

## CONTRACT FACILITATE LINIE DE CREDIT

Nr. RQ20032108046610 din data de 18.03.2020

### PARTEA I – CONDITII SPECIALE DE CREDITARE

Incheiat intre:

**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, inregistrata sub nr.758 in registrul de evidenta a prelucrarii datelor cu caracter personal, operator de date cu caracter personal 1262, **prin Sucursala Piata Alba Iulia**, cu sediul in Municipiul Bucuresti, Bdul Unirii, nr. 75, bl. H1, sectorul 3, numar de ordine in Registrul Comertului J40/5058/2002, cod unic de inregistrare 14700420, atribut fiscal RO, reprezentata prin Anton Anda Miorita, in calitate de Director si prin Barbu George Nicu, in calitate de Sef Serviciu denumita in continuare "Banca

si

**S.C. IOR SA**, cu sediul in Bucuresti, str. Bucovina, nr. 4, sector 3, cod unic de inregistrare 340312, inregistrata la Registrul Comertului cu nr. J40/2827/1991, atribut fiscal RO, reprezentata de Istodor Dan - Marius - Ovidiu, functia Director General, identificat cu CI seria RX nr. 778557, emisa la data de 07.09.2015, de catre S.P.C.E.P. Sector 2, CNP 1540819400100, domiciliat in data de Bucuresti, str. Herta, nr. 32A, sector 2 in calitate de Imprumutat si Garant Real, denumit in continuare „CLIENT”,

Banca, Clientul si Garantul/Codebitorul sunt denumite in continuare in mod individual Partea si impreuna Partile. Definitile unor termeni utilizati in prezentul Contract sunt conform **CONDITIILOR GENERALE DE CREDITARE**.

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 Facilitate de credit il constituie acordarea unei facilitati de credit pentru finantarea activitatii curente – linie de credit - cu un plafon maxim de 2.800.000 Euro (douamilioaneoptsutemiiEuro), pe o perioada de 24 luni, incepand cu data de 18.03.2020 si pana la data de 17.03.2022, dupa cum urmeaza:

#### **ART. 2 DESTINATIA FACILITATII DE CREDIT**

2.1. Facilitatea de Credit va fi utilizata de Client pentru:

- Refinantare facilitate acordata de FIRST BANK SA in valoare de 2.500.000 euro, conform Contract de credit nr. 51105 din data de 14.01.2011 si Acte Aditionale aferente;
- Refinantarea creditului de la First Bank se va aface la nivelul soldului existent, curent la data refinantarii, plus eventualele comisioane de refinantare practicate de First Bank, in limita calculului aprobat de Banca;
- Finantarea activitatii curente prin **suplimentarea** cu 300.000 euro pana la un plafon maxim al liniei de credit de 2.800.000 euro.

Facilitatea de credit acordata in baza prezentului Contract de Facilitate de credit poate fi utilizata de Client in orice moment numai cu acceptul prealabil al Bancii, aceasta avand posibilitatea de a-si retrage angajamentul oricand, in absenta culpei Clientului.

In orice situatie, Banca nu este si nu va fi raspunzatoare fata de Client pentru orice fel de prejudicii ori daune si nu este si nu va fi obligata fata de Client la plata niciunor despagubiri ca rezultat al exercitarii oricarui drept al sau cu privire la Facilitatea de Credit.

Facilitatea de Credit este pusa la dispozitia Clientului sub conditie, iar Clientul intelege si accepta ca Banca nu este obligata sa permita efectuarea de Trageri, chiar si in cazul indeplinirii conditiilor aplicabile. Nicio Tragere in baza Facilitatii de Credit nu poate fi solicitata pana cand conditiile suspensive, inclusiv constituirea oricarei garantii suplimentare solicitate de Banca, nu sunt indeplinite integral.

- 2.2. Tragerile din Facilitatea de Credit se fac la solicitarea scrisa a Clientului adresata Bancii cu maxim 2 Zile Lucratoare inainte de data dorita pentru efectuarea Tragerii dar nu mai tarziu de ora 12.00 a Zilei Lucratoare respective, cu avizul Bancii sau dupa caz la prezentarea documentelor de plata OPH/BO/CEC. Sumele trase se vor vira in contul curent al Clientului deschis la Banca si vor fi utilizate, de regula, in ziua efectuarii tragerilor din linia de credit. Din linia de credit se deconteaza numai cheltuielile aferente facturilor nu mai vechi de 12 luni fata de data tragerii din credit, inclusiv dupa inchiderea exercitiului financiar in cadrul caruia au fost emise facturile respective.
- 2.3. In cazul creditelor de refinantare, prima tragere din facilitatea de credit se va efectua in baza adresei emisa de banca de la care se refinanteaza creditul, nu mai veche de 5 zile lucratoare fata de data la care s-a depus cererea de tragere pentru refinantare. Adresa va contine cel putin soldul creditului/creditelor refinantat/refinantate si un calcul estimativ al dobanzilor si comisiunelor aferente inchiderii creditului/creditelor.  
Refinantarea se va realiza prin intermediul unui ordin de plata conditionat.
- 2.4. Se pot admite si plati in numerar, in limita prevederilor legale, cu conditia ca in termen de max. 10 zile lucratoare, clientul sa prezinte documentele justificative privind utilizarea numerarului. Pana la justificarea platilor in numerar nu se mai admit alte trageri in numerar din credit.
- 2.5. Nu sunt permise transferuri de sume din linia de credit in conturile clientului deschise la alte banci, cu exceptia platilor pentru alimentarea cardurilor de salarii.
- 2.6. Inainte cu 2 Zile Lucratoare fata de data de expirare a termenului de valabilitate al creditului nu se mai pot efectua trageri. Toate sumele trase si nerambursate devin scadente la data expirarii valabilitatii creditului.
- 2.7. Rambursarea (reintregirea plafonului) se va putea face pe parcursul perioadei de derulare a prezentului Contract, din disponibilitatile din contul curent al clientului deschis la Banca, la solicitarea scrisa a acestuia sau prin debitarea automata a sumelor disponibile in contul curent, sens in care Clientul mandateaza expres Banca pentru efectuarea operatiunii de debitare a contului curent. La momentul incheierii prezentului contract clientul a optat ca reintregirea plafonului sa se realizeze din disponibilitatile din contul curent al clientului deschis la Banca, la solicitarea scrisa a acestuia.
- 2.8. Dupa realizarea primului rulaj al liniei de credit aprobate (prima utilizare integrala a liniei de credit), se pot efectua trageri din aceasta facilitate si prin intermediul serviciilor oferite de Banca – Internet Banking, TeleCEC, Mobile Banking, in baza contractelor incheiate cu Banca in acest sens.
- 2.9. Se pot efectua utilizari in baza documentelor transmise de client prin fax sau e-mail (cu exceptia contractelor de credit si de garantie), cu obligativitatea transmiterii catre Banca a acestor documente in original, in termen de 5 zile lucrat



- 2.10. Se pot efectua utilizari în baza contractelor de garantie imobiliara, semnate, pentru care nu sunt înca îndeplinite conditiile de publicitate, cu obligativitatea transmiterii/obtinerii de/catre Banca a dovezii de înregistrare la CF a solicitarii de intabulare a garantiei cu numarul de înregistrare al OCPI cu data respectiva (a utilizarii) si obligativitatea obtinerii documentelor originale care sa justifice publicitatea contractelor de garantie în termen de maxim 5 zile lucratoare.
- 2.11. In cazul creditelor care se utilizeaza în transe, prezentarea facturilor finale în termen de 30 de zile de la utilizare, în baza facturii proforma, între timp putând fi realizate alte trageri.
- 2.12. Utilizarea suplimentarii, avand ca destinatie finantarea activitatii curente, se va putea efectua anterior radierii ipotecii imobiliare inscrise in favoarea First Bank. Se va acorda un termen de 10 zile lucratoare pentru prezentarea adresei de radiere.

### **ART. 3 TERMENE, RAMBURSARE SI RAMBURSARE ANTICIPATA**

- 3.1. Termenul Facilitatii de Credit este de 24 luni de la data semnarii prezentului contract, indiferent de data primei utilizari din credit.
- 3.2. Facilitatea de Credit este rambursabila integral la expirarea Termenului. Rambursarea la cererea Bancii a Facilitatii de credit se va face de catre Client in termenul prevazut in notificarea transmisa de Banca in acest sens. Clientul intelege si este de acord cu faptul ca Banca poate solicita rambursarea tuturor sumelor declarate scadente si are obligatia de a efectua rambursarea acestora, in orice moment in cadrul perioadei de creditare, renuntand in mod expres la beneficiul termenului, chiar daca Clientul si-a indeplinit toate obligatiile contractuale fata de Banca si chiar daca nu a intervenit niciun Caz de Neexecutare prevazut la art. 9 din PARTEA a II - a - CONDITII GENERALE DE CREDITARE, daca Banca are orice informatii sau indicii de natura a considera, la discretia sa, ca factorii care au stat la baza acordarii Facilitatii de credit s-au deteriorat in orice mo.
- 3.3. Facilitatea de Credit va fi pusa la dispozitia Clientului intr-una sau mai multe trageri pana la data de 15.03.2022.  
  
Daca in termen de 90 de zile calendaristice de la data semnarii contractului de credit nu a fost efectuata nicio utilizare in cadrul Contractului, din culpa exclusiva a Clientului, Banca are dreptul sa denunte unilateral Contractul, cu notificare prealabila. In acest caz, Banca va analiza oportunitatea continuarii relatiei contractuale si, in conformitate cu rezultatul propriei analize, va decide continuarea sau incetarea relatiei contractuale. In cazul incetarii Clientul este obligat sa restituie Bancii toate cheltuielile aferente creditului, aflate in sarcina Clientului, dar platite de catre Banca. Daca acestea nu se recupereaza in termenul acordat prin notificare Banca va proceda la executarea silita.
- 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 Anticipata, conform art. 4.4.6.
- 3.5. In cazuri bine justificate, in situatia in care clientul nu a rambursat facilitatea la scadenta si Banca nu a decis inca prelungirea facilitatii pe o noua perioada, Banca poate reaccorda Imprumutatului beneficiul termenului de rambursare, pe o noua perioada decisa de Banca. In acest caz, Imprumutatul va fi obligat sa suporte costurile accesorii restante aferente facilitatii nerambursate la scadenta initiala.



## ART. 4 COSTURI

- 4.1.** Rata de Dobanda, Dobanda de Baza si Marja (Dobanda)
- 4.1.1.** Rata de Dobanda aplicabila Facilitatii de Credit este rata procentuala anuala calculata ca fiind suma dintre Dobanda de Baza si Marja.
- 4.1.2.** La data incheierii prezentului Contract, Dobanda de Baza aplicabila Facilitatii de Credit este EURIBOR 3M de (-0,39%) iar Marja (M) aplicabila este de 3,5 p.p. Rata de Dobanda fiind intotdeauna cel putin egala cu valoarea Marjei (M)
- 4.1.3.** Dobanda de baza exprimata in functie de un indice de referinta public - EURIBOR, 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 trimestrului, dupa caz, sau in prima zi lucratoare urmatoare daca data de 01 este zi nelucratoare. La momentul semnarii prezentului contract, prin informarile publice emise de European Banking Federation (EBF), valorile valabile pentru data de 01/prima zi lucratoare urmatoare sunt cele comunicate/ publicate de catre EBF 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.
- 4.1.4.** Banca are dreptul de a revizui oricand Dobanda de Baza in cadrul duratei unei Facilitati de Credit si pana la plata totala de catre Client a datoriilor catre Banca, in concordanta cu prevederile legale in vigoare si in scopul reflectarii conditiilor pietei sau a modificarilor circumstantelor in care aceasta a fost initial acordata, prin referire la valoarea unui indice de referinta sau al unei/unor alte rate de dobanda practicate pe piata financiar- bancara sau stabilita de Banca pe baza unei/unui astfel de rate/indice.
- 4.1.5.** Cu exceptia modificarii Dobanzii de Baza determinata/exprimata in functie de EURIBOR care nu este notificabila, fiind indice de referinta public, precum si ca urmare a ajustarii Marjei (M), astfel incat Rata de Dobanda sa fie intotdeauna cel putin egala cu nivelul Marjei (M)]<sup>1</sup>, modificarea Dobanzii de Baza va intra in vigoare in 5 zile de la momentul la care Banca ii aduce la cunostinta aceasta modificare Clientului. Modificarea Dobanzii de Baza poate fi adusa la cunostinta Clientului prin extrasul de cont sau printr-un alt mod convenit de Parti. In acest termen Clientul poate 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.
- 4.1.6.** 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 (inclusiv nerealizarea rulajului), cu notificarea prealabila a Clientului. Marja (M) poate fi majorata de catre Banca si in conditiile mentionate la pct. 4.1.2./4.1.5. din prezentul contract, Partea I Conditii speciale de creditare, fara notificarea prealabila a clientului.
- 4.1.7.** Banca poate modifica Marja si pentru a reflecta suma corespunzatoare oricaror costuri majorate suportate de catre Banca ca urmare a introducerii sau modificarii unei legi sau alt act normativ adoptat ulterior datei prezentului Contract sau care nu au putut fi previzionate de Banca ca si cost al fondurilor, anterior acordarii creditului.
- 4.1.8.** In scopul interpretarii prezentei clauze 4.1.7, costuri majorate inseamna o diminuare a ratei de profitabilitate a Facilitatii de Credit sau un cost suplimentar sau majorat care este suportata de catre Banca, ca urmare a incheierii oricarui Document de Finantare sau la stabilirea si indeplinirea obligatiilor asumate in baza oricarui Document de Finantare.

<sup>1</sup> Idem 25



- 4.1.9. Noul nivel al Ratei de Dobanda/ Dobanzii de Baza/Marjei, se va aplica la soldul creditului existent la data modificarii dobanzii, fara a fi necesara incheierea unui act aditional la Contractul de credit
- 4.1.10. Beneficiarul Facilitatii de Credit isi asuma riscul pentru modificarile enumerate mai sus Dobanda se calculeaza de la data utilizarii si pana la rambursarea integrala a creditului si se incaseaza lunar.
- 4.1.11. 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.
- 4.1.12. Dobanda acumulata zilnic se calculeaza utilizand urmatoarea formula: (Soldul Facilitatii de Credit x Rata Dobanzii x numarul efectiv de zile al perioadei de calcul a dobanzii)/360.

#### 4.2. Marja Majorata (MM)

- 4.2.1. Marja Majorata ( $MM=M + 3$  p.p.) aplicabila Facilitatii de Credit este de 6,5 p.p. Dobanda datorata de client in conditiile aplicarii marjei majorate se determina astfel: (Soldul restant al Facilitatii de Credit x Rata Dobanzii (majorata) x numarul efectiv de zile al perioadei de calcul a dobanzii)/360.
- 4.2.2. In cazul neindeplinirii conditiei de rulaj (conform pct. pct. 6.1.2 – Partea I Conditii speciale de creditare) sau a unei conditii de aprobare/derulare, Clientul datoreaza si va plati Bancii o Marja Majorata de 5,00 p.p. ( $MM=M+ 1,50$  pp), incepand cu data **constatarii** neindeplinirii conditiei si pana la indeplinirea acesteia.
- 4.2.3. In cazul neindeplinirii a doua sau mai multor conditii de aprobare/derulare, Clientul datoreaza si va plati Bancii o Marja Majorata de 5,50 p.p. ( $MM=M+2$  pp), incepand cu data **constatarii** neindeplinirii conditiilor si pana la indeplinirea acestora.
- 4.2.4. In cazul conditiilor a caror indeplinire nu mai este posibila, mentinerea marjei majorate va avea o durata determinata de 12 luni de la data constatarii neindeplinirii acesteia.

#### 4.3. Dobanda Penalizatoare (DP)

- 4.3.1. 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.

#### 4.4. Comisioane

Clientul va plati Bancii urmatoarele comisioane:

- 4.4.1. Comision de analiza de 700 Euro (0,5%, min. 250 Euro – max. 700 Euro) aplicat la valoarea creditului/facilitatii analizate in vederea acordarii pentru analiza documentatiei de credit, perceptut flat, la data inregistrarii cererii de credit.
- 4.4.2. Comision de analiza in regim de urgenta de 0,75%, min. 350 Euro – max. 1.500 Euro aplicat la valoarea creditului/facilitatii, perceptut flat la data depunerii cererii de modificare/prelungire pentru documentatii de credit depuse la Banca cu mai putin de 30 de zile inainte de scadenta facilitatii/ data solicitata pentru finantare;
- 4.4.3. Comision de reanaliza de 0,5%, min. 115 Euro, max. 500 Euro, aplicat la valoarea creditului reanalizat, perceptut la data inregistrarii cererii clientului.
- 4.4.4. Comision de Gestiune de 0,7%, aplicat la valoarea Facilitatii de Credit aprobate, ce va fi platit la data efectuarii primei trageri din facilitatea de credit. In cazul liniilor acordate pe perioade mai mari de 12 luni, pentru anii urmatori, se va percepe anual un comision de gestiune de 0,6%, aplicabil la valoarea initiala a liniei de credit, cu precizarea ca acesta se va percepe si in cazul prelungirii liniei de credit la valoarea initiala a liniei sau la



valoarea suplimentata, daca se solicita si suplimentarea acesteia. Acest comision se aplica si in cazul suplimentarii creditului, la valoarea suplimentata.

- 4.4.5. Comision de Prelungire de 0,8% aplicat la valoarea facilitatii prelungite, ce va fi platit la data incheierii actului aditional. Acest comision se aplica si in situatia in care se stabileste un grafic de rambursare esalonat pentru facilitatea ajunsa la scadenta, dar care nu poate fi rambursata intr-o singura transa.
- 4.4.6. Comision de Rambursare Anticipata (din surse proprii ale companiei) de 0,7% ce va fi platit in valuta in care sunt exprimate sumele asupra carora se calculeaza, va fi calculat asupra plafonului liniei de credit ce se ramburseaza anticipat si datorat odata cu plata acesteia
- 4.4.7. Comision de Refinantare de 2,1% aplicat la valoarea totala a sumelor necesare rambursarii integrale a facilitatii (principal, dobanzi, comisioane).
- 4.4.8. Comision de Evaluare/Comision de verificare a rapoartelor de de evaluare in suma de 135 Euro inainte de data efectuarii / data verificarii rapoartelor de evaluare.
- 4.4.9. Alte Comisioane

Clientul are obligatia de a plati Bancii orice alte comisioane si costuri conform Conditiiilor Generale de Afaceri ale Bancii.

## ART. 5 GARANTII

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

### 5.1. Garantii reale

- 5.1.1. Garantie Reala Imobiliara de rang subsecvent (care va deveni de Rang I dupa Refinantare) asupra imobilului constituit din teren intravilan in suprafata de 29.876,84 mp, situat in Bucuresti, str. Bucovina, nr. 4, Sector 3, inscris in Cartea Funciara a ANCPi Sector 3 sub nr. 202382 si avand numar cadastral/top 202382 (nr. cadastral vechi 7389/1/1) si constructiile edificate pe acesta cu numerele cadastrale 202382-C1, 202382-C2, 202382-C3, 202382-C4, 202382-C5, 202382-C6, proprietate a SC IOR SA, in baza titlului de proprietate – Act de Dezmembrare nr. 222/17.07.2006 emis de NP Virginia Beldea, evaluat la suma de 5.255.850 Euro, in baza studiului de evaluare efectuat de Evaluator Mihai Dan Florian, conform Autorizatiei de Membru 14091/2019, la data de 17.12.2019 si conform verificarii efectuate de evaluator Dragos Marmandiu la data de 07.01.2020.
- 5.1.2. Garantie Reala Imobiliara de rang subsecvent (care va deveni de Rang I dupa Refinantare) asupra imobilului constituit din teren intravilan in suprafata de 70,72 mp, situat in Bucuresti, str. Bucovina, nr. 4, Sector 3, inscris in Cartea Funciara a ANCPi Sector 3 sub nr. 202384 si avand numar cadastral/top 202384, proprietate a SC IOR SA, in baza titlului de proprietate – Act de Dezmembrare nr. 222/17.07.2006 emis de NP Virginia Beldea, evaluat la suma de 15.200 Euro, in baza studiului de evaluare efectuat de Evaluator Mihai Dan Florian, conform Autorizatiei de Membru 14091/2019, la data de 17.12.2019 si conform verificarii efectuate de evaluator Dragos Marmandiu la data de 07.01.2020.
- 5.1.3. Garantie Reala Imobiliara de rang subsecvent (care va deveni de Rang I dupa Refinantare) asupra imobilului constituit din teren intravilan – drum de servitute pentru ambele imobile prevazute la articolul 5.1.1. si 5.1.2., in suprafata de 687,39 mp, liber de constructii situat in Bucuresti, str. Bucovina, nr. 4, Sector 3, inscris in Cartea Funciara a ANCPi Sector 3, sub nr. 202380 si avand numar cadastral/top 202380, proprietate a SC IOR SA, evaluat la suma de 147.780 Euro, in baza titlului de proprietate si Act Notarial





Banca, atat negativ cat si pozitiv (capacitatea de rambursare, structura garantiilor, previziuni cu privire la indicatorii financiari, etc.);

- (b) In maximum 10 zile calendaristice de la data inregistrarii mentiunilor in Registrul Comertului, in aceasta situatie notificarea scrisa adresata Bancii va fi insotita de certificatul de inregistrare de mentiuni, incheierea judecatorului delegat, hotararea adunarii generale a actionarilor/asociatilor si actul additional modificator al actului constitutiv sau actul constitutiv actualizat, dupa caz.
- 6.1.6.** Pe toata perioada de creditare, Clientul are obligatia de a solicita pentru urmatoarea operatiune acordul prealabil in scris al Agentiei Pacii in conditiile indeplinirii cumulative a tuturor conditiilor contractuale asumate fata de Banca, a serviciului datoriei zero fata de Banca astfel: Contractarea de imprumuturi de la alte institutii bancare sau institutii financiare nebankare;
- 6.1.7.** Clientul se obliga sa prezinte adresa emisa de First Bank, din care sa rezulte inchiderea facilitatii refinantate, in termen de 5 zile de la refinantarea facilitatii de credit. Nerespectarea termenului va determina aplicarea marjei penalizatoare pana la indeplinirea conditiei termenului va determina aplicarea marjei penalizatoare pana la indeplinirea conditiei;
- 6.1.8.** Clientul se obliga sa prezinte Extrase CF pentru informare, libere de sarcini, interdictii si litigii, cu exceptia ipotecilor inscrise in favoarea CEC Bank, in termen de 10 zile lucratoare de la inchiderea facilitatii de credit de la First Bank;
- 6.1.9.** In cazul in care soldul creditelor refinantate este inferior valorii creditului acordat, diferenta va fi utilizata de client pentru finantarea activitatii curente, in limita Plafonului maxim al Liniei de credit de 2.800.000 Euro;
- 6.1.10.** In permanenta, soldul utilizat al facilitatii de credit ce finanteaza activitatea curenta a societatii va fi acoperit in pondere de minim 120% din valoarea ramasa de incasat din contractele comerciale in derulare. Conditie verificabila trimestrial in baza situatiilor transmise de Client si prezentata Bancii in primele 5 zile lucratoare ale trimestrului. In cazul neindeplinirii conditiei, Banca isi rezerva dreptul de a redimensiona valoarea liniei de credit prin solicitarea rambursarii accelerate;
- 6.1.11.** Pe toata durata de derulare a liniei de credit, Clientul are obligatia de a notifica partenerii de afaceri (prin email/ cu confirmare de primire) in vederea derularii incasarilor provenite din contractele in curs de desfasurare prin conturile deschise la Banca, exceptie facand Institutiile Statului care lucreaza cu Trezoreria Statului. Totodata, Clientul va prezenta trimestrial, in maxim 5 zile de la incheierea trimestrului o situatie cu incasarile de la clienti, in vederea monitorizarii incasarilor primite de la partenerii de afaceri.

## **6.2. Obligatii negative (obligatia de „a nu face”)**

- 6.2.1.** Clientul se obliga sa nu acorde nici un imprumut sau sa crediteze in vreun fel orice terta persoana sau sa emita vreo garantie sau sa isi asume orice fel de angajament de plata in favoarea oricarei terte persoane, cu exceptia unor operatiuni uzuale caracteristice activitatii sale si in termeni uzuali.
- 6.2.2.** Clientul se obliga sa nu efectueze plati prin Internet Banking, TeleCEC, Mobile Banking din linia de credit decat dupa efectuarea primului rulaj.

## **ART 7 DECLARATII SI GARANTII**

**7.1.** Clientul declara si garanteaza Bancii ca:

- 7.1.1.** Clientul, persoana juridica, se obliga ca, in situatia in care intervin modificari in actele sale constitutive (ex.schimbarea formei juridice a societatii, schimbarea structurii actionarilor/asociatilor, divizare, fuziune, vanzare de actiuni/cesiune de parti sociale, modificarea obiectului principal de activitate, natura activitatii comerciale desfasurate, modificari in competenta consiliului de administratie, schimbarea conducerii executive,



diminuarea capitalului social, etc.), precum si orice alte modificari cu impact semnificativ asupra obligatiilor asumate de Client prin prezentul contract, sa notifice in scris Banca in termen de maximum 10 zile calendaristice de la data inregistrarii mentiunilor in Registrul Comertului. Notificarea scrisa adresata Bancii va fi insotita de certificatul de inregistrare de mentiuni, incheierea judecatorului delegat, hotararea adunarii generale a actionarilor/asociatilor si actul aditional modificator al actului constitutiv actualizat, dupa caz.

- 7.1.2.** Clientul, persoana juridica, se obliga sa informeze prompt, in scris, Banca in legatura cu toate modificarile directe sau indirecte ale actelor sale constitutive, organizarea si forma de functionare, obiectul sau natura activitatilor comerciale desfasurate, intentiile/deciziile cu privire la divizarea si fuziunea, vanzarea a cel putin 20% din actiuni /parti sociale, diminuarea capitalului social, schimbarea structurii actionariatului, administratorilor si conducerii societatii, inainte de aducerea lor la indeplinire, dar nu mai tarziu de 15 zile calendaristice de la luarea hotararii ce urmeaza a fi dusa la indeplinire. Informarea Bancii se va face printr-o notificare scrisa, insotita de de motivele efectuarii modificarilor intentionate precum si modul in care aceste modificari ar putea influenta relatia contractuala cu Banca atat negativ cat si pozitiv (capacitatea de rambursare, structura garantiilor, previziuni cu privire la indicatorii financiari, et.), dupa caz.

## **ART 8 NEVALABILITATE PARTIALA SI MODIFICAREA CONTRACTULUI**

### **8.1. Denuntarea unilaterala**

- 8.1.1.** Prezentul Contract reprezinta o facilitate care este pusa la dispozitia Clientului in conditii de neangajare din partea Bancii.
- 8.1.2.** Banca isi rezerva dreptul de a denunta unilateral Contractul si poate solicita rambursarea tuturor sumelor declarate scadente, in orice moment in cadrul perioadei de creditare, chiar daca Clientul si-a indeplinit toate obligatiile contractuale fata de Banca si chiar daca nu a intervenit niciun Caz de Neexecutare prevazut la art. 9 din PARTEA a II - a - CONDITII GENERALE DE CREDITARE, daca Banca are orice informatii sau indicii de natura a considera, la discretia sa, ca factorii care au stat la baza acordarii Facilitatii de credit s-au deteriorat in orice mod. Denuntarea unilaterala se comunica Clientului prin notificare scrisa in acest sens.
- 8.1.3.** Prezentul Contract este denuntabil unilateral, in orice moment, din partea Bancii cat si prin consimtamant mutual sau din cauze autorizate de lege.

### **8.2. Notificari**

- 8.2.1.** Datele pentru transmiterea notificarilor sunt cele precizate in preambulul Contractului

Titlu executoriu

- 8.3.1.** 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.

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, te aditionale.



Prezentul Contract de Credit este format din doua sectiuni Partea I Conditii Speciale de Creditare si Partea a II a Conditii Generale de Creditare, Clientul declarand prin prezenta ca a luat cunostina si accepta prevederile acestora.

Acest Contract contine un numar de 10 pagini si s-a incheiat in 3 exemplare, din care 2 exemplare au fost retinute de Banca iar 1 exemplar s-a inmanat Clientului.

Prezentul Contract a fost incheiat si intra in vigoare astazi 18.03.2020

**CEC Bank SA - Sucursala Piata Alba Iulia**

Anton Anda Miorita  
**Director**



Barbu George Nicu  
**Sef Serviciu**

**CLIENT**  
**SC IOR SA**  
Reprezentat  
Istodor Dan – Marius - Ovidi  
**Director General**

Semnat in fata mea

Intocmit  
Mihailov Daniela  
**Analist credite**