

BRD - GROUPE SOCIETE GENERALE

**Act Additional nr. A16
la Contract pentru Facilitati de Credit
nr. 198169**

Imprumutat: VIMERCATI EAST EUROPE SRL, societate cu sediul in **Sat Hemeius, Comuna Hemeius, Strada Garii, Nr. 100, complexul de cladiri C1-C2-C3-C4, Judet Bacau**, inregistrata la Registrul Comertului sub nr. **J2007002165041**, cod unic de inregistrare **22916476**,

Toate persoanele identificate mai sus si orice alte persoane care acorda o garantie in baza Documentelor de Finantare sunt denumite **Obligati Contractual**.

si

Banca: BRD – Groupe Societe Generale SA, cu sediul in Bd. Ion Mihalache nr. 1-7, sector 1, Bucuresti, inregistrata la Registrul Comertului sub nr. J40/608/1991 si in Registrul Institutiilor de Credit sub nr. RB-PJR-40-007/1999, cod unic de inregistrare nr. 361579,

Obligatii Contractual si Banca sunt denumiti **Parti**.

Avand in vedere:

- a) Contractul de credit nr. 198169 („Contractul de Credit” sau „Contractul”) in baza caruia Banca a acordat Imprumutatului un Plafon de linii de credit in valoare de 3.000.000 EUR (trei milioane euro) („Plafon”)
- b) Multiplele modificari si completari aduse, pana in prezent, clauzelor Contractului de Credit, evolutia cadrului legislativ aplicabil Contractului de Credit, precum si intentia Partilor de a aduce noi modificari clauzelor Contractului de Credit;
- c) Intentia Partilor de a introduce in cadrul Plafonului si Facilitatea pentru Emitere Acreditiv si de a majora valoarea Plafonului;
- d) Acordul Partilor de a continua Contractul de Credit, consolidand toate amendamentele aduse Contractului de Credit pana in prezent, adaptand clauzele acestuia in functie de modificarile legislative survenite si incluzand noi modificari ale clauzelor contractuale, in vederea crearii unui continut unitar si actualizat al Contractului de Credit,

Partile au convenit incheierea prezentului Act Additional care modifica, actualizeaza si consolideaza clauzele Contractului de Credit dupa cum urmeaza:

1. Contractul de Credit va avea urmatorul continut:

„Unitatea Bancii: Contractul se deruleaza prin unitatea Bancii **Bacau** (Business Center Nord Est) cu sediul in **Municipiul Bacau, Str. George Apostu, Nr. 13, Judet Bacau**, cod unic de inregistrare **2815876/27.01.1993**, telefon **+40234207722**, e-mail **0400_demat_FO@brd.ro**.

Partile incheie acest contract (**Contractul**) pentru acordarea de catre Banca de facilitati de credit (**Facilitatile**) in favoarea Imprumutatului

Partea A – Prevederi Specifice

1. Constructia Contractului

- 1.1. **Structura.** Contractul cuprinde: Partea A – Prevederi Specifice si Partea B – Prevederi Generale.
- 1.2. **Ordinea de aplicare.** In caz de discrepante, prevederile din Partea A prevaleaza fata de cele din Partea B.
- 1.3. **Definitii.** Termenii cu majuscule nedefiniti in Partea A au intelesul atribuit in Partea B.
- 1.4. **Interpretare.** Termenii utilizati la singular includ pluralul si vice-versa.

2. Acordarea Facilitatilor

- 2.1. **Facilitatile.** Banca acorda Imprumutatului urmatoarele Facilitati:
 - a) **Linie de Credit in EUR**
 - b) **Linie de Credit in LEI**
 - c) **Emitere Acreditive**

3. Valoarea Plafonului

- 3.1. **Plafon.** Valoarea totala a Facilitatilor este de: **10.000.000 EUR (zece milioane euro)** (Plafonul).
- 3.2. **Valoarea Utilizarilor.** Valoarea Utilizarilor in cadrul Facilitatilor nu poate depasi, in niciun moment, Plafonul.

4. Conditii de Utilizare a Facilitatilor

- 4.1. **Perioada de Utilizare.** Imprumutatul poate efectua Utilizari pana la data de **05.04.2026**.
- 4.2. **Conditii suspensive pentru prima Utilizare.** Imprumutatul poate solicita Bancii prima Utilizare, daca:
 - a) Banca a primit din partea Obligatilor Contractual deciziile de aprobare corespunzatoare a Documentelor de Finantare, emise de organele societare competente.
 - b) Partile au incheiat Documentele de Finantare si au fost indeplinite formalitatile de publicitate relevante pentru opozabilitatea fata de terti a garantiilor constituite in favoarea Bancii, mai putin Documentele de Finantare pentru care Partile au convenit un termen de incheiere sau de indeplinire a formalitatilor de publicitate, caz in care acestea se vor realiza in termenul respectiv.
- 4.3. **Conditii suspensive pentru fiecare Utilizare.** Imprumutatul poate solicita Bancii o Utilizare, daca:
 - a) la data Utilizarii nu este in desfasurare niciun Eveniment de Neexecutare si niciun Obligat Contractual nu se afla in perioada de remediere aferenta unui Eveniment de Neexecutare.
 - b) pentru Utilizarile sub forma de sume de bani, asupra conturilor Imprumutatului nu sunt instituite masuri asiguratorii sau de executare silita.

- c) Imprumutatul a prezentat documentele justificative pentru Utilizari, cu exceptia Utilizarilor pentru activitatea curenta in cadrul Facilitatii.

5. Garantii

- 5.1. **Rang prioritar.** Toate garantiile reale trebuie sa aiba rang prioritar in favoarea Bancii.
- 5.2. **Garantii Facilitate.** Pentru garantarea obligatiilor asumate prin Documentele de Finantare, Obligatii Contractual constituie si mentin urmatoarele garantii:
- a) **VIMERCATI EAST EUROPE SRL, 22916476** ipoteca asupra conturilor sale deschise la Banca.
- b) **VIMERCATI EAST EUROPE SRL, 22916476** ipoteca asupra stocurilor **prezente si viitoare de componente pentru industria auto care se regasesc in balanta de verificare in conturile de materii prime si materiale, productie in curs, produse finite, marfuri din locatia indicata in Documentele de Finantare.**
- c) **VIMERCATI EAST EUROPE SRL, 22916476** ipoteca asupra creantelor prezente si viitoare, cu toate accesoriile si garantiile aferente, rezultate din **toate documente comerciale**, care sunt sau vor fi incheiate ori emise intre acesta si **partenerii sai, cu exceptia creantelor rezultate din relatiile cu VIMERCATI SPA** (cod de identificare IT05938980967), **ANTOLIN MASSEN GmbH** (cod de identificare DE814465390), **ANTOLIN TRNAVA S.R.O** (cod de identificare SK2120073021)

6. Comisioane Generale

- a) **Comision de modificare conditii de finantare:** Imprumutatul achita Bancii un comision de minim **100 EUR** sau echivalent in moneda Facilitatii calculat de Banca in functie de complexitatea modificarilor, platibil la data implementarii modificarilor. Banca notifica Imprumutatului valoarea efectiva a comisionului anterior implementarii modificarilor. Acest comision nu creeaza in sarcina Bancii obligatia de a accepta modificarile solicitate de Imprumutat.

7. Marja penalizatoare:

- a) **3% pe an**

8. Angajamente specifice

- 8.1. **Obligatia de a nu dispune de bunuri.** Imprumutatul nu inchiriaza si nu dispune de bunurile sale decat in cursul normal al activitatii sale si fara a afecta bunul mers si continuitatea activitatii sale curente.
- 8.2. **Obligatia de a nu greva bunurile.** Imprumutatul nu constituie noi sarcini asupra bunurilor sale, altele decat cele care fac obiectul garantiilor accesorii Documentelor de Finantare.
- 8.3. **Rulaj.** Imprumutatul deruleaza in conturile sale deschise la Banca sume avand o valoare minima egala cu valoarea creantelor ipotecate in favoarea Bancii.
- 8.4. **Obligatia de a nu distribui dividende.** Imprumutatul nu distribuie dividende si nici nu realizeaza alte forme de distribuire a profitului, inclusiv sub forma avansurilor, reduceri ale capitalului social sau ale rezervelor, cu exceptia in situatiilor in care Rata de Acoperire a Serviciului Datoriei, Rata Generala a Indatorarii si Rata Indatorarii Pozitiva sunt la nivelul stabilit prin Contract.

- 8.5. Pe toata durata Contractului, Imprumutatul mentine Rata Generala a Indatorarii pozitiva la un nivel de maxim 1.5. Banca verifica nivelul acestui indicator cu o frecventa anuala.

Pentru calculul Rata Generala a Indatorarii Partile aplica urmatoarele definitii:

Rata Generala a Indatorarii - inseamna raportul dintre valoarea Datoriilor Financiare si Capitaluri Proprii.

Datorii financiare – inseamna valoarea tuturor datoriilor Imprumutatului catre institutii de credit, societati de leasing financiar sau alti creditorii financiari, cu exceptia datoriilor Imprumutatului catre persoane si entitati din Grupul Imprumutatului.

Capitaluri Proprii - inseamna valoarea cumulata a capitalului subscris de actionari, prime de capital, rezerve din reevaluare, rezerve, profitul sau pierderea reportata, profitul sau pierderea a exercitiului financiar curent, precum si a altor elemente de capitaluri proprii, inclusiv castiguri sau pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii.

- 8.6. Pe toata durata Contractului, Imprumutatul mentine Rata Indatorarii pozitiva, la un nivel de maxim 4.0. Banca verifica nivelul acestui indicatorului cu o frecventa anuala.

Pentru calculul Ratei Indatorarii Partile aplica urmatoarele definitii:

Rata Indatorarii - inseamna raportul dintre soldul Datoriilor Financiare si EBIDTA .

EBITDA – inseamna valoarea profitului sau a pierderii din exploatare, ajustata prin:

- a) adaugarea ajustarilor de valoare privind imobilizarile corporale si necorporale;
- b) adaugarea ajustarilor de valoare privind activele circulante;
- c) adaugarea ajustarilor privind provizioanele.

Datorii financiare – inseamna valoarea tuturor datoriilor Imprumutatului catre institutii de credit, societati de leasing financiar sau alti creditorii financiari, cu exceptia datoriilor Imprumutatului catre persoane si entitati din Grupul Imprumutatului.

- 8.7. Pe toata durata Contractului, Imprumutatul mentine Rata de Acoperire a Serviciului Datoriei la un nivel de minim 1.2. Banca verifica nivelul acestui indicator cu o frecventa anuala.

Pentru calculul Ratei de Acoperire a Serviciului Datoriei Partile aplica urmatoarele definitii:

Rata de Acoperire a Serviciului Datoriei - inseamna raportul intre suma disponibilitatilor in numerar din casierie si din conturi bancare ale Imprumutatului si EBITDA, din care se deduc impozitul pe profit, dividendele platite, sumele reprezentand rambursari ale creditelor acordate de persoane si entitati din Grupul Imprumutatului si Serviciul datoriei.

EBITDA – inseamna valoarea profitului sau pierderii din exploatare, ajustata prin:

- a) adaugarea ajustarilor de valoare privind imobilizarile corporale si necorporale;
- b) adaugarea ajustarilor de valoare privind activele circulante;
- c) adaugarea ajustarilor privind provizioanele.

Serviciul Datoriei – inseamna valoarea tuturor rambursarilor de principal aferente datoriilor pe termen scurt si a datoriilor pe termen mediu si lung ale Imprumutatului, in conformitate cu graficul de rambursare agreeat cu fiecare dintre creditorii sai, datoriilor aferente operatiunilor de

leasing financiar, datoriilor esalonate catre bugetul de stat, precum si valoarea cheltuielilor cu dobanzile aferente tuturor datoriilor Imprumutatului, fara a lua in considerare in calculul:

- rambursarile aferente creditelor revolving de tip overdraft, si
- rambursarile de principal ale datoriilor pe termen scurt si a datoriilor pe termen mediu si lung a caror sursa de rambursare provine din creante (in cazul creditelor APIA sau creante scontate sau finantate prin facilitate de factoring), fonduri nerambursabile (in cazul creditelor punte) din fonduri europene sau subventii guvernamentale.

- 8.8. Imprumutatul mentine pe HUMA CONSTANTIN in functia de Administrator pana la rambursarea integrala a Plafonului.
- 8.9. Imprumutatul se obliga sa notifice in prealabil Banca in cazul in care intentioneaza sa contracteze noi facilitati pe termen scurt de la alte banci.
- 8.10. Pe toata durata Contractului, Imprumutatul nu realizeaza investitii viitoare decat din surse de finantare adecvate.
- 8.11. **Valoarea Facilitatilor din cadrul Plafonului va fi actualizata lunar, la maxim 80% din valoarea stocurilor si creantelor rezultate din relatiile comerciale incheiate de Imprumutat cu partenerii sai, cu exceptia relatiilor comerciale cu VIMERCATI SPA (cod de identificare IT05938980967), ANTOLIN MASSEN GmbH (cod de identificare DE814465390), ANTOLIN TRNAVA S.R.O (cod de identificare SK2120073021) si TRW AUTOMOTIVE SAFETY SYSTEMS SRL (CUI RO16191624), dupa cum urmeaza :**
- Pana cel tarziu la data de 25 a fiecarei luni din perioada de creditare, Imprumutatul se obliga sa faciliteze Bancii accesul la situatia analitica a contului 411, aferenta lunii anterioare si prezinta Bancii situatia stocurilor ipotecate in favoarea Bancii, din luna anterioara si
 - Intre data de 25 si 30 a fiecarei luni din perioada de creditare, Banca va actualiza valorile Facilitatilor Linie de Credit din cadrul Plafonului, in sensul diminuarii si/sau majorarii, pana la maxim valoarea echivalenta cu procentul de 80% din valoarea stocurilor si creantelor Imprumutatului, cu exceptia creantelor rezultate din relatiile antementionate.
- 8.12. Imprumutatul mentine pe toata durata Contractului, un raport de minim 125% intre stocuri si creante ipotecate in favoarea Bancii si Soldul Facilitatilor Linie de Credit. Vor fi luate in calcul si creantele rezultate din relatia comerciala cu BMW BAYERISCHE MOTOREN WERKE AG (cod de identificare DE129273398). In situatia in care Imprumutatul nu respecta prevederile prezentei clauze, Banca ii acorda un termen de remediere de 15 zile.
- 8.13. Anual, Imprumutatul ramburseaza Soldul Plafonului pana la un nivel de 50% din valoarea Plafonului si il mentine la acest nivel pe o perioada de minim 3 Zile Lucratoare consecutive.
- 8.14. **Schimbarea Controlului.** Imprumutatul solicita acordul prealabil scris al Bancii cu 30 Zile Lucratoare in cazul schimbarii Controlului asupra Imprumutatului si furnizeaza imediat Bancii orice informatii si documente solicitate de aceasta pentru indeplinirea cerintelor de cunoastere a clientelei si de analiza a situatiei financiare.

Facilitatea Linie de Credit in EUR

9. Valoarea Facilitatii

- 9.1. **Valoare maxima.** Valoarea maxima a Facilitatii este de: **6.000.000 EUR (sase milioane euro)**

10. Destinatie

- 10.1. **Destinatie generala.** Imprumutatul poate utiliza Facilitatea pentru finantarea activitatii sale curente, inclusiv rambursarea creditelor contractate de la alte institutii financiare.

11. Utilizare

- 11.1. **Mod de utilizare:** Imprumutatul utilizeaza Facilitatea in mod **Revolving**
- 11.2. **Moneda de Utilizare:** Imprumutatul poate efectua Utilizari in **EUR**
- 11.3. **Cont curent asociat.** Pentru utilizarea Facilitatii, Banca asociaza la Contul de Facilitate un cont curent al Imprumutatului.
- 11.4. **Cerere de Utilizare implicita.** In vederea efectuarii unei Utilizari in scopul finantarii activitatii curente, reprezinta Cerere de Utilizare implicita initierea de catre Imprumutat a unei operatiuni de plata din contul curent asociat Contului de Facilitate, daca in acest cont curent nu exista suficiente fonduri proprii pentru efectuarea platii. Banca debiteaza Contul de Facilitate cu diferenta intre valoarea platii si fondurile proprii existente in contul curent asociat Contului de Facilitate, aceasta diferenta fiind considerata o Utilizare.

12. Dobanda

- 12.1. **Rata Dobanzii variabile:**
- a) **Rata Afisata EURIBOR la 3 luni + marja de 1,20% pe an pentru Utilizari in EUR**
- 12.2. **Prima Perioada de Dobanda.** Prima Perioada de Dobanda incepe la data deschiderii Contului de Facilitate aferent Facilitatii.

13. Comisioane Specifice

- 13.1. **Tipuri Comisioane.** Imprumutatul achita Bancii urmatoarele comisioane, platibile in Moneda de Utilizare:
- a) **Comision de acordare: 0%**
- b) **Comision de gestiune: 0%**

14. Rambursare

- 14.1. **Modalitatea de rambursare.** Imprumutatul ramburseaza Soldul Facilitatii zilnic, in limita soldului creditor al contului curent asociat Contului de Facilitate, Banca debitand, la finalul fiecarei zile, contul curent asociat Contului de Facilitate pana la valoarea Soldului Facilitatii.
- 14.2. **Indisponibilizare.** Orice sume incasate in contul curent asociat Contului de Facilitate si utilizate in vederea rambursarii Soldului Facilitatii nu reprezinta disponibilitati ale Imprumutatului pentru care Banca sa poata avea calitatea de tert poprit, evidentierea acestora in soldul creditor al contului curent asociat Contului de Facilitate neafectand natura acestora.
- 14.3. **Rambursare finala.** Imprumutatul ramburseaza Soldul Facilitatii cel tarziu in ultima zi din Perioada de Utilizare.

Facilitatea Linie de Credit in LEI

15. Valoarea Facilitatii

- 15.1. **Valoare maxima.** Valoarea maxima a Facilitatii este de: **6.000.000 EUR (sase milioane euro)**

16. Destinatie

- 16.1. **Destinatie generala.** Imprumutatul poate utiliza Facilitatea pentru finantarea activitatii sale curente, inclusiv rambursarea creditelor contractate de la alte institutii financiare.

17. Utilizare

- 17.1. **Mod de utilizare:** Imprumutatul utilizeaza Facilitatea in mod **Revolving**
- 17.2. **Moneda de Utilizare:** Imprumutatul poate efectua Utilizari in **RON**
- 17.3. **Cont curent asociat.** Pentru utilizarea Facilitatii, Banca asociaza la Contul de Facilitate un cont curent al Imprumutatului.
- 17.4. **Cerere de Utilizare implicita.** In vederea efectuarii unei Utilizari in scopul finantarii activitatii curente, reprezinta Cerere de Utilizare implicita initierea de catre Imprumutat a unei operatiuni de plata din contul curent asociat Contului de Facilitate, daca in acest cont curent nu exista suficiente fonduri proprii pentru efectuarea platii. Banca debiteaza Contul de Facilitate cu diferenta intre valoarea platii si fondurile proprii existente in contul curent asociat Contului de Facilitate, aceasta diferenta fiind considerata o Utilizare.

18. Dobanda

- 18.1. **Rata Dobanzii variabile:**
- a) **Rata Afisata ROBOR la 3 luni + marja de 0,90% pe an pentru Utilizari in RON**
- 18.2. **Prima Perioada de Dobanda.** Prima Perioada de Dobanda incepe la data deschiderii Contului de Facilitate aferent Facilitatii.

19. Comisioane Specifice

- 19.1. **Tipuri Comisioane.** Imprumutatul achita Bancii urmatoarele comisioane, platibile in Moneda de Utilizare:
- a) **Comision de acordare: 0%**
- b) **Comision de gestiune: 0%**

20. Rambursare

- 20.1. **Modalitatea de rambursare.** Imprumutatul ramburseaza Soldul Facilitatii zilnic, in limita soldului creditor al contului curent asociat Contului de Facilitate, Banca debitand, la finalul fiecarei zile, contul curent asociat Contului de Facilitate pana la valoarea Soldului Facilitatii.
- 20.2. **Indisponibilizare.** Orice sume incasate in contul curent asociat Contului de Facilitate si utilizate in vederea rambursarii Soldului Facilitatii nu reprezinta disponibilitati ale Imprumutatului

pentru care Banca sa poata avea calitatea de tert poprit, evidentierea acestora in soldul creditor al contului curent asociat Contului de Facilitate neafectand natura acestora.

- 20.3. **Rambursare finala.** Imprumutatul ramburseaza Soldul Facilitatii cel tarziu in ultima zi din Perioada de Utilizare.

Facilitatea Emitere Acreditiv

21. Valoarea Facilitatii

- 21.1. **Valoare maxima.** Valoarea maxima a Facilitatii este de: **10.000.000 EUR (zece milioane euro)**

22. Destinatie

- 22.1. **Destinatie generala.** Imprumutatul, in calitate de ordonator, poate utiliza Facilitatea prin emiterea de angajamente de catre Banca prin mesaj SWIFT pentru plata obligatiilor Imprumutatului (**Acreditiv**).

23. Utilizare

- 23.1. **Tipul Acreditivelor.** Imprumutatul poate utiliza Facilitatea prin deschiderea de Acreditiv, incluse in oferta Bancii, inclusiv Acreditiv cu Optiunea FINTRA.
- 23.2. **Mod de utilizare:** Imprumutatul utilizeaza Facilitatea in mod **Revolving**
- 23.3. **Moneda de Utilizare:** Imprumutatul poate efectua Utilizari in urmatoarele monede:
- a) **EUR pana la valoarea maxima de 10.000.000 EUR**
- 23.4. **Legea aplicabila Acreditivului.** Legea aplicabila Acreditivului o reprezinta Regulile si Uzantele Uniforme pentru Acreditiv Documentare (Publicatia emisa de Camera de Comert International de la Paris) in vigoare la data deschiderii acestuia.
- 23.5. **Scadenta Acreditivelor.** Scadenta fiecarui Acreditiv este de maxim **240 Zile** de la data deschiderii Acreditivului, care include valabilitatea si termenul de plata ale Acreditivelor. Scadenta fiecarui Acreditiv poate depasi data expirarii Perioadei de Utilizare a Plafonului cu maxim 240 de zile.
- 23.6. **Modificarea Acreditivului.** Pentru modificarea Acreditivului, Partile aplica urmatoarele reguli:
- a) Modificarea Acreditivului urmeaza aceleasi reguli ca si deschiderea Acreditivului.
- b) Prelungirea valabilitatii Acreditivului poate fi solicitata pentru perioada maxima agreeata pentru valabilitatea unui Acreditiv.
- c) Banca efectueaza modificari ale Acreditivului, daca primeste acordul scris al beneficiarului si al bancii confirmatoare, daca este cazul.
- d) Banca are la dispozitie un termen de 10 Zile Lucratoare de la primirea cererii sa accepte sau nu modificarea Acreditivului.
- 23.7. **Optiunea Fintra.** Acreditivul cu plata diferata acorda beneficiarului optiunea de a obtine plata la vedere cu conditia prezentarii documentelor conforme acceptate de Banca (**Optiunea Fintra**)

- 23.8. **Punerea la dispozitie.** Banca deschide Acreditivul in formatul Bancii sau conform celor agreeate cu Imprumutatul, in maxim 3 Zile Lucratoare de la primirea din partea Imprumutatului a Cererii de Utilizare.

24. Comisioane Specifice

- 24.1. **Tipuri Comisioane.** Imprumutatul achita Bancii urmatoarele comisioane, platibile in Moneda de Utilizare:
- a) **Comision de angajament Acreditiv: 0,075%** din soldul Acreditivului, dar nu mai putin de **75 EUR**. Comisionul este perceput trimestrial, in avans, pana la rambursarea soldului Acreditivului, integral, indiferent daca trimestrul este integral sau fractionat.
 - b) **Comision prelungire valabilitate Acreditiv: 0,075%** din soldul Acreditivului, dar nu mai putin de **75 EUR**, datorat pentru fiecare Acreditiv, perceput la data prelungirii.
 - c) **Comision majorare valoare Acreditiv: 0,075%** din valoarea cu care se majoreaza Acreditivul, dar nu mai putin de **75 EUR**, perceput pentru fiecare Acreditiv, la data majorarii.
 - d) **Comision repunere in vigoare Acreditiv: 0,075%** din soldul Acreditivului, dar nu mai putin de **75 EUR**. Comisionul este perceput trimestrial, in avans, pana la rambursarea soldului Acreditivului, integral, indiferent daca trimestrul este integral sau fractionat.
 - e) **Comision modificare Acreditiv** – alte modificari, cu exceptia diminuarii valorii sau a valabilitatii Acreditivului: **25 EUR**, perceput la data modificarii.
 - f) **Comision plata documente prezentate in cadrul unui Acreditiv: 0**
 - g) **Comision neutilizare Acreditiv: 0**
 - h) **Comision anulare Acreditiv: 0**
 - i) **Comision discrepante: 0**
 - j) **Costuri suplimentare Acreditiv.** Imprumutatul plateste la cererea Bancii orice comisioane si cheltuieli datorate Bancii, bancilor avizatoare sau altor banci implicate, care cad in sarcina beneficiarului Acreditivului si pe care acesta nu le-a platit, precum si orice costuri, prejudicii sau sume suportate de Banca in legatura cu Acreditivul.
 - k) **Comision Optiune Fintra.** Imprumutatul achita Bancii Comisionul Optiune Fintra format din Rata Afisata **EURIBOR** la **3** luni la care se adauga marja de **1,2%** pe an, dar nu mai putin de 150 EUR. Comisionul se calculeaza la soldul Acreditivului cu Optiune Fintra, zilnic, in baza numarului de zile efectiv parcurse, raportat la un an de 360 de zile, incepand cu data exercitarii Optiunii Fintra de catre beneficiarul Acreditivului si pana la scadenta Acreditivului, si este platit de Imprumutat integral la scadenta Acreditivului sau direct de catre beneficiarul Acreditivului cu Optiune Fintra in cazul in care Partile si beneficiarul stabilesc astfel.

25. **Interpretare.** Toate prevederile din Partea B in legatura cu Rata Afisata si Perioada de Dobanda, inclusiv cele referitoare la Ziua Cotatiei, la Rata de Referinta si la Evenimentul Legat de Rata Afisata, sunt aplicabile in determinarea comisionului Optiune Fintra. Prima Perioada de Dobanda a comisionului Optiune Fintra incepe la data inregistrarii de catre Banca a soldului Acreditivului cu Optiune Fintra. In cazul unui Eveniment Legat de Rata Afisata, Rata de Referinta inlocuieste Rata Afisata in calculul comisionului Optiune Fintra si este determinata in conformitate cu prevederile din Partea B referitoare la determinarea Ratei de Referinta.

26. Plata Acreditivului.

26.1. **Ordinea platilor.** Banca plateste Acreditivul, in urmatoarea ordine:

- a) din sumele blocate in conturile Imprumutatului pentru plata Acreditivului;
- b) din alte sume existente in conturile Imprumutatului, curente sau de depozit, chiar neajunse la termen, indiferent de moneda;
- c) daca nu exista sume suficiente in conturile Imprumutatului pentru plata Acreditivului, Banca poate utiliza sume din orice facilitati acordate Imprumutatului de Banca si din fondurile proprii ale Bancii. In cazul in care Banca utilizeaza sume din facilitatile acordate Imprumutatului, aceste sume reprezinta utilizari din respectivele facilitati, iar daca Banca utilizeaza sume din fondurile sale proprii, acestea sunt inregistrate sub forma unui credit acordat Imprumutatului (**Creditul Descoperit de Cont Temporar**).

27. Creditul Descoperit de Cont Temporar

27.1. **Scadenta si rambursarea.** Creditul Descoperit de Cont Temporar este scadent si Imprumutatul il ramburseaza:

- a) in ziua inregistrarii sale daca Creditul Descoperit de Cont Temporar este garantat integral cu ipoteca asupra unor sume de bani blocate in cont;
- b) in 30 de zile de la acordare daca Creditul Descoperit de Cont Temporar nu este garantat integral cu ipoteca asupra unor sume de bani blocate in cont.

27.2. **Calcul Sold Facilitate.** Creditul Descoperit de Cont Temporar intra in calculul Soldului Facilitatii pana la momentul rambursarii sale

27.3. **Penalizare.** Pentru neplata la scadenta a Creditului **Descoperit de Cont Temporar**, Banca percepe Dobanda Penalizatoare.

28. Dobanda

28.1. **Rata Dobanzii variabile a Creditului Descoperit de Cont Temporar:**

- a) **Rata Afisata EURIBOR la 3 luni + marja de 8% pe an pentru Utilizari in EUR**

28.2. **Prima Perioada de Dobanda.** Prima Perioada de Dobanda incepe la data deschiderii Contului de Facilitate aferent Facilitatii.

Partea B – Prevederi Generale

1. Definitii

Cerere de Utilizare - documentul prin care Imprumutatul solicita Bancii o Utilizare.

Control - posibilitatea de a decide asupra activitatilor si/sau asupra unui organ de conducere al unei persoane, ca o consecinta a detinerii, directe sau indirecte, a participatiei majoritare la capitalul persoanei respective, sau ca efect al unei intelegeri pentru a exercita conducerea asupra acelei persoane.

Costuri Majorate - costurile suplimentare suportate de Banca in legatura cu Documentele de Finantare, ca urmare a modificarilor legislative sau a modului de interpretare sau de aplicare a legislatiei, intervenite dupa Data Incheierii Contractului.

Cursul Bancii - cursul de schimb afisat zilnic de Banca, intre o Moneda de Utilizare si alte monede.

Cursul BNR - cursul de schimb al monedei nationale a Romaniei fata de alte valute, publicat zilnic de Banca Nationala a Romaniei.

Data Incheierii Contractului - data de la care Contractul produce efecte, respectiv data ultimei semnaturi a Contractului.

Data Tranzitiei - data la care intervine un Eveniment Legat de Rata Afisata.

Dobanda - suma de bani exprimata in fiecare Moneda de Utilizare relevanta si calculata prin aplicarea Ratei Dobanzii la Soldul Facilitatii utilizat sub forma unei sume de bani.

Dobanda Penalizatoare - suma de bani exprimata in fiecare Moneda de Utilizare relevanta si calculata prin aplicarea Ratei Dobanzii Penalizatoare.

Documente de Finantare - Contractul, documentele prin care se constituie o garantie pentru garantarea obligatiilor asumate de Obligatii Contractual in legatura cu Contractul, precum si orice alt document astfel desemnat de Parti, impreuna cu orice modificari ale acestora.

Cont de Facilitate - cont deschis in sistemul Bancii pentru gestionarea de operatiuni in cadrul Facilitatii.

Efect Advers Semnificativ - o deteriorare importanta cu privire la oricare dintre urmatoarele aspecte:

- a) activitatea, operatiunile, bunurile sau situatia financiara a Obligatiilor Contractual;
- b) capacitatea Obligatiilor Contractual de a-si respecta obligatiile; sau
- c) posibilitatea Bancii de a-si exercita drepturile in baza Documentelor de Finantare sau de a le pune in executare.

Eveniment de Neexecutare - orice eveniment astfel identificat in cadrul oricarui Document de Finantare.

Eveniment Legat de Rata Afisata - oricare din urmatoarele situatii intervenite cu privire la Rata Afisata, inclusiv in Ziua Cotatiei:

- a) Rata Afisata nu mai exista, publicarea ei a fost intrerupta temporar sau in orice caz pentru o perioada mai mare de cinci Zile Lucratoare consecutive;
- b) in opinia Bancii, Rata Afisata nu mai este adecvata pentru calculul Dobanzii;
- c) administratorul sau entitatea care reglementeaza Rata Afisata ori orice alta autoritate publica competenta la nivel european sau roman anunta ca:
 - (i) administratorul este insolvent, sau informatii care confirma insolventa acestuia sunt facute publice, sau apar in instanta, pe bursa sau sunt publicate de o autoritate de reglementare sau organe administrative, de reglementare sau judiciare similare, sub conditia ca, in fiecare caz, la momentul respectiv, nu va exista niciun succesor al administratorului care sa continue sa publice Rata Afisata;
 - (ii) Rata Afisata nu mai exista, nu va mai exista, sau nu va mai fi publicata pe o perioada nespecificata si, in fiecare caz, la momentul respectiv, nu exista niciun succesor al administratorului care sa continue sa publice Rata Afisata;
 - (iii) publicarea Ratei Afisate a fost sau va fi intrerupta permanent sau pe o perioada nespecificata;

(iv) Rata Afisata nu mai poate fi utilizata sau utilizarea acesteia nu mai este autorizata/legala:

(v) Rata Afisata nu este sau urmeaza sa nu mai fie reprezentativa pentru piata respectiva.

Grupul Imprumutatului - Imprumutatul, persoana care detine participatii la capitalul social al Imprumutatului, persoana care detine, in mod direct sau indirect, Controlul asupra Imprumutatului, precum si filialele Imprumutatului la care acesta detine, in mod direct sau indirect, Controlul, si entitatile aflate sub Control comun cu Imprumutatul.

Moneda de Utilizare - moneda in care poate fi realizata o Utilizare.

Non-Revolving - mod de Utilizare in baza caruia sumele de capital rambursate de Imprumutat in cadrul unei Facilitati, pe parcursul Perioadei de Utilizare, nu mai sunt disponibile pentru noi Utilizari.

Perioada de Dobanda - perioada de timp corespunzatoare perioadei pentru care este calculata Rata Afisata si pe parcursul careia Rata Afisata sau, dupa caz, Rata de Referinta, ramane aceeasi. Inceputul primei Perioade de Dobanda este stabilit in Partea A, iar Perioadele de Dobanda ulterioare incep in ultima zi a Perioadei de Dobanda precedente, fara ca aceeasi zi sa intre in calculul a doua Perioade de Dobanda succesive.

Perioada de Utilizare - perioada in care Imprumutatul are dreptul de a solicita Utilizari.

Rata Afisata - rata procentuala anuala a dobanzii corespunzatoare Monedei de Utilizare si Perioadei de Dobanda, publicata de administratorul ratei respective in Ziua Cotatiei. In cazul in care valoarea Ratei Afisate este negativa, Rata Afisata este considerata a fi zero.

Rata de Referinta - rata aplicabila in cazul in care Rata Afisata nu este disponibila in Ziua Cotatiei ca urmare a unui Eveniment Legat de Rata Afisata. In cazul in care valoarea Ratei de Referinta este negativa, Rata de Referinta este considerata a fi zero.

Rata Dobanzii – in cazul in care Facilitatea are o rata a dobanzii variabila, este formata din Rata Afisata plus marja Facilitatii respective. In cazul producerii unui Eveniment Legat de Rata Afisata, Rata Dobanzii se calculeaza conform Mecanismului de tranzitie. In cazul in care Facilitatea are o rata a dobanzii fixa, Rata Dobanzii este o rata procentuala pe an.

Rata Dobanzii Penalizatoare - Rata Dobanzii plus marja penalizatoare.

Revolving - mod de Utilizare in baza caruia sumele de capital rambursate de Imprumutat in cadrul unei Facilitatii pe parcursul Perioadei de Utilizare sunt disponibile pentru noi Utilizari.

Sanctiune - oricare dintre urmatoarele masuri:

- a) sanctiuni ale Organizatiei Natiunilor Unite, impuse ca urmare a oricarei Hotarari a Consiliului de Securitate al Organizatiei Natiunilor Unite;
- b) sanctiuni ale Statelor Unite ale Americii administrate de Biroul pentru Controlul Activelor Straine (Office of Foreign Assets Control) al Departamentului de Trezorerie al Statelor Unite ale Americii sau administrate de catre orice alta autoritate sau departament guvernamental al Statelor Unite ale Americii;
- c) restrictii ale Uniunii Europene implementate ca urmare a oricarui regulament sau decizii ale Consiliului sau Comisiei Europene adoptate in baza unei pozitii comune in aplicarea politicii externe si de securitate comune a Uniunii Europene;

- d) sanctiuni din partea Marii Britanii adoptate in baza "Legii privind blocajul activelor utilizate pentru finantarea activitatilor de terorism" din 2010 (Terrorist-Asset Freezing Act 2010) sau in baza oricarei alte legi si oricarui act normativ adoptate ca urmare a Legii privind Natiunile Unite din 1946 sau Legii privind Comunitatea Europeana din 1972 sau adoptate prin, sau ca urmare a altor legi; si
- e) orice restrictii, prohibitiile sau sanctiuni stabilite prin reglementari nationale, internationale sau ale grupului din care face parte Banca, cu privire la cunoasterea clientelei, prevenirea spalarii banilor, prevenirea si combaterea finantarii terorismului, regimul embargourilor si sanctiunilor internationale.

Soldul Facilitatii - valoarea tuturor Utilizarilor efectuate si in derulare.

Term SOFR - inseamna CME Term SOFR Reference Rate, reprezentand o estimare a ratelor SOFR pentru Perioada de Dobanda (1/3/6/12 luni) asociata. Aceasta este administrata si calculata de catre CME Group Benchmark Administration Limited (CBA).

Utilizare - o tragere din Facilitate.

Zi Lucratoare – ziua in care Banca este deschisa pentru public in vederea desfasurarii activitatii obisnuite. Zilele Lucratoare sunt de luni pana vineri, exceptie facand sarbatorile legale in Romania si in tari ale altor Monede de Utilizare relevante pentru plati in aceste monede.

Ziua Cotatiei - ziua de referinta cu privire la care se stabileste Rata Afisata sau Rata de Referinta valabila pe parcursul unei Perioade de Dobanda:

- a) pentru **EUR**: 2 Zile TARGET inainte de prima zi a Perioadei de Dobanda, unde Zi TARGET este orice zi in care sistemul transeuropean automat de transfer rapid cu decontare pe baza bruta in timp real (Trans-European Automated Real-time Gross Settlement Payment System – TARGET) este deschis pentru decontarea platilor in EUR;
- b) pentru **alte monede**: 2 Zile Lucratoare inainte de prima zi a Perioadei de Dobanda;
- c) in cazul unui Eveniment Legat de Rata Afisata, ziua determinata de Banca pentru Rata de Referinta.

2. Conditii de utilizare

- 2.1. **Conditii esentiale.** Banca considera ca situatia financiara a Imprumutatului si inexistenta oricarui dintre Evenimentele de Neexecutare sunt *conditii esentiale* pentru incheierea Contractului.
- 2.2. **Cerere de Utilizare.** In vederea efectuarii unei Utilizari, Imprumutatul solicita Bancii formularele specifice, pe care le completeaza, le semneaza si le transmite Bancii.
- 2.3. **Documente justificative.** Imprumutatul prezinta, la cererea Bancii, documente pentru justificarea Utilizarilor.
- 2.4. **Alocarea Conturilor de Facilitate.** Banca poate aloci unul sau mai multe Conturi de Facilitate pentru derularea Facilitatii si poate inlocui un Cont de Facilitate cu unul nou.
- 2.5. **Calculul valorii Utilizarilor.** Pentru calculul valorii totale a Utilizarilor efectuate in Monede de Utilizare diferite, Partile utilizeaza Cursul BNR de la data calculului.

- 2.6. **Renuntare.** Imprumutatul poate renunța în tot sau în parte la sumele neutilizate în cadrul Facilității, în baza notificării Bancii cu 15 Zile Lucratoare în avans. Notificarea este irevocabilă.
- 2.7. **Diminuare.** Facilitatea se diminuează automat cu sumele de capital la care Imprumutatul a renunțat sau pe care nu le-a utilizat în Perioada de Utilizare.
- 2.8. **Conversia valutară.** Banca poate să transforme din orice monedă în RON, valoarea maximă a Facilității și Soldul Facilității sub formă de sume de bani, în situația în care moneda RON se depreciază cu peste 20% față de oricare dintre Monedele de Utilizare, în decurs de 5 zile consecutive. Conversia valutară are loc la Cursul BNR din ziua conversiei. Pentru sumele rezultate în urma conversiei se aplică dobânda standard a Bancii pentru tipul de facilitate respectivă, acordată în RON. Ulterior conversiei valutare, Utilizările se efectuează numai în RON.

3. Dobânda

3.1. Calculul și plata Dobânzii.

- a) Dobânda se acumulează zilnic la Soldul Facilității utilizate sub formă de sume de bani, este datorată de Imprumutat lunar și se calculează pe baza următoarei formule: **(Soldul Facilității x Rata Dobânzii x nr. zile)/360 Zile.**
- b) Dobânda este platibilă în ultima zi a fiecărei luni calendaristice sau, în cazul Facilității rambursabile în rate, la aniversarea fiecărei luni de la data primei Utilizări, sau la o dată ulterioară, cu acordul Bancii.

3.2. Tranzitia catre Rata de Referinta:

- a) **Data tranziției.** La Data Tranzitiei aplicarea Ratei de Referință va avea loc de la:
- (i) cea din urma dintre (i) data anunțului public sau publicării informațiilor și (ii) data la care administratorul Ratei Afisate încetează în mod definitiv sau pe termen nedeterminat să furnizeze Rata Afisată, data la care Rata Afisată încetează să fie reprezentativă sau data la care Rata Afisată nu mai poate fi utilizată sau nu mai este autorizată/legală pentru utilizare;
 - (ii) în scopul evenimentului declansator care se referă la întreruperea temporară, inclusiv întreruperea care durează mai mult de 5 (cinci) Zile Lucratoare, prima Zi Lucratoare după întrerupere ori prima Zi Lucratoare care urmează celor 5 (cinci) Zile Lucratoare consecutive. Sub rezerva paragrafului de mai jos, dacă pentru calcularea Ratei Dobânzii, Rata Afisată nu este disponibilă în Ziua Cotăției, Rata Dobânzii va fi calculată ca rata procentuală anuală determinată ca suma Marjei și a Ratei Afisate astfel cum aceasta din urma a fost publicată ultima dată.
- b) **Mecanismul de tranziție.** La Data Tranzitiei Rata Dobânzii va fi rata procentuală anuală calculată ca suma dintre:
- (i) marja Facilității; și
 - (ii) Rata de Referință; și
 - (iii) o posibilă ajustare pentru a asigura echivalența economică a Ratei de Referință cu Rata Afisată, așa cum este recomandat de autoritățile publice competente sau, în absența acestei recomandări, utilizată în practica de piață sau, în absența unei astfel de practici de piață, cea mai potrivită în opinia Bancii.

- c) **Selectarea Ratei de Referinta.** Banca utilizeaza indicele desemnat de lege, sau, in lipsa unei prevederi legale explicite, care stabileste modul de aplicare, Banca calculeaza Rata de Referinta si stabileste Ziua Cotatiei tinand cont de valoarea de referinta sau indicele de referinta specificat de autoritatile competente sau general acceptate ca inlocuitor al Ratei Afisate. In absenta unei astfel de valori de referinta sau a unui indice de referinta, Banca stabileste Rata de Referinta si Ziua Cotatiei adecvate conform propriei sale opinii rezonabile, luand in calcul si practica pietei, daca exista, precum si o eventuala cumulare cu modificarea comisioanelor aplicabile Facilitatii, in scopul pastrarii echilibrului contractual.

- 3.3. **Dobanda Penalizatoare.** Imprumutatul datoreaza Dobanda Penalizatoare la Soldul Facilitatii nerambursat la scadenta, incepand cu ziua urmatoare scadentei.
- 3.4. **Neafectarea drepturilor Bancii.** Aplicarea Dobanzii Penalizatoare si, dupa caz a comisionului de neindeplinire conditii contractuale daca este prevazut in Partea A, nu afecteaza celelalte drepturi ale Bancii in cazul intervenirii unui Eveniment de Neexecutare.

4. Rambursare si plati

- 4.1. **Moneda rambursarii.** Imprumutatul ramburseaza Utilizarile in Moneda de Utilizare in care au fost efectuate.
- 4.2. **Scadenta in Zi Nelucratoare.**
- a) In cazul in care scadenta unei sume datorate nu este o Zi Lucratoare, Imprumutatul se asigura ca suma respectiva este disponibila in conturile sale curente la Banca in Ziua Lucratoare imediat precedenta.
- b) Banca preleveaza automat sumele datorate la scadenta acestora, inclusiv in zilele nelucratoare, din conturile curente ale Imprumutatului denumite in Moneda de Utilizare sau, daca acestea nu au suficient disponibil, din alte conturi ale Imprumutatului.
- 4.3. **Achitarea accesoriilor la data rambursarii finale.** La data rambursarii finale a Soldului Facilitatii, Imprumutatul achita dobanzile, comisioanele si orice alte sume acumulate conform Documentelor de Finantare.
- 4.4. **Reajustarea soldului.** In cazul in care valoarea totala a Utilizarilor efectuate in Monede de Utilizare diferite, calculata de Banca utilizand Cursul BNR de la data calculului, depaseste valorile maxime pentru Utilizare prevazute in Partea A, Imprumutatul ramburseaza diferenta la cererea Bancii.
- 4.5. **Plati autorizate.** Imprumutatul imputerniceste irevocabil Banca:
- a) sa ii debiteze conturile deschise la Banca cu orice sume necesare pentru a plati sumele datorate Bancii in temeiul Documentelor de Finantare. In lipsa disponibilitatilor din conturile curente ale Imprumutatului, Banca ii poate debita conturile de depozit, iar Imprumutatul imputerniceste Banca sa desfiinteze respectivele depozite, chiar neajunse la termen, si renunta la beneficiul termenului si al dobanzii.
- b) sa efectueze orice operatiuni de schimb valutar pe care le considera necesare pentru efectuarea oricaror plati de sume datorate Bancii in temeiul Documentelor de Finantare, in moneda in care acestea trebuie platite, utilizand rata de schimb practicata de Banca in ziua operatiunii de schimb valutar.

- c) sa semneze in numele Imprumutatului orice document necesar pentru oricare dintre operatiunile prevazute de acest articol.

4.6. **Imputatia platii.**

- a) Daca Banca primeste o plata insuficienta pentru a acoperi sumele datorate, Banca alocă respectiva plata pentru stingerea obligatiilor in urmatoarea ordine:
 - (i) in primul rand, plata comisioanelor, costurilor si cheltuielilor;
 - (ii) in al doilea rand, plata Dobanzilor Penalizatoare si a Dobanzilor;
 - (iii) in al treilea rand, plata Soldului Facilitatii; si
 - (iv) in al patrulea rand, plata altor sume datorate in baza Documentelor de Finantare.
- b) In cazul in care Imprumutatul are mai multe restante in cadrul aceleiasi categorii de sume datorate, stingerea obligatiilor are loc in ordinea vechimii acestora, incepand cu cea mai veche.

- 4.7. **Compensatia efectuata de Banca.** Banca poate sa efectueze compensatii intre orice sume datorate Bancii si orice obligatie de plata datorata Obligatiilor Contractual de Banca, rezultate din orice raport juridic, indiferent daca au ajuns la scadenta sau la termen, inclusiv in legatura cu conturile curente sau de depozit detinute de Obligatii Contractual la Banca. Daca obligatiile sunt exprimate in monede diferite, Banca poate converti oricare dintre obligatii la Cursul Bancii, in scopul efectuării compensatiei.

- 4.8. **Compensatia cu acordul Bancii.** Obligatii Contractual pot face compensatii in raport cu Banca doar cu acordul prealabil scris al Bancii.

- 4.9. **Plata fara deducere.** Obligatii Contractual achita sumele datorate Bancii integral, fara a deduce nicio taxa, impozit, sau cheltuieli de orice natura.

- 4.10. **Deducere obligatorie.** In cazul in care Obligatul Contractual trebuie, conform legislatiei aplicabile, sa efectueze o deducere sau retinere la sursa a unei taxe, impozit sau cheltuieli, cu privire la o suma datorata Bancii, acesta:

- a) informeaza Banca imediat despre aceasta cerinta;
- b) deduce sau retine doar suma minima impusa de legislatia aplicabila si transmite imediat Bancii documentele justificative aferente respectivei deduceri sau retineri;
- c) plateste Bancii o suma suplimentara, astfel incat, după deducere sau retinere, Banca sa incaseze aceeasi suma pe care ar fi primit-o in absenta respectivei deduceri sau retineri.

- 4.11. **Reducere sau exonerare.** In cazul in care Obligatul Contractual poate beneficia de o reducere a sau exonerare de la plata sumei deduse sau retinute la sursa, conform unei conventii internationale de evitare a dublei impuneri sau unor declaratii care trebuie efectuate de catre Banca la autoritatile fiscale, Banca depune toate diligentele pentru a prezenta documentele necesare pentru efectuarea reducerii sau exonerarii, fara insa a fi obligata sa divulge informatii cu privire la situatia sa fiscala.

5. Angajamente

5.1. **Furnizarea de informatii financiare.**

- a) Imprumutatul si Codebitorul furnizeaza Bancii situatiile financiare anuale si cele aferente semestrului 1, auditate (daca este cazul) si certificate de un administrator sau director, inclusiv, daca este cazul, in functie de forma de organizare, Declaratia Unica sau Registrul-Jurnal de Incasari si Plati, in termen de 30 de zile de la data la care acestea trebuie depuse la autoritatile fiscale, insotite de dovada depunerii.
- b) Imprumutatul si Codebitorul furnizeaza situatiile financiare redactate conform legislatiei financiar-contabile aplicabile acestora, si care reflecta situatia sa financiara la data furnizarii, indicand modalitatea in care sunt intocmite.

5.2. **Furnizarea altor informatii.** Fiecare Obligat Contractual informeaza Banca imediat cu privire la:

- a) orice actiune judiciara sau extrajudiciara, inclusiv orice executare silita sau masura asiguratorie sau procedura intemeiata pe prevederile in materie de insolventa, initiata sau iminenta, impotriva sa si care ar putea avea un Efect Advers Semnificativ;
- b) orice situatie care ar putea duce la aparitia unui Eveniment de Neexecutare si despre masurile de remediere;
- c) orice Sanctiune aplicabila acestuia sau oricarui administrator, director, agent, angajat al acestuia sau unei entitati din Grupul Imprumutatului, impreuna cu descrierea circumstantelor;
- d) garantiile constituite asupra bunurilor sale si, la solicitarea Bancii, pune la dispozitia acesteia documentele doveditoare; si
- e) situatia sa, inclusiv financiara, lunara sau trimestriala, in functie de solicitarea Bancii, achitarea taxelor sau impozitelor, activitatea, operatiunile sau bunurile sale, ori aspectele care pot constitui Eveniment de Neexecutare, daca Banca solicita astfel.

5.3. **Analiza garantiilor.** Imprumutatul plateste, la cererea Bancii, toate costurile cu analiza periodica a bunurilor ce fac obiectul garantiilor Contractului, respectiv costurile cu inspectia, evaluarea si aprecierea eligibilitatii acestora.

5.4. **Modificari societare.** Imprumutatul obtine acordul prealabil scris al Bancii pentru orice fuziune, divizare, transfer al activitatii sau restructurare.

5.5. **Modificarea activitatii.** Imprumutatul mentine obiectul sau principal de activitate si obiectul de activitate avut in vedere la acordarea Facilitatii.

5.6. **Centrul intereselor principale.** Imprumutatul mentine in Romania centrul intereselor sale principale (astfel cum acest termen este definit in legislatia europeana cu privire la procedurile de insolventa).

5.7. **Obligatiile tertilor garanti.** Imprumutatul se asigura ca Obligatii Contractual care nu au semnat Contractul au primit o copie a acestuia si isi asuma prin Documentele de Finantare la care sunt parte, obligatiile Obligatilor Contractual prevazute in Contract.

5.8. **Asigurari**

- a) Obligatii Contractual :
 - (i) asigura impotriva tuturor riscurilor bunurile corporale (mai putin terenurile) care fac obiectul unei garantii accesorii Documentelor de Finantare, la o societate de asigurare

agreata de Banca, pentru cel puțin valoarea menționată în ultimul raport de evaluare sau reevaluare comunicat Imprumutatului de către Banca sau, în lipsa unui astfel de raport, valoarea de asigurare stabilită de asigurător, sau la valoarea stabilită în Partea A în cazurile bunurilor de gen (ex. stocuri) pentru care este menționată o valoare în Partea A.

- (ii) depun la Banca o copie a documentului dovă al asigurării.
 - (iii) cesionează în scop de garanție sau ipotechează drepturile de despăgubire rezultate din aceste asigurări în favoarea Bancii. Cesiunea se încheie prin transmiterea către Banca și acceptarea de către aceasta a documentului dovă al asigurării care fie menționează cesiunea în favoarea Bancii, fie este însoțit de un document de acceptare a cesiunii din partea asigurătorului. În cazul bunurilor finalizate sau achiziționate după Data Încheierii Contractului, garanția este constituită în termen de 15 zile de la data intabulării respectivelor bunuri pe numele Imprumutatului sau, după caz, de la data achiziționării respectivelor bunuri pe numele Imprumutatului.
- b) Obligații Contractual informează asigurătorul despre existența garanțiilor accesorii Documentelor de Finantare, constituite asupra bunurilor asigurate.
 - c) Obligații Contractual imputernicesc irevocabil Banca să încheie asigurarea, fără a reprezenta o obligație a Bancii:
 - (i) în numele și pe seama Obligațiilor Contractual și să o ceseze în favoarea Bancii; sau
 - (ii) în numele Bancii, Partile fiind de acord că Banca are un interes asigurabil.
 - (iii) Imprumutatul suportă costurile asigurării. Pentru situațiile în care nu există disponibil în conturile Imprumutatului, Banca are dreptul să plătească primele de asigurare fie prin utilizarea Facilității, fie din surse proprii, Imprumutatul având obligația de a restitui Bancii aceste costuri în termen de 10 zile de la notificare.

5.9. **Costuri Majorate.** Imprumutatul plătește Bancii Costuri Majorate, conform solicitării Bancii, în care se va menționa contextul care a dus la majorare, quantumul costurilor majorate și data sau datele de plată.

5.10. **Solidaritatea Imprumutatilor.** Imprumutatii se obligă solidar și indivizibil față de Banca.

5.11. **Solidaritatea Codebitorilor.** Codebitorii se angajează solidar și indivizibil cu Imprumutatul.

6. Evenimente de Neexecutare

6.1. **Incalcarea obligațiilor.** Unul dintre Obligații Contractual nu își îndeplinește sau manifestă intenția clară de a nu își îndeplini o obligație prevăzută într-un Document de Finantare, cu următoarele excepții:

- a) încălcarea unei obligații de plată, dacă a fost cauzată de o eroare administrativă sau tehnică în transmiterea fondurilor și este remediată într-un termen de 3 Zile Lucratoare;
- b) încălcarea unei alte obligații decât o obligație de plată, dacă a fost remediată într-un termen de 5 Zile Lucratoare sau în termenul specific de remediere prevăzut în Documentul de Finantare respectiv, calculate de la data încălcării obligației;

- 6.2. **Incalcarea destinatiei Facilitatii.** Imprumutatul efectueaza o Utilizare in alt scop decat destinatia Facilitatii.
- 6.3. **Sanctiuni.**
- a) Imprumutatul utilizeaza, in mod direct sau indirect, veniturile dintr-o Facilitate (sau imprumuta, contribuie sau pune aceste venituri in alta maniera la dispozitia sau in beneficiul altei persoane): (i) pentru a finanta sau facilita orice activitati ale unei persoane supuse unei Sanctiuni sau care desfasoara activitati impreuna cu o alta persoana supusa unei Sanctiuni; sau (ii) intr-o maniera sau scop care fie e interzis de Sanctiunile aplicabile unui Obligat Contractual sau oricarei entitati din Grupul Imprumutatului, ori interzis de Sanctiunile aplicabile in baza legii Documentelor de Finantare, fie ar conduce la o incalcare a unei Sanctiuni de un Obligat Contractual sau o entitate din Grupul Imprumutatului.
 - b) Imprumutatul ramburseaza sume in cadrul Facilitatii, utilizand venituri provenind dintr-o activitate sau tranzactie desfasurata cu o persoana supusa unei Sanctiuni.
- 6.4. **Dispute.** Impotriva Imprumutatului exista un litigiu sau actiune judiciara sau extrajudiciara, sau sechestrul, poprire, executare silita sau actiune de recuperare de orice natura, sau este inregistrat un incident de plata major in Centrala Incidentelor de Plati, care produce un Efect Advers Semnificativ.
- 6.5. **Informatii false, incomplete sau incorecte.** O informatie furnizata Bancii de catre un Obligat Contractual este falsa, incorecta, incompleta sau de natura a induce in eroare, inclusiv prin omisiune, cu privire la un aspect important.
- 6.6. **Neexecutare cu efect incrucisat.** Orice obligatie financiara a Imprumutatului sau a unui alt membru din Grupul Imprumutatului din alte contracte de credit sau contracte pentru tranzactii cu instrumente financiare derivate incheiate cu Banca sau cu alte institutii financiare nu este achitata la scadenta sau devine exigibila anticipat ca urmare nerespectarii unei obligatii, sau Imprumutatul sau alt membru din Grupul Imprumutatului initiaza discutii cu un creditor cu scopul de a reesalona ori restructura o datorie financiara ca urmare a unei dificultati financiare curente sau anticipate.
- 6.7. **Invaliditatea Documentelor de Finantare.** Un Document de Finantare nu este in vigoare ori nu mai produce efecte si aceasta situatie nu este remediata in termen de 10 Zile Lucratoare.
- 6.8. **Efect Advers Semnificativ.** Se produce un Efect Advers Semnificativ.
- 6.9. **Neintretinerea bunurilor.** Bunurile care fac obiectul garantiilor accesorii Documentelor de Finantare nu sunt intretinute corespunzator sau apare o situatie care ar ingreuna sau ar face imposibila executarea silita a acestor bunuri, sau valoarea lor se diminueaza din cauza culpei constitutorului.

7. Consecintele Evenimentelor de Neexecutare

- 7.1. **Drepturile Bancii.** Ca urmare a producerii unui Eveniment de Neexecutare, Banca poate decide, printr-o notificare transmisa Imprumutatului:
- a) sa interzica efectuarea de noi Utilizari cu privire la Facilitate;
 - b) sa declare scadent imediat, integral sau partial, Soldul Facilitatii impreuna cu Dobanda si orice alte sume datorate Bancii in baza Documentelor de Finantare;

- c) ca Obligatii Contractual sa decada din beneficiul unora sau mai multor termene de plata stabilite in Documentele de Finantare;
- d) sa initieze actiuni de executare impotriva Obligatilor Contractual.

8. Intarziere de drept

- 8.1. **Efecte.** Fiecare Obligat Contractual este de drept in intarziere la simpla implinire a termenului stabilit pentru executarea unei obligatii dintr-un Document de Finantare.

9. Evenimente de incetare anticipata obligatorie

- 9.1. **Nelegalitate.** Indeplinirea obligatiilor Bancii din Documentele de Finantare devine nelegala ori imposibil de executat.
- 9.2. **Aplicarea de Sanctiuni.** Un Obligat Contractual si/sau un administrator, director, agent, angajat al acestuia si/sau o entitate din Grupul Imprumutatului, este supus unei Sanctiuni.
- 9.3. **Schimbarea Controlului fara acordul Bancii.** Intervine o modificare a Controlului asupra Imprumutatului, fara acordul prealabil scris al Bancii.
- 9.4. **Neacceptarea Costurilor Majorate.** Imprumutatul nu este de acord cu plata Costurilor Majorate.

10. Consecintele evenimentelor de incetare anticipata obligatorie

- 10.1. **Efecte.** Ca urmare a producerii unui eveniment de incetare anticipata obligatorie:
- a) dreptul Imprumutatului de a face Utilizari inceteaza la data notificarii Bancii; si
 - b) Imprumutatul ramburseaza anticipat toate sumele datorate Bancii in baza Documentelor de Finantare, in termen de 15 Zile Lucratoare de la notificarea Bancii, cu exceptia cazului in care evenimentul de incetare anticipata obligatorie se refera la neacceptarea Costurilor Majorate, situatie in care rambursarea anticipata se limiteaza doar la sumele datorate Bancii in baza Facilitatii afectate de respectivele Costuri Majorate.

11. Denuntare Unilaterală

- 11.1. **Aplicare neconditionata.** Banca poate denunta unilateral oricare Facilitate in orice moment, fara notificare prealabila, cu informarea Imprumutatului de catre Banca, cu urmatoarele efecte:
 - a) dreptul Imprumutatului de a utiliza Facilitatea inceteaza deodata;
 - b) Imprumutatul achita toate sumele datorate in legatura cu Facilitatea, in termenul comunicat de Banca, care nu poate fi mai mic de 15 zile de la data solicitarii Bancii.
- 11.2. **Limitarea raspunderii.** Banca nu raspunde de eventualele daune ce ar putea fi produse ca urmare a denuntarii unilaterale.

12. Transfer

- 12.1. **Realizarea transferului.** Banca poate sa transfere prin cesiune, novatie sau in orice alt mod catre o terta parte, orice drept si obligatie din Documentele de Finantare, iar Obligatii Contractual accepta, neconditionat si in avans un astfel de transfer, fara a fi necesara nicio formalitate suplimentara.

- 12.2. **Opozabilitate.** Banca notifica Obligatilor Contractual transferul drepturilor si obligatiilor rezultand din Documentele de Finantare, in 30 zile de la semnarea documentului de transfer, transferul devenind opozabil si producand efecte de la primirea de catre Obligatii Contractual si a notificarii.
- 12.3. **Efect.** Banca este eliberata de toate obligatiile corelative drepturilor transferate si de obligatiile din Documentele de Finantare din momentul in care transferul produce efecte.
- 12.4. **Acordul Bancii.** Obligatii Contractual au dreptul sa transfere drepturi sau obligatii din Documentele de Finantare numai cu acordul prealabil scris al Bancii.

13. Asumarea riscurilor

- 13.1. **Raspunderea pentru executarea obligatiilor.** Obligatii Contractual nu sunt eliberati de obligatiile asumate in Documentele de Finantare si raspund pentru neindeplinirea totala sau partiala, indeplinirea defectuoasa sau cu intarziere a acestora, indiferent de motiv si inclusiv in cazul oricarui eveniment sau circumstanta reprezentand forta majora sau caz fortuit, cu exceptia cazului in care astfel de evenimente au determinat o disfunctionalitate a sistemului de plati interbancare si cat timp aceasta disfunctionalitate nu este remediata.
- 13.2. **Impreviziune.** Obligatii Contractual isi asuma riscurile ca executarea obligatiilor din Documentele de Finantare sa devina mai dificila sau mai costisitoare pentru acestia, ca urmare a schimbarilor imprejurarilor survenite ulterior Datei Incheierii Contractului si independent de vointa Bancii, inclusiv ca urmare a fluctuatiei cursului de schimb valutar sau a cresterii Ratei Dobanzii si sunt de acord sa isi indeplineasca integral obligatiile.

14. Imputerniciri acordate Bancii

- 14.1. **Valabilitate.** Fiecare imputernicire acordata Bancii de un Obligat Contractual in legatura cu Documentele de Finantare este acordata pana la data platii tuturor sumelor datorate Bancii.
- 14.2. **Sub-mandatari.** Banca poate transmite imputernicirea mai departe altor persoane.

15. Notificari

- 15.1. **Efecte.** Orice notificare in baza Documentelor de Finantare se realizeaza in scris, in limba romana sau insotita de o traducere legalizata in limba romana si produce efecte:
- a) daca este remisa personal, la data remiterii;
 - b) daca este transmisa prin scrisoare recomandata, cu confirmare de primire, la data indicata pe confirmarea de primire;
 - c) daca este transmisa prin e-mail, la data confirmarii de transmitere a e-mail-ului.
- 15.2. **Datele de contact.** Notificarea Obligatilor Contractual este transmisa la datele de contact ale acestora, indicate la inceputul Contractului, iar notificarea Bancii la datele de contact ale Unitatii Bancii.

16. Dispozitii finale

- 16.1. **Preluarea datelor personale.** Persoanele semnatare ale Contractului din partea Obligatilor Contractual sunt de acord ca Banca sa pastreze si prelucreze datele cu caracter personal care le apartin conform prevederilor Regulamentului (UE) 2016/679 privind protectia persoanelor fizice

in ceea ce priveste prelucrarea datelor cu caracter personal si libera circulatie a acestor date. Persoanele semnatare ale Contractului declara ca au luat cunostinta de documentul 'Informare privind Prelucrarea Datelor cu Caracter Personal' disponibil gratuit in orice unitate a Bancii si la adresa <https://www.brd.ro/prelucrarea-datelor-cu-caracter-personal>, cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal si modul in care aceste date vor fi prelucrate, in vederea indeplinirii scopului Contractului.

- 16.2. **Legea aplicabila si jurisdictia.** Contractul si orice obligatii noncontractuale dintre Parti se supun legislatiei din Romania. Orice disputa in legatura cu Contractul se solutioneaza de instantele de la sediul Unitatii Bancii indicate la inceputul Contractului.
- 16.3. **Limba.** In cazul in care Contractul este incheiat atat in limba romana, cat si intr-o alta limba, prevaleaza versiunea in limba romana.
- 16.4. **Titlu executoriu.** Documente de Finantare sunt titluri executorii conform legii.
- 16.5. **Numar de exemplare.** In cazul in care Contractul este semnat olograf, acesta este incheiat intr-un exemplar pentru fiecare Obligat Contractual si in 2 exemplare pentru Banca.
- 16.6. **Acceptare expresa.** Prin semnarea conform celor de mai jos, Obligatii Contractual:
- consimt asupra termenilor si conditiilor Contractului;
 - confirma ca prevederile Contractului au fost discutate si negociate; si
 - accepta in mod expres prevederile din Contract care stabilesc in favoarea Bancii, limitarea raspunderii, denuntarea unilaterala si suspendarea executarii obligatiilor, precum si orice prevederi care ar putea implica, pentru fiecare Obligat Contractual, decaderea din drepturi ori din beneficiul termenului, limitarea dreptului de a opune exceptii, restrangerea libertatii contractuale, legea aplicabila si alegerea jurisdictiei.
2. La Data intrarii in vigoare a prezentului Act Aditional, Imprumutatul se obliga sa plateasca suplimentar urmatorul comision:
- | | |
|---|--|
| Comision de Plafon (de acordare) | 0,10% flat, calculat la valoarea Plafonului, platibil in Moneda Plafonului |
|---|--|
3. Banca va pune Plafonul la dispozitia Imprumutatului de indata ce Imprumutatul va indeplini urmatoarele conditii suspensive, in forma si continutul acceptabile pentru Banca:
- prezinta decizia organului societar competent prin care aproba termenii si conditiile Documentelor de Finantare la care este Parte;
 - achitarea comisioanelor datorate;
 - fiecare dintre Documentele de Finantare a fost semnat;
 - prezinta documentele care fac dovada inregistrarii Garantiilor in registrele de publicitate relevante conform prevederilor Contractelor de Garantie.
4. Garantiile (reale sau personale) accesorii Contractului garanteaza si obligatiile asumate de catre Imprumutat prin Contract astfel cum acesta a fost modificat prin prezentul Act Aditional, iar in acest sens, Imprumutatul se obliga sa incheie acte aditionale la contractele de garantie si de ipoteca mobiliara

accesorii Contractului prin care obligatiile asumate si bunurile ipotecate garanteaza suma cu care se majoreaza valoarea Plafonului precum si noile Facilitati introduse in Plafon.

5. Partile declara in mod expres faptul ca atat intelegerea cat si vointa lor la incheierea prezentului Act Aditional sunt sa continue raporturile contractuale stabilite prin Contractul de Credit, la acestea adaugandu-se modificarile si completarile aduse prin prezentul Act Aditional.
6. Toate Garantiile (reale sau personale) accesorii Contractului de Credit rămân neschimbate si vor continua sa garanteze toate obligatiile asumate de catre Imprumutat prin Contractul de Credit astfel cum acesta a fost modificat, actualizat si consolidat prin prezentul Act aditional.
7. Prezentul Act Aditional face parte integranta din Contractul de credit.
8. Data intrarii in vigoare a prezentului Act Aditional este data ultimei semnaturi a acestuia. In cazul in care Actul Aditional este semnat olograf, acesta este incheiat intr-un exemplar pentru fiecare Obligat Contractual si in doua exemplare pentru Banca.

BRD-GROUPE SOCIETE GENERALE SA

Reprezentata de:

EDUARD FARCAS

Director Comercial Business Center

Data semnarii:

VIMERCATI EAST EUROPE SRL, in calitate de Imprumutat

Reprezentata de:

HUMA CONSTANTIN

Imputernicit

Data semnarii: