,00	1.811.288,00	13.360,14	1.469,16	39.986,29
49	1.811.288,00	25.157,00	1.786.131,00	13.177,12	1.449,03	39.783,15
50	1.786.131,00	25.157,00	1.760.974,00	12.994,10	1.428,90	39.580,01
51	1.760.974,00	25.157,00	1.735.817,00	12.811,09	1.408,78	39.376,87
52	1.735.817,00	25.157,00	1.710.660,00	12.628,07	1.388,65	39.173,72
53	1.710.660,00	25.157,00	1.685.503,00	12.445,05	1.368,53	38.970,58
54	1.685.503,00	25.157,00	1.660.346,00	12.262,03	1.348,40	38.767,44
55	1.660.346,00	25.157,00	1.635.189,00	12.079,02	1.328,28	38.564,29
56	1.635.189,00	25.157,00	1.610.032,00	11.896,00	1.308,15	38.361,15
57	1.610.032,00	25.157,00	1.584.875,00	11.712,98	1.288,03	38.158,01
58	1.584.875,00	25.157,00	1.559.718,00	11.529,97	1.267,90	37.954,87
59	1.559.718,00	25.157,00	1.534.561,00	11.346,95	1.247,77	37.751,72
60	1.534.561,00	25.157,00	1.509.404,00	11.163,93	1.227,65	37.548,58

61	1.509.404,00	25.157,00	1.484.247,00	10.980,91	1.207,52	37.345,44
62	1.484.247,00	25.157,00	1.459.090,00	10.797,90	1.187,40	37.142,29
63	1.459.090,00	25.157,00	1.433.933,00	10.614,88	1.167,27	36.939,15
64	1.433.933,00	25.157,00	1.408.776,00	10.431,86	1.147,15	36.736,01
65	1.408.776,00	25.157,00	1.383.619,00	10.248,85	1.127,02	36.532,87
66	1.383.619,00	25.157,00	1.358.462,00	10.065,83	1.106,90	36.329,72
67	1.358.462,00	25.157,00	1.333.305,00	9.882,81	1.086,77	36.126,58
68	1.333.305,00	25.157,00	1.308.148,00	9.699,79	1.066,64	35.923,44
69	1.308.148,00	25.157,00	1.282.991,00	9.516,78	1.046,52	35.720,30
70	1.282.991,00	25.157,00	1.257.834,00	9.333,76	1.026,39	35.517,15
71	1.257.834,00	25.157,00	1.232.677,00	9.150,74	1.006,27	35.314,01
72	1.232.677,00	25.157,00	1.207.520,00	8.967,73	986,14	35.110,87
73	1.207.520,00	25.157,00	1.182.363,00	8.784,71	966,02	34.907,72
74	1.182.363,00	25.157,00	1.157.206,00	8.601,69	945,89	34.704,58
75	1.157.206,00	25.157,00	1.132.049,00	8.418,67	925,76	34.501,44
76	1.132.049,00	25.157,00	1.106.892,00	8.235,66	905,64	34.298,30
77	1.106.892,00	25.157,00	1.081.735,00	8.052,64	885,51	34.095,15
78	1.081.735,00	25.157,00	1.056.578,00	7.869,62	865,39	33.892,01
79	1.056.578,00	25.157,00	1.031.421,00	7.686,60	845,26	33.688,87
80	1.031.421,00	25.157,00	1.006.264,00	7.503,59	825,14	33.485,72
81	1.006.264,00	25.157,00	981.107,00	7.320,57	805,01	33.282,58
82	981.107,00	25.157,00	955.950,00	7.137,55	784,89	33.079,44
83	955.950,00	25.157,00	930.793,00	6.954,54	764,76	32.876,30
84	930.793,00	25.157,00	905.636,00	6.771,52	744,63	32.673,15
85	905.636,00	25.157,00	880.479,00	6.588,50	724,51	32.470,01
86	880.479,00	25.157,00	855.322,00	6.405,48	704,38	32.266,87
87	855.322,00	25.157,00	830.165,00	6.222,47	684,26	32.063,73
88	830.165,00	25.157,00	805.008,00	6.039,45	664,13	31.860,58
89	805.008,00	25.157,00	779.851,00	5.856,43	644,01	31.657,44
90	779.851,00	25.157,00	754.694,00	5.673,42	623,88	31.454,30
91	754.694,00	25.157,00	729.537,00	5.490,40	603,76	31.251,15
92	729.537,00	25.157,00	704.380,00	5.307,38	583,63	31.048,01
93	704.380,00	25.157,00	679.223,00	5.124,36	563,50	30.844,87
94	679.223,00	25.157,00	654.066,00	4.941,35	543,38	30.641,73
95	654.066,00	25.157,00	628.909,00	4.758,33	523,25	30.438,58
96	628.909,00	25.157,00	603.752,00	4.575,31	503,13	30.235,44
97	603.752,00	25.157,00	578.595,00	4.392,30	483,00	30.032,30
98	578.595,00	25.157,00	553.438,00	4.209,28	462,88	29.829,15
99	553.438,00	25.157,00	528.281,00	4.026,26	442,75	29.626,01
100	528.281,00	25.157,00	503.124,00	3.843,24	422,62	29.422,87
101	503.124,00	25.157,00	477.967,00	3.660,23	402,50	29.219,73
102	477.967,00	25.157,00	452.810,00	3.477,21	382,37	29.016,58
103	452.810,00	25.157,00	427.653,00	3.294,19	362,25	28.813,44
104	427.653,00	25.157,00	402.496,00	3.111,18	342,12	28.610,30
105	402.496,00	25.157,00	377.339,00	2.928,16	322,00	28.407,16
106	377.339,00	25.157,00	352.182,00	2.745,14	301,87	28.204,01
107	352.182,00	25.157,00	327.025,00	2.562,12	281,75	28.000,87
108	327.025,00	25.157,00	301.868,00	2.379,11	261,62	27.797,73
109	301.868,00	25.157,00	276.711,00	2.196,09	241,49	27.594,58
110	276.711,00	25.157,00	251.554,00	2.013,07	221,37	27.391,44
111	251.554,00	25.157,00	226.397,00	1.830,06	201,24	27.188,30
112	226.397,00	25.157,00	201.240,00	1.647,04	181,12	26.985,16
113	201.240,00	25.157,00	176.083,00	1.464,02	160,99	26.782,01
114	176.083,00	25.157,00	150.926,00	1.281,00	140,87	26.578,87
115	150.926,00	25.157,00	125.769,00	1.097,99	120,74	26.375,73
116	125.769,00	25.157,00	100.612,00	914,97	100,62	26.172,58
117	100.612,00	25.157,00	75.455,00	731,95	80,49	25.969,44
118	75.455,00	25.157,00	50.298,00	548,94	60,36	25.766,30
119	50.298,00	25.157,00	25.141,00	365,92	40,24	25.563,16
120	25.141,00	25.141,00	-	182,90	20,11	25.344,01

TOTAL	2.993.667,00		1.306.728,78	143.695,26	4.444.091,04
-------	--------------	--	--------------	------------	--------------

TOTAL GENERAL	4.444.091,04	LEI
---------------	--------------	-----

valoare credit		7.000.000,00
moneda		LEI
perioada		120,00
dob. baza	ROBOR 6M	6,0400
marja	% p.a.	2,75
dob. total	% p.a.	8,79
com. gest	% p.a.	0,08%
com. anali:	% (1.000 - 3.000 lei)	2.235,00
com. acor:	% (500- 25.000 lei)	35.000,00

lei

nr.	sold initial	rata capital	sold final	dobanda	com. gestiune	total
1	7.000.000,00	-	7.000.000,00	51.275,00	5.600,00	56.875,00
2	7.000.000,00	-	7.000.000,00	51.275,00	5.600,00	56.875,00
3	7.000.000,00	-	7.000.000,00	51.275,00	5.600,00	56.875,00
4	7.000.000,00	-	7.000.000,00	51.275,00	5.600,00	56.875,00
5	7.000.000,00	-	7.000.000,00	51.275,00	5.600,00	56.875,00
6	7.000.000,00	-	7.000.000,00	51.275,00	5.600,00	56.875,00
7	7.000.000,00	-	7.000.000,00	51.275,00	5.600,00	56.875,00
8	7.000.000,00	-	7.000.000,00	51.275,00	5.600,00	56.875,00
9	7.000.000,00	-	7.000.000,00	51.275,00	5.600,00	56.875,00
10	7.000.000,00	-	7.000.000,00	51.275,00	5.600,00	56.875,00
11	7.000.000,00	-	7.000.000,00	51.275,00	5.600,00	56.875,00
12	7.000.000,00	-	7.000.000,00	51.275,00	5.600,00	56.875,00
13	7.000.000,00	53.030,00	6.946.970,00	51.275,00	5.600,00	109.905,00
14	6.946.970,00	53.030,00	6.893.940,00	50.886,56	5.557,58	109.474,13
15	6.893.940,00	53.030,00	6.840.910,00	50.498,11	5.515,15	109.043,26
16	6.840.910,00	53.030,00	6.787.880,00	50.109,67	5.472,73	108.612,39
17	6.787.880,00	53.030,00	6.734.850,00	49.721,22	5.430,30	108.181,53
18	6.734.850,00	53.030,00	6.681.820,00	49.332,78	5.387,88	107.750,66
19	6.681.820,00	53.030,00	6.628.790,00	48.944,33	5.345,46	107.319,79
20	6.628.790,00	53.030,00	6.575.760,00	48.555,89	5.303,03	106.888,92
21	6.575.760,00	53.030,00	6.522.730,00	48.167,44	5.260,61	106.458,05
22	6.522.730,00	53.030,00	6.469.700,00	47.779,00	5.218,18	106.027,18
23	6.469.700,00	53.030,00	6.416.670,00	47.390,55	5.175,76	105.596,31
24	6.416.670,00	53.030,00	6.363.640,00	47.002,11	5.133,34	105.165,44
25	6.363.640,00	53.030,00	6.310.610,00	46.613,66	5.090,91	104.734,58
26	6.310.610,00	53.030,00	6.257.580,00	46.225,22	5.048,49	104.303,71
27	6.257.580,00	53.030,00	6.204.550,00	45.836,77	5.006,06	103.872,84
28	6.204.550,00	53.030,00	6.151.520,00	45.448,33	4.963,64	103.441,97
29	6.151.520,00	53.030,00	6.098.490,00	45.059,88	4.921,22	103.011,10
30	6.098.490,00	53.030,00	6.045.460,00	44.671,44	4.878,79	102.580,23
31	6.045.460,00	53.030,00	5.992.430,00	44.282,99	4.836,37	102.149,36
32	5.992.430,00	53.030,00	5.939.400,00	43.894,55	4.793,94	101.718,49
33	5.939.400,00	53.030,00	5.886.370,00	43.506,11	4.751,52	101.287,63
34	5.886.370,00	53.030,00	5.833.340,00	43.117,66	4.709,10	100.856,76
35	5.833.340,00	53.030,00	5.780.310,00	42.729,22	4.666,67	100.425,89
36	5.780.310,00	53.030,00	5.727.280,00	42.340,77	4.624,25	99.995,02
37	5.727.280,00	53.030,00	5.674.250,00	41.952,33	4.581,82	99.564,15
38	5.674.250,00	53.030,00	5.621.220,00	41.563,88	4.539,40	99.133,28
39	5.621.220,00	53.030,00	5.568.190,00	41.175,44	4.496,98	98.702,41
40	5.568.190,00	53.030,00	5.515.160,00	40.786,99	4.454,55	98.271,54
41	5.515.160,00	53.030,00	5.462.130,00	40.398,55	4.412,13	97.840,68
42	5.462.130,00	53.030,00	5.409.100,00	40.010,10	4.369,70	97.409,81
43	5.409.100,00	53.030,00	5.356.070,00	39.621,66	4.327,28	96.978,94
44	5.356.070,00	53.030,00	5.303.040,00	39.233,21	4.284,86	96.548,07
45	5.303.040,00	53.030,00	5.250.010,00	38.844,77	4.242,43	96.117,20
46	5.250.010,00	53.030,00	5.196.980,00	38.456,32	4.200,01	95.686,33
47	5.196.980,00	53.030,00	5.143.950,00	38.067,88	4.157,58	95.255,46
48	5.143.950,00	53.030,00	5.090.920,00	37.679,43	4.115,16	94.824,59
49	5.090.920,00	53.030,00	5.037.890,00	37.290,99	4.072,74	94.393,73
50	5.037.890,00	53.030,00	4.984.860,00	36.902,54	4.030,31	93.962,86

51	4.984.860,00	53.030,00	4.931.830,00	36.514,10	3.987,89	93.531,99
52	4.931.830,00	53.030,00	4.878.800,00	36.125,65	3.945,46	93.101,12
53	4.878.800,00	53.030,00	4.825.770,00	35.737,21	3.903,04	92.670,25
54	4.825.770,00	53.030,00	4.772.740,00	35.348,77	3.860,62	92.239,38
55	4.772.740,00	53.030,00	4.719.710,00	34.960,32	3.818,19	91.808,51
56	4.719.710,00	53.030,00	4.666.680,00	34.571,88	3.775,77	91.377,64
57	4.666.680,00	53.030,00	4.613.650,00	34.183,43	3.733,34	90.946,78
58	4.613.650,00	53.030,00	4.560.620,00	33.794,99	3.690,92	90.515,91
59	4.560.620,00	53.030,00	4.507.590,00	33.406,54	3.648,50	90.085,04
60	4.507.590,00	53.030,00	4.454.560,00	33.018,10	3.606,07	89.654,17
61	4.454.560,00	53.030,00	4.401.530,00	32.629,65	3.563,65	89.223,30
62	4.401.530,00	53.030,00	4.348.500,00	32.241,21	3.521,22	88.792,43
63	4.348.500,00	53.030,00	4.295.470,00	31.852,76	3.478,80	88.361,56
64	4.295.470,00	53.030,00	4.242.440,00	31.464,32	3.436,38	87.930,69
65	4.242.440,00	53.030,00	4.189.410,00	31.075,87	3.393,95	87.499,83
66	4.189.410,00	53.030,00	4.136.380,00	30.687,43	3.351,53	87.068,96
67	4.136.380,00	53.030,00	4.083.350,00	30.298,98	3.309,10	86.638,09
68	4.083.350,00	53.030,00	4.030.320,00	29.910,54	3.266,68	86.207,22
69	4.030.320,00	53.030,00	3.977.290,00	29.522,09	3.224,26	85.776,35
70	3.977.290,00	53.030,00	3.924.260,00	29.133,65	3.181,83	85.345,48
71	3.924.260,00	53.030,00	3.871.230,00	28.745,20	3.139,41	84.914,61
72	3.871.230,00	53.030,00	3.818.200,00	28.356,76	3.096,98	84.483,74
73	3.818.200,00	53.030,00	3.765.170,00	27.968,32	3.054,56	84.052,88
74	3.765.170,00	53.030,00	3.712.140,00	27.579,87	3.012,14	83.622,01
75	3.712.140,00	53.030,00	3.659.110,00	27.191,43	2.969,71	83.191,14
76	3.659.110,00	53.030,00	3.606.080,00	26.802,98	2.927,29	82.760,27
77	3.606.080,00	53.030,00	3.553.050,00	26.414,54	2.884,86	82.329,40
78	3.553.050,00	53.030,00	3.500.020,00	26.026,09	2.842,44	81.898,53
79	3.500.020,00	53.030,00	3.446.990,00	25.637,65	2.800,02	81.467,66
80	3.446.990,00	53.030,00	3.393.960,00	25.249,20	2.757,59	81.036,79
81	3.393.960,00	53.030,00	3.340.930,00	24.860,76	2.715,17	80.605,93
82	3.340.930,00	53.030,00	3.287.900,00	24.472,31	2.672,74	80.175,06
83	3.287.900,00	53.030,00	3.234.870,00	24.083,87	2.630,32	79.744,19
84	3.234.870,00	53.030,00	3.181.840,00	23.695,42	2.587,90	79.313,32
85	3.181.840,00	53.030,00	3.128.810,00	23.306,98	2.545,47	78.882,45
86	3.128.810,00	53.030,00	3.075.780,00	22.918,53	2.503,05	78.451,58
87	3.075.780,00	53.030,00	3.022.750,00	22.530,09	2.460,62	78.020,71
88	3.022.750,00	53.030,00	2.969.720,00	22.141,64	2.418,20	77.589,84
89	2.969.720,00	53.030,00	2.916.690,00	21.753,20	2.375,78	77.158,98
90	2.916.690,00	53.030,00	2.863.660,00	21.364,75	2.333,35	76.728,11
91	2.863.660,00	53.030,00	2.810.630,00	20.976,31	2.290,93	76.297,24
92	2.810.630,00	53.030,00	2.757.600,00	20.587,86	2.248,50	75.866,37
93	2.757.600,00	53.030,00	2.704.570,00	20.199,42	2.206,08	75.435,50
94	2.704.570,00	53.030,00	2.651.540,00	19.810,98	2.163,66	75.004,63
95	2.651.540,00	53.030,00	2.598.510,00	19.422,53	2.121,23	74.573,76
96	2.598.510,00	53.030,00	2.545.480,00	19.034,09	2.078,81	74.142,89
97	2.545.480,00	53.030,00	2.492.450,00	18.645,64	2.036,38	73.712,03
98	2.492.450,00	53.030,00	2.439.420,00	18.257,20	1.993,96	73.281,16
99	2.439.420,00	53.030,00	2.386.390,00	17.868,75	1.951,54	72.850,29
100	2.386.390,00	53.030,00	2.333.360,00	17.480,31	1.909,11	72.419,42
101	2.333.360,00	53.030,00	2.280.330,00	17.091,86	1.866,69	71.988,55
102	2.280.330,00	53.030,00	2.227.300,00	16.703,42	1.824,26	71.557,68
103	2.227.300,00	53.030,00	2.174.270,00	16.314,97	1.781,84	71.126,81
104	2.174.270,00	53.030,00	2.121.240,00	15.926,53	1.739,42	70.695,94
105	2.121.240,00	53.030,00	2.068.210,00	15.538,08	1.696,99	70.265,08
106	2.068.210,00	53.030,00	2.015.180,00	15.149,64	1.654,57	69.834,21
107	2.015.180,00	53.030,00	1.962.150,00	14.761,19	1.612,14	69.403,34
108	1.962.150,00	53.030,00	1.909.120,00	14.372,75	1.569,72	68.972,47
109	1.909.120,00	53.030,00	1.856.090,00	13.984,30	1.527,30	68.541,60
110	1.856.090,00	53.030,00	1.803.060,00	13.595,86	1.484,87	68.110,73
111	1.803.060,00	53.030,00	1.750.030,00	13.207,41	1.442,45	67.679,86
112	1.750.030,00	53.030,00	1.697.000,00	12.818,97	1.400,02	67.248,99
113	1.697.000,00	53.030,00	1.643.970,00	12.430,53	1.357,60	66.818,13
114	1.643.970,00	53.030,00	1.590.940,00	12.042,08	1.315,18	66.387,26
115	1.590.940,00	53.030,00	1.537.910,00	11.653,64	1.272,75	65.956,39

116	1.537.910,00	53.030,00	1.484.880,00	11.265,19	1.230,33	65.525,52
117	1.484.880,00	53.030,00	1.431.850,00	10.876,75	1.187,90	65.094,65
118	1.431.850,00	53.030,00	1.378.820,00	10.488,30	1.145,48	64.663,78
119	1.378.820,00	53.030,00	1.325.790,00	10.099,86	1.103,06	64.232,91
120	1.325.790,00	53.030,00	1.272.760,00	9.711,41	1.060,63	63.802,04
121	1.272.760,00	53.030,00	1.219.730,00	9.322,97	1.018,21	63.371,18
122	1.219.730,00	53.030,00	1.166.700,00	8.934,52	975,78	62.940,31
123	1.166.700,00	53.030,00	1.113.670,00	8.546,08	933,36	62.509,44
124	1.113.670,00	53.030,00	1.060.640,00	8.157,63	890,94	62.078,57
125	1.060.640,00	53.030,00	1.007.610,00	7.769,19	848,51	61.647,70
126	1.007.610,00	53.030,00	954.580,00	7.380,74	806,09	61.216,83
127	954.580,00	53.030,00	901.550,00	6.992,30	763,66	60.785,96
128	901.550,00	53.030,00	848.520,00	6.603,85	721,24	60.355,09
129	848.520,00	53.030,00	795.490,00	6.215,41	678,82	59.924,23
130	795.490,00	53.030,00	742.460,00	5.826,96	636,39	59.493,36
131	742.460,00	53.030,00	689.430,00	5.438,52	593,97	59.062,49
132	689.430,00	53.030,00	636.400,00	5.050,07	551,54	58.631,62
133	636.400,00	53.030,00	583.370,00	4.661,63	509,12	58.200,75
134	583.370,00	53.030,00	530.340,00	4.273,19	466,70	57.769,88
135	530.340,00	53.030,00	477.310,00	3.884,74	424,27	57.339,01
136	477.310,00	53.030,00	424.280,00	3.496,30	381,85	56.908,14
137	424.280,00	53.030,00	371.250,00	3.107,85	339,42	56.477,28
138	371.250,00	53.030,00	318.220,00	2.719,41	297,00	56.046,41
139	318.220,00	53.030,00	265.190,00	2.330,96	254,58	55.615,54
140	265.190,00	53.030,00	212.160,00	1.942,52	212,15	55.184,67
141	212.160,00	53.030,00	159.130,00	1.554,07	169,73	54.753,80
142	159.130,00	53.030,00	106.100,00	1.165,63	127,30	54.322,93
143	106.100,00	53.030,00	53.070,00	777,18	84,88	53.892,06
144	53.070,00	53.070,00	-	388,74	42,46	53.501,19

TOTAL	7.000.000,00	-	3.973.831,69	434.002,10	11.407.833,79
--------------	---------------------	---	---------------------	------------	---------------

TOTAL GENERAL	11.407.833,79	LEI
----------------------	----------------------	------------

CONTRACT DE CREDIT PENTRU INVESTITII

FONDURI EUROPENE

Nr.RQ25033287356369 din data **de x.07.2025**

CEC BANK S.A., cu sediul in Bucuresti, Calea Victoriei nr.13, Sector 3, numar de ordine in Registrul Comertului J40/155/13.01.1997, cod unic de inregistrare 361897, atribut fiscal RO, numar de inmatriculare in registrul institutiilor de credit RB-PJR-40-046/17.09.1999, telefon 0359.436800, inregistrata sub nr.758 in registrul de evidenta a prelucrarii datelor cu caracter personal, operator de date cu caracter personal 1262, **prin Sucursala ORADEA** cu sediul in Oradea, P-ta Emanuil Gojdu nr. 47-45, bloc A3 – A4, judetul Bihor, inregistrata la Registrul Comertului Bihor, sub nr J05/706/1997, cod unic de inregistrare 5825459, reprezentata prin Ovidiu-Marius Codoban , in calitate de Director, si prin Ligia -Ionela Ban , in calitate de Sef Serviciu Credite, denumita in continuare “Banca”

si

COMUNA TAUTEU **prin PRIMARIA TAUTEU** cu sediul în Sat Tauteu, comuna Tauteu nr.122, jud. Bihor, cod de identificare fiscala 4784237, organizata si functionand in conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 57/2019 privind Codul Administrativ si a Legii nr.273/29.06.2006 privind finantele publice locale cu modificarile si completarile ulterioare, **reprezentata prin:**

DI. Vincze Nandor Stefan , identificat cu , emisa la data de 14.01.2019 de SPCLEP Marghita, CNP , in calitate **de Primar al Comunei Tauteu, ORDONATOR PRINCIPAL DE CREDITE** , in baza Hotararii nr. 15 din 17.02.2025, adoptata de Consiliul Local al Comunei Tauteu, denumita in continuare „Client” sau “**Imprumutat**”

si

Dna Curtean Florina , identificata cu CI seria , emisa la data de 05.03.2020 de SPCLEP Marghita , CNP , in calitate de Contabil Sef , **ORDONATOR PRINCIPAL DE CREDITE** , denumita in continuare „Client” sau “**Imprumutat**”

si

COMUNA TAUTEU cu sediul în Sat Tauteu, comuna Tauteu nr.122, jud. Bihor, cod de identificare fiscala 4784237, reprezentat de dl. Vincze Nandor Stefan , identificat cu CI seria , emisa la data de 14.01.2019 de SPCLEP Marghita, CNP , in calitate de Primar al Comunei Tauteu si de Dna Curtean Florina , identificata cu CI seria nr. , emisa la data de 05.03.2020 de SPCLEP Marghita , CNP , in calitate de Contabil Sef , in calitate de **GARANT REAL** , denumita in continuare „Garant”

Banca, Clientul si Garantul sunt denumite in continuare in mod individual Partea si impreuna Partile. Definitiiile unor termeni utilizati in prezentul contract sunt conform Anexei 1.

Avand in vedere solicitarea Clientului, aprobata de Banca, Banca acorda Clientului o facilitate de credit in urmatoorii termeni si conditii:

ART. 1 OBIECTUL CONTRACTULUI

- 1.1. Obiectul prezentului contract de credit il constituie acordarea unei facilitati de credit in valoare de 2.993.667 lei (douamilioanenuasutenouazecisitreimiisasesutesaizecisisaptelei) pe o perioada de 120 luni, incepand cu data de **x.07.2025** si pana la data de **x.07.2035** sub forma unei facilitati de credit la termen pentru investitii denumita in continuare "Facilitatea de Credit", dupa cum urmeaza:

ART. 2 DESTINATIA CREDITULUI

- 2.1. Facilitatea de Credit va fi utilizata de Client pentru: finantarea cheltuielilor neeligibile aferente unor proiecte aflate in implementare in cadrul unor programe nationale si de fonduri europene (Anghel Saligny, PNDL, AFIR, Buget Local, PNRR).

2.1.1. Proiecte finantate din PNRR:

1. Elaborare studii de fundamentare si de specialitate a Planului Urbanistic General si elaborare in formt GIS a Planului Urbanistic General al Comunei Tăuteu
2. Construire de locuinte nZEB plus locuinte de serviciu pentru specialistii din sanatate si invatamant in Comuna Tăuteu , judetul Bihor.
3. Reabilitare termoenergetica pentru cladire Scoala Generala cu clasele I-IV Tăuteu ;
4. Reabilitare termoenergetica pentru cladire Scoala Generala cu clasele V-VIII Tăuteu ;
5. Reabilitare termoenergetica pentru cladire Scoala Generala cu clasele V-VIII Bogeii;
6. Reabilitare termoenergetica pentru Scoala Generala si Gradinita Chiribis;
7. Reabilitare termoenergetica pentru cladire Primarie;

2.1.2. Proiecte finantate de la Bugetul Local :

1. Lucrări de reabilitare la Școala V-VIII Tăuteu;
2. Lucrări reabilitare la Școala I-IV Bogeii;
3. Lucrări de reparații și amenajări la clădire primarie;
4. Construire sistem de supraveghere video pentru obiectivul de investiție publică "Construire centru de colectare deșeuri prin aport voluntar, în comuna Tauteu, județul Bihor";
5. Lucrări de extindere conductă de gaz, aferente investiției publice "Construire bază sportivă TIP 2, sat Chiribiș, comuna Tăuteu, județul Bihor";
6. Lucrări de alimentare cu energie electrică, aferente investiției publice "Construire bază sportivă TIP 2, sat Chiribiș, comuna Tăuteu, județul Bihor";
7. Lucrări de construire clădire anexă și arhivă la sediu primarie;
8. Reparații la structură Școala Primară nr. 1 Poiana;

9. Proiectare și execuție de lucrări extindere rețea gaz, pentru trei strazi din cadrul comunei Tăuteu: Tăuteu numere administrative: 122-163; Tăuteu numere administrative: 163-71 și Tăuteu numere administrative: 32-42;

10. Lucrări de branșamente gaz în comuna Tăuteu;

11. Lucrări de proiectare și execuție rețele interioare de gaze pentru clădirile publice;

12. Lucrări centrale termice la clădirile publice;

2.1.3. Alte proiecte:

1. Dezvoltarea infrastructurii de apă potabilă în comuna Tăuteu, prin realizarea unor foraje, dotate cu stații de tratare, înmagazinare și pompare, proiect finanțat prin Programul Anghel Saligny

2. Construire pod peste Bistra în localitatea Bogeii, comuna Tăuteu, județul Bihor, proiect finanțat prin Programul Anghel Saligny

2.2. **Valoarea totală neeligibilă a proiectului** de investiții este de 3.790.738 lei (treimilioane șapte sute nouăzeci și șapte sute treizeci și opt lei).

2.3. Tragerile din Facilitatea de Credit se fac la solicitarea scrisă a Clientului adresată Bancii cu maxim 2 zile lucrătoare înainte de data dorită pentru efectuarea Tragerii dar nu mai târziu de ora 12.00 a zilei lucrătoare respective, cu avizul Bancii. Sumele trase se vor vira în contul curent al Clientului deschis la Banca și vor fi utilizate de regulă, în ziua efectuării tragerilor din credit. Utilizarea facilității de credit se va realiza prin efectuarea de operațiuni de plăți din contul curent al clientului deschis la Banca, prin intermediul contului de la Trezorerie în contul curent al antreprenorului/furnizorului, în conformitate cu destinația aprobată și cu prezentarea de documente justificative în conformitate cu destinația creditului. Clientul va menționa pe documentele de plată poziția din documentații unde se găsește cheltuiala, precum și sursa (credit) din care se efectuează plata.

2.4. Facilitatea de Credit va fi pusă la dispoziția Clientului într-una sau mai multe tranșe până la data de **x.07.2027**.

Dacă în termen de 90 de zile calendaristice de la data semnării contractului de credit nu a fost efectuată nicio utilizare în cadrul Contractului, din culpa exclusivă a Clientului, Banca are dreptul să denunțe unilateral Contractul, cu notificare prealabilă. În acest caz, Banca va analiza oportunitatea continuării relației contractuale și, în conformitate cu rezultatul propriei analize, va decide continuarea sau încetarea relației contractuale. În cazul încetării Clientul este obligat să restituie Bancii toate cheltuielile aferente creditului, aflate în sarcina Clientului, dar plătite de către Banca. Dacă acestea nu se recuperează în termenul acordat prin notificare Banca va proceda la executarea silită.

2.5. Suma neutilizată la sfârșitul perioadei de tragere se consideră anulată și creditul se diminuează corespunzător dacă Partile nu convin alfel în scris, prin act adițional la prezentul Contract

2.6. Orice Tragere din Facilitatea de Credit este permisa numai dupa semnarea prezentului Contract, si dupa perfectarea si prezentarea de catre Client Bancii a tuturor documentelor de Finantare si de Garantie solicitate de Banca, incluzand si:

- hotararea adoptata de *Consiliul local* privind aprobarea si garantarea imprumutului;
- prezentarea Bugetului local pe anul in curs si a anexelor la acesta, in care au fost incluse toate obligatiile de plata scadente in cursul anului, conform Graficului de rambursare a creditului pentru investitii si de plata a dobanzilor aferente, Anexa 2 la prezentul Contract;
- avizul Comisiei de Autorizare a Imprumuturilor Locale, in conformitate cu prevederile *art. 11 din OUG nr. 37/2008* privind reglementarea unor masuri financiare in domeniul bugetar, modificat si completat prin *art. 1 din OUG 4/2009 privind reglementarea unor masuri financiare in domeniul bugetar*.

ART. 3 TERMENE, RAMBURSARE SI RAMBURSARE ANTICIPATA

- 3.1. Termenul Facilitatii de Credit este de 120 luni de la data semnarii prezentului contract, indiferent de data primei utilizari din credit.
- 3.2. Facilitatea de Credit este rambursabila in rate lunare egale, conform graficului de rambursare din Anexa 2 care face parte integranta din prezentul Contract.
- 3.3. In situatia in care data scadentei ratelor si a dobanzilor este o zi nelucratoare, plata se va face in Ziua Lucratoare ulterioara scadentei. In acest sens, Clientul are obligatia sa asigure alimentarea conturilor curente deschise la banca cu sumele datorate, conform prezentului Contract.
- 3.4. Facilitatea de Credit poate fi rambursata de catre Client si inainte de scadenta, integral sau partial, prin transmiterea unei Cereri de Rambursare Anticipata cu 2 Zile Lucratoare inainte de data dorita a rambursarii si cu plata Comisionului de Rambursare Anticipat.
- 3.5. Banca are dreptul sa revizuiasca si sa evalueze performanta/situatia financiara a Clientului, periodic, la fiecare 6 luni, incepand cu data semnarii prezentului contract, clientul avand obligatia prezentarii situatiilor financiare. In cazul in care se constata deteriorarea indicatorilor financiari care afecteaza performanta (ex. datorii totale, plati restante, venituri proprii etc.) sau clientul nu mai indeplineste criteriile de eligibilitate de la data aprobarii facilitatii/facilitatilor de credit si/sau nu a respectat una sau mai multe dintre conditiile in care i-a fost acordata finantarea, Banca poate impune/va impune Clientului:
- conditii si obligatii suplimentare si /sau
 - un plan de redresare a indicatorilor / buget rectificat si/sau
 - majorarea marjei de dobanda pana la reincadrarea indicatorilor in limitele acceptate de banca/implementarea planului de redresare, dupa caz.

Pentru neindeplinirea de catre Client a oricareia dintre obligatiile si conditiile de mai sus, se aplica o Dobanda Penalizatoare-de **3,75 p.p.** ($DP = M + 1pp$) si reprezinta caz de culpa cu toate consecintele rezultate de aici.

- 3.6. Fara a aduce atingere clauzei 5.1.3. de mai jos, in cazul în care se constata deteriorarea indicatorilor financiari sau nu mai indeplineste criteriile de eligibilitate de la data aprobarii facilitatii/facilitatilor de credit, Banca poate solicita Clientului prezentarea unui plan de redresare a activitatii cu rezultate in imbunatatirea indicatorilor rezultati din desfasurarea activitatii, realizat de un consultant extern.

Clientul isi asuma in mod expres respectarea planului de redresare si raspunde exclusiv pentru modalitatea de implementare a acestuia.

- 3.7. Banca are dreptul sa revizuiasca si sa evalueze, prin orice mijloace considera necesar, stadiul implementarii proiectului finantat, in orice moment al finantarii incepand cu data primei utilizari si pana la finalizarea proiectului, daca din situatiile prezentate rezulta intarzieri in implementare sau discrepante care nu pot fi corectate / justificate sau in situatia in care exista orice suspiciune / informatie negativa referitoare la evolutia acestuia.

ART. 4 DOBANDA

Rata de Dobanda, Dobanda de Baza si Marja (Dobanda)

- 4.1. Rata de Dobanda aplicabila Facilitatii de Credit este rata procentuala anuala calculata ca fiind suma dintre Dobanda de Baza si Marja.
- 4.2. La data incheierii prezentului Contract, Dobanda de Baza aplicabila Facilitatii de Credit este ROBOR 6M, iar Marja (M) aplicabila este de **2,75 p.p.**
- 4.3. Dobanda de baza exprimata in functie de un indice de referinta public – ROBOR se modifica periodic, pe toata durata contractului, pana la rambursarea datoriilor catre Banca, in functie de variatia periodica a indicelui de referinta. Indicele folosit este cel valabil in data de 01 a semestrului, sau in prima zi lucratoare urmatoare daca data de 01 este zi nelucratoare. La momentul semnarii prezentului contract, prin informarile publice emise de Banca Nationala a Romaniei (BNR), valorile valabile pentru data de 01/prima zi lucratoare urmatoare sunt cele comunicate/ publicate de catre BNR/ EMMI cu doua zile lucratoare anterior datei de modificare periodica. In cazul modificarii modului de aplicare a acestor indici, Banca va mentiona pe pagina de internet sau prin alte mijloace de informare decise de Banca modul de aplicare a acestora.
- 4.4. Modificarea Dobanzii de Baza determinata/exprimata in functie de ROBOR nu este notificabila, fiind indice de referinta public. Modificarea Dobanzii de Baza poate fi adusa la cunostinta Clientului prin extrasul de cont sau printr-un alt mod convenit de Parti. Clientul are la dispozitie 15 Zile Lucratoare de la data comunicarii modificarii, sa accepte noul nivel al Dobanzii de Baza sau sa ramburseze anticipat Facilitatile de Credit acordate de Banca. In cazul in care Clientul nu ramburseaza anticipat Facilitatile de Credit in aceste conditii sau achita ratele scadente conform noului nivel al Dobanzii de Baza, inseamna ca a acceptat modificarea acesteia.
- 4.5. Noul nivel al Ratei de Dobanda/ Dobanzii de Baza, se va aplica la soldul creditului existent la data modificarii dobanzii, fara a fi necesara incheierea unui act additional la contractul de credit.
- 4.6. Dobanda se calculeaza de la data utilizarii si pana la rambursarea integrala a creditului si se incaseaza lunar, potrivit graficului de rambursare anexat. Graficul de rambursare anexat se va modifica la fiecare tragere din credit, respectiv la fiecare actualizare a dobanzii.

- 4.7. Dobanda se acumuleaza zilnic si se calculeaza la Soldul Facilitatii de Credit incepand cu data primei Trageri. Perioada de calcul a dobanzii include data Tragerii aferenta transei pentru care se calculeaza si exclude ziua in care este scadenta obligatia Clientului de rambursare a transei respective.
- 4.8. Dobanda acumulata zilnic se calculeaza utilizand urmatoarea formula: $(\text{Soldul Facilitatii de Credit} \times \text{Rata Dobanzii} \times \text{numarul efectiv de zile al perioadei de calcul a dobanzii})/360.$
- 4.9. Pe durata perioadei de gratie Clientul plateste la termenul/termenele stabilit/stabilite dobânda aplicată la sumele trase din credit, calculată conform pct. 4.8.

ART. 5 COSTURI

5.1. Dobanda penalizatoare(DP)

- 5.1.1. Pentru orice intarziere peste termenele prevazute in Contract pentru rambursarea oricaror sume din Facilitatea de Credit, Clientul datoreaza si va plati Bancii o Rata de Dobanda egala cu suma Dobanzii de Baza si a Dobanzii Penalizatoare, calculata asupra soldului zilnic al creditului restant incepand din prima zi de intarziere si pana la recuperarea sumelor restante sau pana la data declararii exigibilitatii anticipate a creditului /data declansarii procedurilor judiciare pentru recuperarea creantelor.
- 5.1.2. Dobanda penalizatoare ($DP = M + 3 \text{ p.p.}$) aplicabila Facilitatii de Credit este de **5,75 p.p.** Dobanda datorata de client in conditiile aplicarii dobanzii penalizatoare se determina astfel: $(\text{Soldul restant al Facilitatii de Credit} \times \text{Rata Dobanzii (majorata)} \times \text{numarul efectiv de zile al perioadei de calcul a dobanzii})/360.$
- 5.1.3. In cazul neindeplinirii oricareia (una sau mai multe) dintre conditiile de aprobare/derulare, Clientul datoreaza si va plati Bancii o Dobanda Penalizatoare de 5,75 p.p. ($DP = M + 3pp$), incepand cu data **constatarii** neindeplinirii urmatoarelor conditii (obligatii) si pana la indeplinirea acestora (cu exceptia celor pentru care nu se mai pot indeplini, pentru care se aplica 3 luni):
- a) transmiterea cu intarziere mai mare de 30 zile a situatiilor si raportarilor financiare solicitate de Banca;
 - b) contractarea de credite / leasing fara acordul Bancii peste limita anuala prevazuta prin contractul de credit.
- 5.1.4. In cazul neindeplinirii uneia sau mai multor conditii de aprobare/derulare, mentionate in clauza 5.1.3. de mai sus, coroborat cu neindeplinirea de catre Client a oricareia dintre obligatiile si conditiile mentionate la clauza 3.7. de mai sus, se aplica o Dobanda Penalizatoare de **6,75 p.p.** ($DP = M + 3 pp + 1pp$), incepand cu data constatarii neindeplinirii conditiilor/obligatiilor si pana la indeplinirea acestora.

- 5.1.5. In cazul conditiilor a caror indeplinire nu mai este posibila, mentinerea dobanzii penalizatoare va avea o durata determinata de 12 luni de la data constatarii neindeplinirii acesteia cu exceptia obligatiilor mentionate in clauza 5.1.3. de mai sus.
- 5.1.6. Sumelor datorate Bancii in baza prezentului Contract si neplatite la scadenta, ce urmeaza a fi executate silit in baza Documentelor de Finantare si celor de Garantie li se vor aplica Dobanda Penalizatoare. Rata anuala a dobanzii penalizatoare este rata dobanzii de baza (DB) + marja (M) + 3 p.p. Dobanda penalizatoare va fi calculata lunar si se aplica asupra soldului creditului restant incepand cu data declararii exigibilitatii anticipate a creditului sau de la data declansarii procedurilor judiciare si va fi retinuta din sumele recuperate de Banca in urma punerii in executare a Documentelor de Finantare si de Garantie respective.

5.2. Comisioane

Clientul va plati Bancii urmatoarele comisioane :

- 5.2.1. Comision de analiza de 0,5%(minimum 1.000 lei, maximum 3.000 lei), aplicat la valoarea creditului/facilitatii analizate in vederea acordarii pentru analiza documentatiei de credit, perceput flat, la data inregistrarii cererii de credit.
- 5.2.2. Comision de analiza in regim de urgenta de 0,75%(minimum 1.500 lei, maximum 7.500 lei), aplicat la valoarea creditului/facilitatii, perceput flat la data depunerii cererii de modificare/prelungire pentru documentatii de credit depuse la Banca cu mai putin de 10 zile lucratoare inainte de scadenta facilitatii/ data solicitata pentru finantare.
- 5.2.3. Comision de reanaliza de 0,5%(minimum 500 lei, maximum 2.000 lei), aplicat la valoarea creditului reanalizat/expunerii reanalizate pe client, perceput la data inregistrarii cererii clientului.
- 5.2.4. Comision de Gestiune de 0,08%, ce va fi platit lunar, odata cu plata sumelor datorate la scadenta, pentru facilitatile acordate pe termen mediu sau lung si va fi aplicat soldului lunar al facilitatii. Acest comision se aplica si in cazul suplimentarii creditului, la valoarea suplimentata.
- 5.2.5. Comision de acordare de 0,5%, aplicat la valoarea facilitatii acordate pe termen mediu sau lung, ce va fi platit integral la data acordarii facilitatii (efectuarii primei trageri din credit)].
- 5.2.6. Comision de Neutilizare de 1% pentru prima solicitare de prelungire si de 1,5% incepand cu a doua solicitare de prelungire, calculat flat la suma neutilizata de la data solicitarii de prelungire a perioadei de tragere sau la sfarsitul perioadei de tragere, precum si anual, la aniversarea acordarii .
- 5.2.7. Comision de Rambursare Anticipata de 1% ce va fi platit in valuta in care sunt exprimate sumele asupra carora se calculeaza, va fi calculat asupra sumei ce se ramburseaza anticipat si datorat odata cu plata acesteia.
- 5.2.8. Comision de Refinantare de 3%, aplicat la valoarea de principal a sumelor necesare rambursarii integrale a facilitatii.

5.2.9. Alte Comisioane .

Clientul are obligatia de a plati Bancii orice alte comisioane si costuri aferente operatiunilor de cont curent, conform Conditiei Generale de Afaceri ale Bancii.

5.3. Alte Costuri

Clientul are obligatia de a plati Bancii toate costurile (inclusiv taxe de inregistrare, modificare, radiere garantii, onorarii si taxe notariale, daca va fi cazul, accesarea Centralei Riscului de Credit, etc.) suportate de aceasta in legatura cu acordarea, majorarea, prelungirea sau orice modificare a prezentului Contract si a Documentelor de Garantie, astfel cum acestea vor fi notificate Clientului, sumele respective fiind datorate la data semnarii Contractului sau la data semnarii documentelor de modificare.

ART. 6 PLATI

- 6.1. Plata sumelor datorate Bancii conform Contractului (rate de credit, comisioane, dobanzi) trebuie efectuata in Moneda Creditului.
- 6.2. La scadenta unei obligatii de plata a Clientului, Banca are dreptul sa debiteze contul curent al Clientului si/sau al Garantului cu orice sume datorate potrivit Contractului. Daca in contul curent al Clientului si/sau al Garantului nu exista sume suficiente in Moneda Creditului, Banca are dreptul sa debiteze cu suma corespunzatoare orice cont de disponibilitati sau de depozit al Clientului si/sau al Garantului (chiar neajuns la termen).
- 6.3. Clientul are obligatia de a asigura existenta in contul curent a sumelor necesare pentru acoperirea la scadenta a datoriilor fata de Banca si fata de terti. Banca este exonerata de orice raspundere privitor la orice consecinte ce pot fi suportate de Client ca urmare a aplicarii masurilor la care Banca este indreptatita prin Contract in situatia lipsei disponibilului din contul curent al Clientului.
- 6.4. In cazul in care scadenta oricarei sume datorate Bancii nu este o Zi Lucratoare, plata va fi efectuata in Ziua Lucratoare ulterioara datei scadentei.
- 6.5. Banca va avea dreptul sa compenseze orice suma datorata de Banca Clientului, scadenta sau nu, cu orice suma scadenta si datorata de Client Bancii, indiferent de valuta si de locul platii unei astfel de sume.
- 6.6. Obligatiile Clientului fata de Banca se sting in urmatoarea ordine:
 - alte datorii ale Clientului legate de derularea creditului (inclusiv contravaloarea primelor de asigurare si a cheltuielilor efectuate de Banca cu care se majoreaza creanta Clientului, daca este cazul) - se vor incasa cu prioritate oricaror altor creante rezultate din credit;
 - comisioane neincasate la scadenta; creante atasate (dobanzi majorate/penalizatoare); creante atasate (dobanzi) neincasate la scadenta; credite neincasate la scadenta - in ordinea vechimii acestora;

— comisioane scadente; creante atasate (dobanzi) scadente; credite scadente.

- 6.6.1. Sumele reprezentand alte datorii legate de derularea creditului, neachitate, comisioane, dobanzi si credite restante si dobanzi majorate/penalizatoare pot fi achitate din contul curent al Clientului oricand in cursul lunii.

ART. 7 GARANTII

Clientul/Garantul se obliga sa garanteze Facilitatea de Credit cu urmatoarele garantii:

7.1. Garantii reale

- 7.1.1. **Garantie Reala Mobiliara asupra contului curent al Comunei Tauteu nr. RO97CECEB00030RON3563575, deschis la CEC Bank.**

- 7.1.2. **Ipoteca mobiliara asupra veniturilor proprii ale Comunei Tauteu , conform Art. 63, alin. (1), coroborat cu Art. 5, alin. (1), lit. a) din Legea 273/2006 privind finantele publice locale, cu modificarile si completarile ulterioare.**

- 7.2. In vederea garantarii indeplinirii tuturor obligatiilor Clientului in baza Documentelor de Finantare, Garantul Real garanteaza cu bunurile aduse in garantie indeplinirea intocmai de catre Client a tuturor obligatiilor sale asumate prin Documentele de Finantare si se obliga prin semnarea prezentului Contract sa renunte expres la beneficiul de diviziune si discutie prevazut de Codul civil roman.

- 7.2.1. Pentru a asigura publicitatea si opozabilitatea drepturilor Bancii fata de terti, Clientul sau Garantul va inregistra si va plati toate taxele, comisioanele si alte costuri aferente inregistrarii legale a Documentelor de Garantie la care Clientul sau Garantul este parte. Daca Banca insasi va efectua aceste inregistrari, toate costurile aferente ii vor fi rambursate de catre Client sau Garant cu privire la Documentul de Garantie la care acesta este parte.

- 7.2.2. Clientul recunoaste dreptul Bancii de a alege modalitatea de urmarire si de executare silita a garantiilor constituite in favoarea sa prin Documentele de Garantie precum si ordinea executarii acestora, pentru orice suma datorata rezultand din oricare Document de Finantare.

- 7.2.3. Clientul se angajeaza sa notifice Bancii orice eveniment care ar putea afecta in mod substantial valoarea garantiilor acordate Bancii conform clauzei 7.1. de mai sus. Valoarea garantiei este considerata a fi afectata substantial daca valoarea acceptata in garantie scade sub nivelul de 100%.

ART. 8 DECLARATII SI GARANTII

- 8.1. Clientul declara si garanteaza Bancii ca:

- 8.1.1. Are deplina capacitate de folosinta si exercitiu, avand capacitatea sa isi desfasoare activitatea in modul in care o face, sa detina in proprietate activele sale, sa se imprumute, sa acorde

- garanții și să își asume și să îndeplinească toate obligațiile conform Documentelor de Finantare.
- 8.1.2. Obligațiile prevăzute a fi asumate de Client în baza oricărui Document de Finantare sunt legale, valabile, au caracter obligatoriu, angajează răspunderea Clientului și sunt susceptibile de a fi puse în executare conform termenilor lor.
- 8.1.3. Asumarea și executarea obligațiilor sale în baza oricărui Document de Finantare nu se afla și nu vor intra în conflict cu (i) nici o lege sau reglementare legală aplicabilă, (ii) documentele sale constitutive sau orice hotărâre sau decizie sau (iii) orice contract sau alt document obligatoriu pentru Client sau oricare dintre Afiliații săi ori în privința activelor acestora.
- 8.1.4. A respectat toate cerințele prevederilor legale și ale actelor constitutive ale Clientului pentru aprobarea asumării și executării obligațiilor în baza Documentelor de Finantare, iar persoana sau persoanele care au semnat oricare dintre Documentele de Finantare în numele acestuia au fost legal împuternicite în acest sens.
- 8.1.5. Toate informațiile prezentate de Client în legătură cu constituirea sa și situația sa financiară sunt reale, complete și corecte și nici o informație relevantă pentru relația contractuală cu Banca nu a fost omisă.
- 8.1.6. Situațiile financiare predate Băncii au fost întocmite în conformitate cu standardele contabile internaționale (IAS) sau cu principiile contabile general aplicabile în România, după caz, aplicate consecvent, prezintă corect și complet situația financiară a Clientului la data și pe perioada la care se raportează.
- 8.1.7. Declarația prezentată Băncii la data cererii de acordare a creditului, conținând lista cu alte împrumuturi sau facilități contractate de către acesta cu alte bănci, instituții financiare sau alți creditori din România sau din străinătate, cât și alte garanții constituite în favoarea acestora, este reală, corectă și completă; împrumuturile sau facilitățile declarate prin respectiva declarație sunt singurele contractate de către Client.
- 8.1.8. Nu există nici un fel de impozite, taxe, contribuții sau alte debite de orice fel scadente și neplătite integral de către Client la bugetul central, la bugetele fondurilor speciale și/sau la bugetele locale, inclusiv dar fără a se limita la sume datorate cu orice titlu în legătură cu oricare bun ce face obiectul garanției create prin Documentele de Garanție sau cu orice parte a acestuia, cu excepția celor contestate cu bună credință în conformitate cu prevederile legale, a celor pentru care au fost constituite provizioane și despre care Banca a fost informată precum și a celor cu privire la care plata poate fi în mod legal amân timer și care nu vor avea ca rezultat sancțiuni ce ar putea afecta rangul de prioritate al Documentelor de Garanție.
- 8.1.9. Nu este în stare de insolvență .
- 8.1.10. Toate documentele prezentate sau după caz, predate Băncii, sunt originale sau copii exacte și nealterate ale originalelor, iar orice documente, informații sau date furnizate Băncii de către Client în legătură cu încheierea, conținutul și/sau derularea Contractului și a celorlalte Documente de Finantare sunt corecte și complete și nu există documente, informații sau date care nu au fost dezvăluite Băncii și care, dacă ar fi fost cunoscute de către Banca, ar fi condus la schimbarea deciziei acesteia de acordare sau de menținere a Facilității de Credit
- 8.1.11. Clientul răspunde pentru autenticitatea documentelor prezentate de acesta.
- 8.1.12. Clientul își desfășoară activitatea în conformitate cu (i) principiile dezvoltării durabile, are implementată o strategie de sustenabilitate și a aderat la standardele fundamentale recunoscute pe plan internațional pentru protecția mediului, sănătatea și siguranța la locul de

munca, legislatia muncii si drepturile omului (ii) precum si cu principiile guvernarii corporatiste responsabile / reglementarile legale aplicabile in vigoare („Standarde ESG”).

8.2. Garantul declara si garanteaza Bancii ca:

- 8.2.1. Obligatiile prevazute a fi asumate de acesta in baza oricarui Document de Finantare la care este parte sunt legale, valabile, au caracter obligatoriu, angajeaza raspunderea Garantului si sunt susceptibile de a fi puse in executare conform termenilor lor.
- 8.2.2. Asumarea si executarea obligatiilor sale in baza oricarui Document de Finantare nu se afla si nu vor intra in conflict cu (i) nici o lege sau reglementare legala aplicabila, (ii) documentele sale constitutive sau (iii) orice contract sau alt document obligatoriu pentru Garant.
- 8.2.3. A respectat toate cerintele prevederilor legale si ale actelor constitutive ale Garantului pentru aprobarea asumarii si executarii obligatiilor in baza Documentelor de Finantare, iar persoana sau persoanele care au semnat oricare dintre Documentele de Finantare in numele acestuia au fost legal imputernicite in acest sens.
- 8.2.4. Sub rezerva indeplinirii cerintelor de perfectare si inregistrare, fiecare Document de Garantie la care este parte creeaza (sau va crea la momentul la care va fi incheiat) in favoarea Bancii si cu rangul de prioritate prevazut in acel Document de Garantie, garantia la care se refera.
- 8.2.5. Nu este in stare de insolventa.
- 8.2.6. Nu este pe rol si nici nu se preconizeaza vreo procedura judiciara de natura civila, comerciala, penala, fiscala, de contencios-administrativ sau contraventionala sau extra-judiciara sau care ar putea avea un Efect Negativ Semnificativ asupra Garantului.

ART. 9 ANGAJAMENTE. DREPTURILE SI OBLIGATIILE PARTILOR.

9.1. Obligatii pozitive (obligatia de „a face”)

- 9.1.1. Clientul se obliga sa ramburseze Facilitatea de Credit si sa plateasca dobanzile, comisioanele, precum si orice alte sume datorate Bancii conform Contractului si oricaror Documente de Finantare.
- 9.1.2. Clientul se obliga sa detina in contul curent, cel tarziu la data fiecărei scadente, sumele necesare stingerii tuturor obligatiilor de rambursare/plata nascute din Contract sau in legatura cu acesta care sunt scadente la acea data. In cazul neindeplinirii acestei obligatii, Banca este indreptatita sa aplice prevederile clauzelor 10.2.- 10.5. din prezentul Contract.
- 9.1.3. Clientul si/sau Garantul se obliga sa isi desfasoare activitatea in conformitate cu legile si reglementarile in vigoare, astfel incat sa nu isi afecteze in mod semnificativ capacitatea de a-si indeplini obligatiile prevazute in Contract si/sau in Documentele de Garantie.
- 9.1.4. Clientul se obliga ca pe toata perioada de utilizare a creditului, sa asigure si sa participe la realizarea obiectului creditarii cu resurse proprii (in cash sau natura), in valoare de 1.108.733 lei, reprezentand 27 % din valoarea proiectului , anterior cu utilizarii creditului.
- 9.1.5. Clientul se obliga sa obtina, sa respecte si sa mentina in vigoare orice aprobare, aviz, autorizatie, licenta sau altele asemenea necesare pentru a permite acestuia sa isi indeplineasca obligatiile in baza Documentelor de Finantare.

11/23

- 9.1.6. Clientul se obliga sa respecte toate prevederile si cerintele legal aplicabile in cazurile in care incalcarea ar determina un Efect Negativ Semnificativ.
- 9.1.7. Clientul se obliga sa plateasca la timp si corespunzator toate taxele, impozitele si contributiile datorate de acesta.
- 9.1.8. Clientul se obliga sa transmita Bancii situatiile financiare trimestriale/semestriale/anuale, precum si formularul "Detalierea cheltuielilor bugetare locale totale conform clasificatiei economice", corespunzator perioadei pentru care s-au intocmit situatiile financiare, de indata ce acestea sunt disponibile insa in orice caz nu mai tarziu de 30 de zile de la terminarea perioadei respective
- 9.1.9. Clientul se obliga sa evidentieze corect toate operatiunile contabile legate de acordarea, utilizarea si rambursarea facilitatii, in anexele la Bugetul local. In acest sens, va prezenta Bancii, anual, Bugetul local aprobat si proiectia acestuia pe urmatorul an in cadrul perioadei de creditare;
- 9.1.10. Clientul se obliga sa mentioneze pe documentele de plata pozitia din documentatii unde se gaseste cheltuiala, precum si sursa (credit) din care se efectueaza plata;
- 9.1.11. Clientul se obliga sa respecte termenele si dispozitiile inscrite in Autorizatia de Constructie si/ sau in documentele care au stat la baza emiterii acestora si a stadiilor de executie cuprinse in proiectul de executie.
- 9.1.12. Clientul are obligatia de a furniza in mod prompt Bancii la cerere orice informatii cerute de aceasta cu privire la situatia financiara si activitatea sa.
- 9.1.13. Clientul are obligatia de a informa Banca imediat ce i s-a adus la cunostinta asupra detaliilor oricarei proceduri judiciare, arbitrale sau administrative care este pe rol, ce ar putea avea un Efect Negativ Semnificativ.
- 9.1.14. Clientul are obligatia de a informa Banca in mod prompt asupra producerii oricarui eveniment sau intervenirii oricarei circumstante ce ar putea determina un Caz de Neexecutare, in termen de 10 zile.
- 9.1.15. Pana la stingerea tuturor obligatiilor asumate prin Documentele de Finantare, Clientul imputerniceste Banca cu autoritate si puteri depline pentru obtinerea de la Centrala Riscului de Credit a Bancii Nationale a Romaniei sau de la alte entitati de risc de credit a oricaror informatii de risc bancar cu privire la acesta, ori de cate ori va fi considerat de catre Banca ca aceste informatii sunt necesare si/sau relevante.
- 9.1.16. Clientul se obliga sa respecte graficul de rambursare/plata atasat prezentului contract. Orice situatie in care clientul inregistreaza sume restante timp de 90 de zile consecutive, indiferent de nivelul acestora, da dreptul Bancii la exigibilizarea anticipata a creditului si demararea procedurilor de executare silita pentru recuperarea creantelor.
- 9.2. Obligatii negative (obligatia de „a nu face”)

- 9.2.1. Clientul si/sau Garantul se obliga in beneficiul Bancii ca, pana la rambursarea integrala a tuturor sumelor datorate Bancii conform Contractului sa nu instituie, in beneficiul propriu sau al unei terte persoane, nici o Sarcina asupra oricarui bun adus in garantie conform Contractului si/sau Documentelor de Garantie sau asupra conturilor sale de orice fel deschise la Banca, altfel decat cu notificarea prealabila in scris a Bancii.
- 9.2.2. Clientul se obliga sa nu constituie garantii sau sarcini de orice fel/ sa nu modifice garantiile sau sarcinile de orice fel deja constituite asupra bunurilor sale prezente si viitoare, altele decat cele aferente Contractului si/sau Documentelor de Garantie, decat cu notificarea prealabila in scris a Bancii.
- 9.2.3. Clientul se obliga sa nu incheie nici un contract (cu exceptia Documentelor de Finantare) prin care sa se interzica sau sa se limiteze capacitatea Clientului de a crea orice drept de garantie asupra oricarora dintre bunurile sale sau prin care sa se interzica efectuarea oricaror plati catre un alt creditor.
- 9.2.4. Clientul se obliga sa nu determine prin conduita sa (printr-o actiune sau inactiune cu intentie sau din neglijenta) o actiune judiciara (proceduri ale insolventei, poprire, sechestrul, executare silita, etc.) impotriva sa sau impotriva activelor sale sau care ar putea avea un Efect Negativ Semnificativ.
- 9.3. Clientul are obligatia de a se conforma cu privire la implementarea noilor cerinte de raportare non-financiara – ESG (politici de mediu, sustenabilitate si guvernanta), de a-si defini si raporta strategia, riscurile cheie si evolutia pe baza indicatorilor de performanta ESG – Standardele ESG/ reglementarilor legale aplicabile in vigoare.
- In vederea evaluarii riscului climatic rezultat din activitatea desfasurata de Client, Banca isi rezerva dreptul de a verifica aderarea Clientului la Standardele ESG si de a solicita prezentarea acestor indicatori.
- 9.4. Clientul se obliga sa se conformeze tuturor legilor privind protectia mediului, sa obtina, sa mentina si sa asigure ca sunt respectate toate autorizatiile de mediu obtinute, sa implementeze procedurile pentru monitorizarea conformitatii cu legislatia privind protectia mediului, si intreprinde toate demersurile necesare pentru a preveni raspunderea conform legislatiei privind protectia mediului.

ART. 10 CAZURI DE NEEEXECUTARE (CULPA CONTRACTUALA)

- 10.1. Fiecare dintre evenimentele si circumstantele enumerate mai jos reprezinta un Caz de Neexecutare (indiferent daca acestea sunt determinate de imprejurari independente de vointa Clientului sau aflate in afara controlului acestuia):

- 10.1.1. Clientul nu plateste la scadenta (inclusiv atunci cand plata se face la cerere) orice suma datorata Bancii in baza Documentelor de Finantare.
- 10.1.2. Oricare dintre declaratiile si garantiile prevazute in clauza 8 din prezentul Contract este sau se dovedeste a fi incorecta sau incompleta la momentul cand aceasta a fost data sau este repetata.
- Oricare dintre conditiile ulterioare aferente garantiilor constituite / in curs de constituire nu este indeplinita la termenul prevazut.
- 10.1.3. Oricare dintre obligatiile prevazute in clauza 9 din prezentul Contract nu este indeplinita.
- 10.1.4. Clientul nu isi indeplineste oricare dintre obligatiile din oricare Document de Finantare.
- 10.1.5. Clientul se afla in incapacitate de a-si onora datoriile, isi amana sau isi suspenda platile oricaror datorii pe motiv de dificultati financiare intampinate sau anticipate.
- 10.1.6. Sunt declansate orice proceduri voluntare sau judiciare sau orice alte actiuni de dizolvare, lichidare judiciara, reorganizare sau faliment cu privire la Client.
- 10.1.7. Clientul prezinta documente si/sau furnizeaza informatii incomplete sau false si/sau omite sa comunice Bancii documente si/sau informatii, cu scopul de a induce in eroare Banca.
- 10.1.8. Clientul si/sau Garantul nu-si indeplinesc obligatiile de perfectare si inregistrare a Documentelor de Garantie in termenele prevazute in acestea.
- 10.1.9. Oricare dintre garantiile prevazute a fi constituite in baza Documentelor de Garantie nu este constituita valabil in conditiile convenite sau nu are rangul si prioritatea convenita sau oricare dintre garantiile sau Documentele de Garantie, cat si orice alt document legat de acestea inceteaza a mai fi in vigoare sau a produce efecte sau de a constitui o garantie valabila sau intervine orice situatie litigioasa in legatura cu garantiile constituite in favoarea Bancii.
- 10.1.10. Se declanseaza orice cazuri litigioase, proceduri administrative in care Clientul este implicat, care in opinia Bancii ar putea afecta capacitatea de rambursare a Clientului.
- 10.1.11. Banca stabileste ca s-a produs un Efect Negativ Semnificativ sau ca un asemenea efect este iminent.
- 10.1.12. Clientul si/sau Garantul denigreaza in orice fel Banca sau angajatii acesteia.

10.2. La aparitia oricarui din Cazurile de Neexecutare, Banca va putea:

- (a) sa declare toate obligatiile Clientului ce decurg in baza oricarui Document de Finantare, inclusiv obligatiile care au o garantie comuna scadente imediat si sa debiteze deodata oricare din conturile Clientului si/sau Garantului deschise in evidentele Bancii, Clientul si/sau Garantul renuntand in acest sens la beneficiul termenului ;
- (b) sa anuleze orice sume ramase a fi utilizate in baza Facilitatii de Credit.

10.3. Banca va putea acorda Clientului printr-o notificare scrisa, un termen [de zile] in care acesta sa remedieze Cazul de Neexecutare, spre satisfactia Bancii. La expirarea termenului prevazut in

notificare în cazul în care Cazul de Neexecutare nu este remediat, Banca va proceda la declararea exigibilității anticipate a obligațiilor și la urmărirea silită a Clientului cu executarea garanțiilor constituite în favoarea sa conform Contractului, drepturile prevăzute în favoarea Bancii la clauza 10.2 fiind pe deplin aplicabile.

- 10.4. Banca are dreptul, în orice moment, pe întreaga perioadă de derulare a creditului, fără a condiționa în vreun fel de existență unui Caz de Neexecutare și fără a fi necesară îndeplinirea vreunei formalități prealabile, să diminueze, să anuleze creditul sau să accelereze anticipat creditul. Banca va notifica Clientul, ulterior luării deciziei de diminuare sau încetare a efectelor contractului, cu privire la restituirea oricărui sume datorate în temeiul Documentelor de Finantare sau a cheltuielilor aferente creditului într-un termen de 15 zile calendaristice calculate de la data primirii notificării, dacă părțile nu s-au înțeles la un alt termen.
- 10.5. Orice sumă rămasă neacoperită după debitarea automată a conturilor Clientului va fi considerată sumă restantă și se vor aplica prevederile Contractului referitoare la datorii restante, Banca procedând imediat la urmărirea și executarea silită a garanțiilor constituite în favoarea sa.
- 10.1. În toate Cazurile de Neexecutare a obligațiilor, Clientul este și rămâne direct răspunzător pentru toate consecințele financiare directe sau indirecte datorate exigibilității anticipate a creanței, datorând Bancii toate costurile și cheltuielile antrenate de executarea imediată.

ART. 11 CLAUZE DIVERSE

11.1 Nevalabilitate parțială și modificarea contractului

11.1.1. În cazul în care o prevedere a Contractului sau a unui Document de Garanție va fi considerată nevalabilă, nelegală sau imposibil de pus în executare, acesta nu va afecta valabilitatea celorlalte prevederi ale Contractului.

11.1.2. Cu excepțiile prevăzute în corpul prezentului Contract orice modificări ale prezentului Contract se vor efectua numai în scris, prin act adițional semnat de părți.

11.1.3. Clientul declară în mod expres că a luat la cunoștință, a înțeles și că acceptă clauzele prezentului contract.

11.2 Notificări

11.2.1. Dacă nu s-a convenit altfel prin prezentul Contract, orice notificare sau comunicare ce urmează a fi efectuată în baza Documentelor de Finantare poate fi transmisă prin poștă cu confirmare de primire, prin curier cu borderou de primire. Documentele se vor putea transmite și scanat, purtând semnătura reprezentanților legali/imputerniciților părților, astfel cum sunt ei identificați în preambulul Contractului de credit, prin fax sau e-mail pe adresa menționată în prezentul contract, cu confirmarea primirii de către cealaltă parte.

11.2.2. Orice notificare sau comunicare a oricărei Părți către cealaltă va fi transmisă, la aceeași adresă a Părții sau la numărul de fax, adresa de e-mail purtând mențiunea adresării în atenția persoanei, indicate în prezentul Contract sau la orice altă adresă, număr de fax, adresă de e-mail notificate Părții respective, pe parcursul existenței Contractului, de către cealaltă Parte, în conformitate cu prezenta clauză.

11.2.3. Orice astfel de notificare sau comunicare va fi considerata ca fiind efectiva:

- daca este inmanata personal la adresa de notificare, la momentul inmanarii;
- daca este transmisa prin fax sau pe e-mail, la momentul transmiterii (daca este transmisa intre orele 9.00 -17.00 ora Bucurestiului) sau (in situatia netransmiterii in acest interval orar) la ora 9.00 a urmatoarei Zile Lucratoare.

11.2.4. In dovedirea transmiterii notificarii, este suficient sa se dovedeasca efectuarea inmanarii personale sau a faptului ca notificarea sau comunicarea respectiva a fost corespunzator adresata, timbrata si transmisa prin curier sau, in cazul unui fax, sa se poate infatisa un raport de activitate sau alt tip de raport emis de aparatul transmitatorului cu privire la notificarea respectiva evidentiind numarul de facsimil al destinatarului si numarul de pagini transmise. In cazul unui e-mail, se va solicita mesajul de confirmare a receptionarii notificarilor/documentelor, pe adresa de e-mail convenita de parti, prin prezentul contract.

11.2.5. Datele pentru transmiterea notificarilor sunt cele precizate in preambulul Contractului

11.3 Calculul sumelor datorate

Cuquantului sumelor datorate cu titlu de dobanda, dobanda majorata, dobanda penalizatoare, comisioane, costuri si cheltuieli si a oricaror alte sume datorate de Client si/sau de oricare Garant conform Contractului va fi determinat de catre Banca si este obligatoriu pentru Client si/sau Garant, cu exceptia cazului in care se dovedeste ca determinarea sumelor s-a facut pe baza unui calcul eronat.

11.4 Legea aplicabila si jurisdictia

11.4.1. Prezentul Contract este guvernat de legea romana.

11.4.2. Litigiile si neintelegerile de orice fel dintre partile prezentului contract privind incheierea, derularea, executarea si modificarea prezentului Contract, vor fi solutionate de parti pe cale amiabila, prin modalitati de rezolvare alternativa a conflictelor: conciliere, mediere, etc., iar daca nu se ajunge la un acord amiabil, agreeat de ambele parti, acestea convin solutionarea definitiva a divergentelor pe cale judecatoreasca, competenta apartinand instantelor judecatoresti in circumscriptia carora se afla situat sediul Bancii.

11.5 Titlu executoriu

11.5.1. Prezentul contract, contractele de garantie accesorii acestuia, angajamentele si Anexele care fac parte integranta din acesta, extrasele de cont mentionand sumele de plata ale Imprumutatului catre Banca sunt titluri executorii prin forta legii in vigoare si fara indeplinirea altor formalitati, conform art. 120 din OUG nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, cu modificarile si completarile ulterioare.

11.6 Confidentialitate

11.6.1. Banca este obligata sa asigure si sa mentina confidentialitatea Contractului, in conditiile legii.

11.6.2. Clientul accepta in mod neconditionat ca Banca va putea prelucra electronic orice informatii si date referitoare la Client, reprezentantii sai si/sau Afiliatii saipe care Banca le afla pe parcursul

relatiei de afaceri cu Clientul sau cu Afiliatii acestuia, precum si sa dezvaluie si sa transmita orice astfel de informatii si date in cadrul Bancii sau al grupului din care face parte Banca].

- 11.7 Banca, in calitate de operator de date cu caracter personal, informeaza persoana vizata, persoana fizica, reprezentant legal al Clientului/ Garantului, precum si persoana vizata, in calitate de Garant/ Fideiutor ca respecta prevederile Regulamentului (UE) 2016/679 si 2018/1725/23.10.2018 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 general privind protectia datelor), prevederi pe care Clientul le poate regasi pe site-ul oficial CEC BANK S.A. cat si in unitatile teritoriale ale Bancii, in acest sens CEC BANK S.A. avand obligatia, conform reglementarilor legale incidente in vigoare, sa evalueze capacitatea persoanei vizate de rambursare a creditului, inainte de incheierea unui contract de credit si pe parcursul derularii acestuia.

Banca nu raspunde de autenticitatea documentelor prezentate de Client sau Garantii acestuia.

Prezentul Contract poate fi modificat si/sau completat numai cu acordul ambelor parti, prin acte aditionale.

Prevederile prezentului contract se completează cu "Conditiiile generale de afaceri" ale Bancii, care fac parte integranta din prezentul contract, Clientul declarand prin prezenta ca a luat cunostinta si accepta prevederile acestora.

Acest Contract contine un numar de 12 pagini si s-a incheiat in 3 exemplare, din care 2 exemplare au fost retinute de Banca, iar unul s-au inmanat Clientului si Garantului.

Prezentul contract a fost incheiat si intra in vigoare astazi **x.06.2025**

CEC BANK SA-SUCURSALA ORADEA

Ovidiu- Marius Codoban_____

Director

Ligia - Ionela Ban_____

Sef Serviciu Credite

Client si Garant Real : Comuna Tauteu prin Primaria Tauteu

Reprezentata de:

Vincze Nandor Stefan , in calitate de Primar _____

Curtean Florina, in calitate de Contabil-Sef_____

Semnat in fata mea _____

Tutos Csaba, Manager Relatii Relatii Clienti

Intocmit_____

Laura Pelle, Analist Credite

APROBAT,

Consiliul.....

Conform Hotararii nr.....din data de.....

Anexa nr. 1 la Contractul de Credit nr .RQ25033287356369 din data de x.06.2025

Definitii

18/23

Termenii din Contractul de Credit nr. RQ25033287356369 din data **de x.06.2025** vor avea urmatorul inteles:

“Afiliat” inseamna (a) o persoana fizica/ persoana juridica (i) in care Clientul, in mod direct sau indirect, prin unul sau mai mulți intermediari, detine controlul, sau (ii) care se afla sub controlul Clientului sau (iii) care se afla, impreuna cu Clientul, sub controlul unei terte persoane, in care prin „control” se intelege detinerea a minim 20 % din totalul titlurilor de participare sau al drepturilor de vot in persoana juridica respectiva si (b) sotul, rudele sau afinii Clientului persoana fizica pana la gradul al patrulea inclusiv.

“ Banca” inseamna CEC BANK S.A. in cu sediul in Bucuresti, Calea Victoriei nr.13, Sector 3, numar de ordine in Registrul Comertului J40/155/13.01.1997, cod unic de inregistrare 361897, actionand prin oricare dintre unitatile sale teritoriale (sucursale, inclusiv unitati pilot si agentii, precum si alte sediile sale secundare conform legii), precum si orice succesor in drepturi al acesteia”.

„Caz de Neexecutare” inseamna situatiile prevazute la clauza 10.1.

“Cerere de Rambursare Anticipata” inseamna o cerere ce poate fi transmisa de catre Client Bancii, in cadrul duratei unei Facilitati de Credit, prin care se solicita rambursarea partiala sau totala a sumelor datorate Bancii inainte de scadenta acestora; fiecare Cerere de Rambursare Anticipata este irevocabila si devine din momentul inregistrarii la registratura Bancii, parte integranta a Contractului.

„Cerere de Tragere”/ inseamna o cerere si/sau ordin de plata pentru efectuarea unei Trageri, transmisa de catre Client Bancii in baza Contractului si inregistrata la registratura Bancii [intocmita pe formularul standard al Bancii pentru acest produs]; fiecare Cerere de Tragere devine parte integranta a Contractului din momentul platii tuturor costurilor aferente si acceptarii de catre Banca,.

„Codebitor” sau garant-codebitor, inseamna persoana care s-a obligat alaturi de Imprumutatul-Client, in solidar, indivizibil si neconditionat sa ramburseze sau sa garanteze rambursarea sumelor imprumutate de acesta conform contractului de credit precum si care s-a obligat sa indeplineasca orice alta obligatie a Imprumutatului fata de Banca, rezultand din contractul de credit si alte documente de garantie si/sau finantare, in solidar si indivizibil cu Imprumutatul.

„Contract” inseamna prezentul Contract de Facilitate de Credit impreuna cu toate anexele sale, considerate facand parte integranta din Contract, asa cum Contractul, inclusiv anexele, este modificat sau completat prin acte aditionale in orice moment.

„Debitor” inseamna Clientul – Imprumutat si/sau Garantul si/sau alta parte care semneaza contractul de credit.

“Dobanda de Baza” inseamna EURIBOR, ROBOR prevazuta in Contractul de Facilitate de Credit, ce poate fi modificata sau revizuita periodic de catre Banca in cadrul duratei Facilitatii de Credit, pana la plata totala a datoriei Clientului catre Banca. Nivelul EURIBOR, ROBOR este revizuit la termenele mentionate in prezentul Contract si nu necesita notificare prealabila.

“Dobanda Penalizatoare” inseamna suma exprimata procentual, ce va fi calculata lunar si se aplica asupra soldului creditului restant cu privire la orice suma neplatita la scadenta aferenta (indiferent daca la scadenta stabilita, la cerere sau altfel) ori cu privire la suma nereintregita in cazul Facilitatii de Credit sub forma de linie de credit, care se adauga Dobanzii de Baza pentru Facilitatea de Credit si/sau incepand cu data declararii exigibilitatii anticipate a creditului sau de la data declansarii procedurilor judiciare si vor fi retinute din sumele recuperate de Banca in urma punerii in executare a Documentelor de Finantare si de Garantie respective si pana la recuperarea integrala a creantei Bancii sau potrivit legii, dupa caz.

“Documente de Garantie” inseamna toate garantiile cerute de catre Banca, de orice tip si in forma acceptata de Banca de la un Client ca o conditie pentru efectuarea oricarei Trageri in baza Facilitatii de Credit si orice alt document (prezent sau viitor) prin care se constituie drepturi de garantie si/sau drepturi de despagubire si/sau orice alta forma de garantare in favoarea Bancii, in scopul de a garanta indeplinirea obligatiilor Clientului fata de Banca in baza Documentelor de Finantare la care acesta este parte.

“Documentele de Finantare” inseamna Contractul impreuna cu Documentele de Garantie si orice alte contracte, cereri, inclsuiv cererea de credit, ordine de plata, corespondenta scrisa intre Client si Banca , documente incheiate sau semnate conform sau in legatura cu aceste documente, inclusiv extrasele de cont emise de Banca precum si orice alte documente identificate ca atare de catre Banca si Client.

“Efect Negativ Semnificativ” inseamna un efect negativ semnificativ asupra sau o schimbare negativa semnificativa in:

- a. afacerea, situatia financiara, activele sau reputatia Clientului [si/sau a Afiliatilor acestuia] privite ca un intreg, care in opinia Bancii ar putea avea efect negativ semnificativ asupra conditiei financiare sau asupra activelor Clientului;
- b. capacitatea Clientului de a executa si indeplini obligatiile sale nascute in baza oricarui Document de Finantare;
- c. validitatea, legalitatea sau posibilitatea de punere in executare a oricarui Document de Finantare;
- d. validitatea, legalitatea sau posibilitatea de punere in executare a oricarei garantii constituite in baza oricarui Document de Garantie sau asupra prioritatii si rangului oricareia dintre acele garantii; sau
- e. capacitatea Bancii de a exercita sau de a pune in executare orice drepturi in baza Documentelor de Finantare.

“EURIBOR” (Euro Interbank Offered Rate) este rata dobanzii Euro-denominata, practicata in relatiile interbancare de catre marile banci pentru imprumuturile Euro-denominate, afisata pe pagina Reuters corespunzatoare (daca aceasta pagina este inlocuita sau serviciul respectiv nu mai este furnizat, Banca va indica o alta pagina sau un alt serviciu ce afiseaza aceasta rata de dobanda).

„Facilitate de Credit” inseamna un credit de investitii si/sau un credit pentru finantarea activitatii curente/ linie de credit sau orice produs de finantare pentru clientela persoane juridice din oferta Bancii.

„Forta Majora” poate fi invocata de oricare dintre Partile contractului, in conditiile legii.

„Garant ”, inseamna un Garant Fidejutor, Garant Real sau un Codebitor.

„Garant Real” inseamna persoana fizica sau juridica care semneaza cu Banca un Document de Garantie prin care acesta constituie o garantie reala in favoarea Bancii (garantie reala imobiliara-ipoteca, garantie reala mobiliara-gaj) pentru garantarea obligatiilor Clientului fata de Banca, renuntand la beneficiul de diviziune si discutune.

“Marja” inseamna rata procentuala anuala stabilita de Banca si adaugata Dobanzii de Baza pentru Facilitatea de Credit. Banca poate majora Marja in conditiile in care clasa de risc si/sau performanta financiara a Clientului, determinata pe baza ultimelor situatii financiare, se deterioreaza sau in cazul aparitiei unui Eveniment Negativ Semnificativ, cu notificarea prealabila a Clientului.

„Moneda Creditului” inseamna moneda in care este acordat creditul si in care vor trebui facute orice plati in baza Contractului, cu exceptia unor prevederi exprese contrare.

“Perioada de Utilizare” inseamna perioada in care Clientul are dreptul sa efectueze utilizari, astfel cum este aceasta stabilita prin Contractul de Credit, ori cum poate fi prelungita (inainte de expirarea acesteia) de catre Banca prin incheierea unui act aditional, prin aprobarea de catre Banca a cererii Clientului.

„ROBOR” (Romanian Interbank Offer Rate) inseamna rata de referință interbancara calculată de Banca Nationala a Romaniei care a fost insarcinata sa efectueze activitatile pentru stabilirea ratei de referinta ROBOR pentru depozitele in RON pe piata monetara interbancara (Fixing). Rata de referinta este afisata pentru perioada relevanta pe pagina Reuters corespunzatoare (daca aceasta pagina este inlocuita sau serviciul respectiv nu mai este furnizat, Banca va indica o alta pagina sau un alt serviciu ce afiseaza aceasta rata de dobanda).

„Sarcina” inseamna orice drept de garantie reala mobiliara, drept de gaj, drept de ipoteca, drept de retentie, drept de optiune, drept de rascumparare, privilegiu, drept de folosinta, interdictie de instrainare sau de grevare cu sarcini, orice masura asiguratorie sau de executare silita mobiliara sau imobiliara sau

orice alta restrictie cu efect similar asupra oricarui bun corporal sau incorporeal, precum si orice alte drepturi create in favoarea unei persoane in legatura cu asemenea bunuri.

„**Soldul Facilitatii de Credit**” inseamna, la orice moment, partea din Facilitatea de Credit care a fost utilizata de catre Client si nu a fost rambursata de acesta din urma, indiferent daca astfel de sume sunt sau nu scadente conform Contractului.

“**Termen**” inseamna data limita pana la care Clientul trebuie sa ramburseze toate sumele datorate Bancii in baza Contractului.

“**Tragere**” inseamna orice utilizare de catre Client a unei Facilitati de Credit conform Contractului, in urma careia se naste obligatia Clientului de rambursare a sumelor datorate Bancii conform Contractului.

“**Zi Lucratoare**” inseamna o zi (alta decat Sambata, Duminica si sarbatorile legale) in care bancile sunt in general deschise pentru operatiuni.

CEC BANK SA-SUCURSALA ORADEA

Ovidiu- Marius Codoban_____

Director

Ligia - Ionela Ban_____

Sef Serviciu Credite

Client si Garant Real : Comuna Tauteu prin Primaria Tauteu

Reprezentata de:

Vincze Nandor Stefan , in calitate de Primar _____

Curtean Florina, in calitate de Contabil-Sef _____

APROBAT,

Consiliul Local al Comunei Tauteu

Conform Hotararii nr. _____

Semnata in fata mea _____

Tutos Csaba, Manager Relatii Relatii Clienti

22/23

Intocmit _____

Laura Pelle, Analist Credite

APROBAT,

Consiliul.....

Conform Hotararii nr.....din data de.....