



Oferta indicativa

Propunere indicativa de colaborare pentru
credit de investitii in valoare de 1.000.000 LEI

| | |
|-----------------------------|--|
| Beneficiar | COMUNA IBANESTI |
| Finantator | BANCA TRANSILVANIA S.A. - SUC. MURES |
| Tip finantare | Credit finantare proiect investitii Contractarea unei finantari rambursabile in valoare de 1.000.000 lei pana la 31.10.2016 in vederea realizarii proiectului de investitii (inclusiv TVA) aferente transei a IV-a finantat in baza contractului nr. C322010972800093/14.12.2012 si AA ulterioare incheiat intre AFIR si PRIMARIA COMUNEI IBANESTI |
| Valoarea finantarii: | 1.000.000 lei |
| Maturitate: | 31.10.2016 |
| Trageri: | in termen de 30 zile de la data contractarii conditionat de: a. obtinerea garantiei FGCR si avizului CAIL; b. prezentarea HCL privitoare la contractarea si garantarea creditului. |
| Rambursare: | <ul style="list-style-type: none">• 31.10.2016; sau• anterior scadentei - din incasarea sumelor virate cu titlul de ajutor nerambursabil si recuperare TVA in baza contractului de finantare nr. C322010972800093/14.12.2012 si AA ulterioare incheiat intre AFIR si PRIMARIA COMUNEI IBANESTI; |
| Garantii: | Garantie 1: garantie FGCR in cuantum de 1.000.000 lei; Garantie 2: depozit colateral (titular depozit: PRIMARIA COMUNEI IBANESTI) - constituit pe toata perioada de creditare in suma de 14.600 lei; Garantie 3: Ipoteca mobiliara de rang subsecvent asupra incasarilor prezente si viitoare si asupra soldului contului curent deschis la BT pana la concurenta sumei de 1.014.600 lei; Garantie 4: Ipoteca mobiliara de rang subsecvent asupra incasarilor si soldul contului curent si a subconturilor deschise la TREZORERIE pe numele imprumutatului pana la concurenta sumei de 1.014.600 lei. |
| Rata dobanzii: | ROBOR 6M + 4,5% |
| Nota: | dobanda se va plati la sfarsitul fiecarei luni (calculata la soldul ramas nerambursat) |

Comisioane:

- comision de acordare: 1% aplicabil la valoarea creditului, *platibil* intr-o singura transa la acordare.

Conditii suplimentare:

1. Destinatia cheltuielilor: se va urmari destinatia tragerilor din credit, astfel incat acestea sa fie in conformitate cu cheltuielile cuprinse in proiect pentru care exista aprobare, cu verificarea inclusiv a specificatiilor tehnice.
2. Inainte de tragerile din credite sucursala verifica situatia cererilor de rambursare/plata neincasate in max 90 de zile de la depunere care pot afecta implementarea proiectului, tragerile peste aceasta perioada se vor face numai cu aviz DPE.
3. Verificarea si de catre sucursala inainte de tragerea din credit a dosarelor de achizitii conform anexei IV la contractul semnat intre client si AFIR, indiferent de procedura aplicata; sucursala va urmari, inclusiv prin certificatele constatatoare ale firmelor participante la licitatie, sa nu existe conflict de interese.
4. Tragerile din credit se pot face doar in perioada de implementare a proiectului, 30.04.2016, corelate cu termenele de livrare; receptia/punerea in functiune /plata nu vor depasi niciun moment perioada de

Intocmit
Analist credit MM,
Tania Ciortescu



Sef serviciu IMM,
Alexandru Tintosan



Banca Transilvania SA - Sucursala Tg. Mures

Director,
Augustin Teurean

Data: 16.02.2016

Acasta propunere indicativa de colaborare este prelinimara negocierii si nu reprezinta un angajament sau o oferta de angajament pentru nici o tranzactie sau finantare. Emiterea oricarei scrisori de angajament de catre Banca Transilvania este supusa indeplinirii satisfactoare a tuturor formalitatilor, primirii aprobarii interne a finantarii si de primirea avizului favorabil din partea consilierului juridic.

Negocierea efectiva a elementelor esentiale de colaborare va avea loc la o data ulterioara, respectiv dupa ce toate documentele solicitate au fost puse la dispozitia bancii, analizate de catre aceasta si finantarea a fost aprobata de comitetul competent. Costurile creditului, precizate in acest document, sunt valabile 30 de zile de la emiterea propunerii indicative de colaborare.

Partile convin ca prezenta propunere de colaborare se realizeaza in termenii bunei credinte, iar informatia continuta in acest document este furnizata adresantului pe baze strict confidentiale. Prezentul document si informatia continuta in acesta nu vor putea fi furnizate nici unei terte parti fara acordul scris prealabil al Bancii Transilvania SA si nu va face obiectul niciunui litigiu intre parti.

Alte observatii: Banca Transilvania - suc. Mures este onorata de parteneriatul propus de catre comunitatea locala si isi manifesta deschiis interesul in participarea in cadrul unor proiecte viitoare mentite sa aduca plus de valoare.

10. Clientul are obligatia sa respecte toate prevederile contractului de finantare incheiat cu Autoritatea de Management si Ghidul solicitantului afrent, sa notifice banca in termen de 15 zile calendaristice cu privire la orice act aditional sau orice schimbare care poate afecta implementarea proiectului si, la cerere, sa furnizeze bancii in aceiasi termen copii dupa rapoartele trimestriale de progres/final/post implementare sau alte documente solicitate de banca (inclusiv dosare achizitii, cereri de plata, cereri de rambursare, OP/extras din Trezo pt plata catre furnizor, cereri de rambursare,etc)
9. Derularea proiectului se va face prin prin Trezorerie. Societatea va prezenta dovada depunerii cererilor de rambursare in termenul si conditiile prevazute in contractul de finantare nerambursabila. In situatia in care sumele prevazute in contract se vor incasa inainte de scadenta creditului, clientul se obliga sa solicite rambursarea anticipata a prezentului credit. In acest scop, clientul va depune lunar la BT extrasale pentru conturile deschise la Trezorerie sau pentru contul de executie al bugetului local; in caz de nerespectare a conditiilor, creditul va putea fi declarat scadent.
8. Prezentarea Hotararii Consiliului Local /Judeean si a Hotararii CAL inainte de semnarea contractelor de credit.
7. Incheierea proiectului se va face prin prin Trezorerie. Societatea va prezenta dovada depunerii cererilor de rambursare in termenul si conditiile prevazute in contractul de finantare nerambursabila. In situatia in care sumele prevazute in contract se vor incasa inainte de scadenta creditului, clientul se obliga sa solicite rambursarea anticipata a prezentului credit. In acest scop, clientul va depune lunar la BT extrasale pentru conturile deschise la Trezorerie sau pentru contul de executie al bugetului local; in caz de nerespectare a conditiilor, creditul va putea fi declarat scadent.
6. La incasarea finantarii nerambursabile si a TVA-ului se va incheia creditul puncte integral. In cazul in care vor fi sume respinse la plata, clientul va rambursa din surse proprii aceste diferente, astfel incat creditul de puncte sa fie rambursat integral.
5. Alte cheltuieli suplimentare vor fi acoperite din surse proprii de catre client. necesarul de garantat conform normelor BT in vigoare.
4. Incheiate cu furnizorii, a existentei aportului clientului (anterior/concomitant cu tragerile din credit) si a implementare a proiectului. Tragerile din credit se vor realiza pe baza fiselor de avizare, a contractelor incheiate cu furnizorii, a existentei aportului clientului (anterior/concomitant cu tragerile din credit) si a necesarului de garantat conform normelor BT in vigoare.



Propunere tehnica

Grafic de rambursare:

- ⊕ Valoare finantata: 1.000.000 lei;
- ⊕ Termen: 31.10.2016;
- ⊕ Dobanda: ROBOR 6M* + 4,5 p.p.;
- ⊕ Comisioane:
 - de acordare: 1% din valoarea creditului adica 10.000 lei.

Total Comisioane: 10.000 lei;

Total Dobanda la sold: 39,744.44 lei;

Valoare finantata: 1.000.000 lei (rambursat in momentul incasarii sumelor nerambursabile si a TVA-ului aferent dar nu mai tarziu de data scadentei creditului);

S-a luat in considerare contractarea creditului de la 01.03.2016:

| Perioada | Data Platii | Sold Initial Imprumut | Dobanda Datorata | Rata Imprumut | Sold Final Imprumut | Comision gestiune | Total de de plata lunar |
|---|-------------|-----------------------|------------------|---------------|---------------------|-------------------|-------------------------|
| 1 | 31-Mar-16 | 1,000,000.00 | 5,028.89 | 0.00 | 1,000,000.00 | 0.00 | 5,028.89 |
| 2 | 30-Apr-16 | 1,000,000.00 | 4,866.67 | 0.00 | 1,000,000.00 | 0.00 | 4,866.67 |
| 3 | 31-May-16 | 1,000,000.00 | 5,028.89 | 0.00 | 1,000,000.00 | 0.00 | 5,028.89 |
| 4 | 30-Jun-16 | 1,000,000.00 | 4,866.67 | 0.00 | 1,000,000.00 | 0.00 | 4,866.67 |
| 5 | 31-Jul-16 | 1,000,000.00 | 5,028.89 | 0.00 | 1,000,000.00 | 0.00 | 5,028.89 |
| 6 | 31-Aug-16 | 1,000,000.00 | 5,028.89 | 0.00 | 1,000,000.00 | 0.00 | 5,028.89 |
| 7 | 30-Sep-16 | 1,000,000.00 | 4,866.67 | 0.00 | 1,000,000.00 | 0.00 | 4,866.67 |
| 8 | 31-Oct-16 | 1,000,000.00 | 5,028.89 | 1,000,000.00 | 0.00 | 0.00 | 1,005,028.89 |
| Total: | X | X | 39,744.44 | 0.00 | x | 0 | 1,039,744.44 |
| Total cost credit (lei) | | | | | | | 49,744.44 |
| Total de plata (pricipal + cost credit) | | | | | | | 1,049,744.44 |

* s-a luat in calcul val. indicatorului ROBOR 6M din 31.12.2015 (1.34%)

Data: 16.02.2016

Banca Transilvania SA - Sucursala Tg. Mures

Director,
Augustin Vaurean

Intocmit
Analist credite IMM,
Tania Ciortescu



Sef serviciu IMM,
Alexandru Tintosan



Draft contract de Credit - Credite -

Intre:

BANCA TRANSILVANIA S.A. Cluj - Sucursala Sucursala Mures, cu sediul in localitatea TARGU MURES,, inregistrata la Registrul Comertului cu nr. J26/674/1995, Registrul Bancar RB-PJR-12-019/18.02.1999, CUI 7828710, reprezentata prin TAUREAN AUGUSTIN in calitate de Director si prin CARCU ADRIANA in calitate de Director Adjunct Operatiuni (Banca).
Si

Debitor: Comuna Ibanesti
Cu sediul in Com. Ibanesti, sat. Ibanesti, str. Principala nr. 708
CUI 4641539
Legal reprezentata prin VASILE DUMITRU DAN, in calitate de PRIMAR

Si,

Garant: Comuna Ibanesti
Cu sediul in Com. Ibanesti, sat. Ibanesti, str. Principala nr. 708
CUI 4641539
Legal reprezentata prin VASILE DUMITRU DAN, in calitate de PRIMAR

| 1) Obiectul Contractului- Credit pentru investitii (inclusiv TVA) | |
|---|--|
| a) Destinatia Creditului | Plati pentru realizarea proiectului de investitii (inclusiv TVA) aferente transei a IV-a finantat in baza contractului nr. C322010972800093/14.12.2012 si AA ulterioare incheiat intre AFIR si PRIMARIA COMUNEI IBANESTI. Creditul va fi utilizat conform destinatiei declarate si acceptate de către Banca, situatia contrara constituind un Caz de Culpă pentru Împrumutat. |
| b) Valoarea Creditului | 1.000.000 |
| c) Valuta creditului | Ron |
| d) Modul de utilizare | trangeri multiple |
| e) Perioada de utilizare | 30 zile |
| 2) Scadenta | 31.10.2016 |
| 3) Dobanda | |
| a) Rata dobanzii | ROBOR 6M + 4,5 p.p. unde Robor este valoarea indicatorului de la sfarsitul trimestrului anterior valabil pentru trimestrul urmator. ROBOR6M din 31.12.2015 = 1.34% |
| b) Data de plata a dobanzii | Ultima zi a fiecărei luni |
| c) Perioada de calcul a dobanzii | 360 zile |

| | |
|---|---|
| <p>(d) Data aprobării finanțării de către comitetul de conducere.</p> | |
| <p>4) Penalități</p> | |
| <p>a) Dobânda penalizatoare 15%</p> | <p>reprezintă procentul de dobânda identificat mai sus care se aplică la orice sumă datorată băncii și nerambursată la scadență, începând cu data scadenței și până la data achitării efective.</p> |
| <p>b) Dobânda majorată</p> | <p>se aplică exclusiv în situațiile de neîndeplinire a obligațiilor contractuale identificate la art. 10 și se calculează prin raportare la dobânda anuală la care se adaugă N/A.</p> |
| <p>5) Comisioane</p> | |
| <p>a) Comision de analiza 1% din Suma Creditului, plătit la prima utilizare.</p> | <p>b) Comision de neutilizare -</p> |
| <p>c) Comision de revizii -</p> | <p>d) Comision de gestune -</p> |
| <p>e) Alte comisioane -</p> | <p>f) Comision de analiza -</p> |
| <p>6) Rambursare</p> | |
| <p>Creditul va fi rambursat la 31.10.2016 sau anterior scadentei. Rambursarea anticipată se va putea face numai cu acordul prealabil și expres al Băncii.</p> | |
| <p>7) Garanții</p> | |
| <p>Garanție 1: garanție FGCR în cuantum de 1.000.000 lei; Garanție 2: depozit colateral (titular depozit: PRIMARIA COMUNEI IBANESTI) - constituit pe toată perioada de creditare în suma de 14.600 lei; Garanție 3: ipoteca mobilă de rang subsecvent asupra încasărilor prezente și viitoare și asupra soldului contului curent deschis la BT până la concurența sumei de 1.014.600 lei; Garanție 4: ipoteca mobilă de rang subsecvent asupra încasărilor și soldului contului curent și a subconturilor deschise la TREZORERIE pe numele împrumutatului până la concurența sumei de 1.014.600 lei.</p> | |
| <p>8) Asigurări garanții</p> | |
| <p>Nu e cazul</p> | |
| <p>9) Clauze de derulare facilitare</p> | |
| <p>Creditul poate fi utilizat sub forma de împrumut la termen, prin una sau mai multe trageri efectuate pe baza de cerere din partea Debitorului. Suma fiecărei trageri va fi pusă la dispoziția Debitorului în contul acestuia nr. «Numar_cont_client». Debitorul se obligă să realizeze prin conturile deschise la BT, pe toată durata derulării creditului, un rulaj proportional cu expunerea</p> | |
| <p>10) Clauze speciale de acordare (se insereaza conditiile stabilite de comitetul de credite)</p> | |
| <p>- Destinatia cheltuielilor: se va urmări destinatia tragerilor din credit, astfel încât acestea să fie în conformitate cu cheltuielile cuprinse în proiect pentru care există aprobare, cu verificarea inclusiv a specificățiilor tehnice.</p> | |

- Înainte de tragerile din credite sucursala verifica situatia cererilor de rambursare/plata neincasate in max 90 de zile de la depunere care pot afecta implementarea proiectului, tragerile peste aceasta perioada se vor face numai cu aviz DPE.
- Verificarea si de catre sucursala înainte de tragerea din credit a dosarelor de achizitii conform anexei IV la contractul semnat intre client si AFIR, indiferent de procedura aplicata; sucursala va urmări, inclusiv prin certificatele constatatoare ale firmelor participante la licitatie, sa nu existe conflict de interese.
- Tragerile din credit se pot face doar in perioada de implementare a proiectului, 30.04.2016, corelate cu termenele de livrare; receptia/punerea in functiune /plata nu vor depasi niciun moment perioada de implementare a proiectului. Tragerile din credit se vor realiza pe baza fiselor de avizare, a contractelor incheiate cu furnizorii, a existentei aportului clientului (anterior/concomitant cu tragerile din credit) si a necesarului de garantat conform normelor BT in vigoare.
- Alte cheltuieli suplimentare vor fi acoperite din surse proprii de catre client.
- La incasarea finantarii nerambursabile si a tva-ului se va inchide creditul punte integral. In cazul in care vor fi sume respinse la plata, clientul va rambursa din surse proprii aceste diferente, astfel incat creditul de punte sa fie rambursat integral.
- In cazul in care va exista un necesar de finantare suplimentar (datorat unor eventuale intarzieri in incasarea finantarii nerambursabile sau nedecontarii integrale a cheltuielilor solicitate - sume respinse la plata), clientul le va acoperi din surse proprii;
- Prezentarea Hotararii Consiliului Local /Judetean si a Hotararii CAIL înainte de semnarea contractelor de credit.
- Derularea proiectului se va face prin prin Trezorerie. Societatea va prezenta dovada depunerii cererilor de rambursare in termenul si conditiile prevazute in contractul de finantare nerambursabila. In situatia in care sumele prevazute in contract se vor incasa înainte de scadenta creditului, clientul se obliga sa solicite rambursarea anticipata a prezentului credit. In acest scop, clientul va depune lunar la BT extrasele pentru conturile deschise la Trezorerie sau pentru contul de executie al bugetului local; in caz de nerespectare a conditiei, creditul va putea fi declarat scadent.
- Clientul are obligatia sa respecte toate prevederile contractului de finantare incheiat cu Autoritatea de Management si Ghidul solicitantului aferent, sa notifice banca in termen de 15 zile calendaristice cu privire la orice act aditional sau orice schimbare care poate afecta implementarea proiectului si, la cerere, sa furnizeze bancii in acelasi termen copii dupa rapoartele trimestriale de progres/final/post implementare sau alte documente solicitate de banca (inclusiv dosare achizitii, cereri de plata, cereri de rambursare, OP/extras din Trezo pt plata catre furnizor, cereri de rambursare, etc)
- anterior tragerii se va obtine garantia FGCR.

FGCR mandateaza Banca sa constituie garantiile prezente si viitoare aferente creditului si in favoarea sa in calitate de cocreditor, proportional cu procentul de garantare prevazut in contractul de garantare

Banca comunitar interbancara

Intocmit,
Administrator Credite:

Prin:
Nume: VASILE DUMITRU DAN
Funcția: PRIMAR

Garant,
Nume: COMUNA IBANESTI

Prin:
Nume: VASILE DUMITRU DAN
Funcția: PRIMAR

Debitor,
Nume: COMUNA IBANESTI

Și,
Prin:
Nume: TAUREANU IUGA ALEXANDRU
Funcția: Director juridic
Și,
Prin:
Nume: CARCU ADRIANA
Funcția: Director juridic
Avizat,
Consilier Juridic, -
Ciorăscu Tania

BANCA TRANSILVANIA SA

originale.

Prezentul contract s-a semnat azi 16.02.2016, la Sucursala Mures in 3 exemplare

Pentru suportarea porportionala a eventualelor pierderi, in cazul in care FGCR aplatiți garante, executarea garantilor imprumutatului se va face in conditiile legii de catre Banca atar in nume propriu cat si in numele FGCR, in baza mandatului dat de FGCR Bancii.
Sumele rezultate dupa executarea de catre banca a garantilor imprumutatului, inclusiv a avalistilor din Biletele la ordin/Cambii - sume din care se deduc dobanzile si comisioanele aferente creditului, precum si cheltuielile ocazionate de recuperarea creantei vor diminaua proportional cu procentul de garantare pierderile platite de FGCRF si cele suportate de Banca.
11). Dispozitii finale
Prevederile contractului de credit si accesoriilor acestuia se completeaza cu prevederile Conditiilor Generale de Creditare, al caror continut Debitorul declara ca si l-a insusit si il accepta.
Prin insusirea de catre Debitor si semnarea Conditiilor Generale de Creditare o singura data de catre parti, acestea isi extind valabilitatea, aplicarea si efectele asupra tuturor finantariilor ulterioare de care beneficiaza Debitorul, constituindu-se automat ca anexa la contractele de credit.