

Condițiile de aprobare și derulare ale finanțării rambursabile interne

Beneficiar: Municipiul Targu Secuiesc, cu sediul in Mun.Targu Secuiesc, .P-ta Gábor Áron, nr.24, judetul Covasna, CUI 4201813

Creditor: CEC Bank SA, prin Sucursala Sfantu Gheorghe

Valoarea creditului aprobat: 2.750.000,00 lei

Termen de creditare: 120 luni

Perioada de tragere: 12 luni, maxim pana la 29.01.2015 conform actului aditional la contractul de finantare

Perioada de gratie: -

Destinatie: Asigurarea cofinantarii proiectului intitulat: "Amenajare sit industrial pe platforma unei foste fabrici de prelucrarea lemnului in Mun.Tg.Secuiesc", proiect finantat prin POR axa 4 DMI 4.2.. prin Contractul de Finantare nr.3134 din 29.05.2012.

Mod de rambursare: lunar.

Mod de rambursare a dobanzii: lunar.

Rata dobanzii: ROBOR 3M (2.33% la 03.01.2014) + 3,50 pp.

Comisioane:

- Comision de analiza 0,5%, min.1.000 lei, max. 3.000 lei;
- Comision de analiza in regim de urgenta 0,5%, min.1.000 lei, max. 5.000 lei;
- Comision de reanaliza 0,5%, min.500 lei, max. 2.000 lei;
- Comision de gestiune lunara 0,04%;
- Comision de rambursare anticipata 0%;
- Comision de neutilizare: 0%;
- Comision de refinantare:0% (conform caietul de sarcini);
- Comision pentru deschidere de cont curent: 35 lei;
- Taxa de inscriere a garantiei la Arhiva Electronica de Garantii Reale Mobiliare: 51 lei;
- Dobanda penalizatoare: 3 pp, aplicata la ratele restante (marja fixa plus 3 pp), dupa 30 zile calendaristice in cazul unor situatii neprevazute, (autoritatea contractanta sa aiba posibilitatea amanarii cu maxim 30 zile calendaristice a platilor datorate, fara perceperea dobanzii penalizatoare).

Aport propriu: 637.239,97 lei.

Garantii:

- ipoteka de rang subsecvent (rang II) asupra veniturilor proprii viitoare stabilite in bugetele anuale pe perioada creditului;
- ipoteka mobiliara asupra soldurilor creditoare prezente si viitoare in lei si valuta ale conturilor si subconturilor curente si contul special ale clientului deschise la CEC Bank SA.

Alte conditii:

- Eventuale diferente de valoare rezultate din diferentele nefavorabile de curs valutar din proiect si cursul valutar la data platii sau orice alta diferenta fata de Bugetul indicativ, anexa la Contractul de finantare, vor fi suportate de client din surse proprii;
- In vederea monitorizarii derularii creditului, reprezentantii Municipiul Targu Secuiesc vor pune la dispozitia CEC Bank SA situatii financiare ori de cate ori acestea vor fi solicitate;
- Anterior semnarii contractului de credit se va prezenta avizul favorabil emis de Comisia de Autorizare a Imprumuturilor Locale;
- Garantiile propuse/acceptate de banca, sa aiba un grad de acoperire de minim 105%, pe toata perioada de creditare, calculata la creditul solicitat plus dobanda pe un an;
- Intarzieri la plata: In cazul aparitiei unor situatii neprevazute, autoritatea contractanta va avea posibilitatea amanarii cu maxim 30 zile calendaristice a platilor datorate, fara ca banca sa

perceapa dobanzi penalizatoare;

-Hotararile Consiliului local cu mentiunea "conform cu originalul" sub semnatura secretarului primariei, cel mai tarziu inainte de prima tragere din credit;

-Hotarare Consiliu Local legat de angajarea/garantarea creditului, imputernicire pentru semnarea contractelor de credit si de garantie respectiv actelor aferente creditului;

-Adeverinta recenta, de la Directia Generala a Finantelor Publice Judetene, cu informatii despre Client (criza financiara);

-Anterior semnarii contractului de credit se va prezenta o noua Hotarare a Consiliului Local in care sa fie mentionate conditiile de aprobare si derulare ale creditului;

-Perioada de tragere se va corela cu graficul de depunere a cererilor de rambursare, fara a depasi data de 29.01.2015;

-Anterior tragerii din credit se va prezenta certificat de atestare fiscala de data recenta. fara datorii;

-Tragerile din credit se vor efectua in baza facturilor emise pentru prezentul proiect, cu viza "bun de plata";

-Eventualele cheltuieli neprevazute vor fi suportate de catre Client din surse proprii;

-Anterior semnarii contractului de credit se va prezenta acordul obtinut de la BCR cu privire la intentia de constituire a ipotecii de rang subsecvent asupra veniturilor proprii ale municipiului;

-UAT Municipiul Targu Secuiesc va informa lunar banca cu privire la stadiul dosarului de insolventa si cu privire la evolutia arieratelor;

-Utilizarile din facilitatea de credit vor avea ca destinatie exclusiv facturi aferente proiectului Pregatirea sitului reabilitat pentru noi activitati" (Faza B);

-Prezentarea de copii dupa cererile de prefinantare, de rambursare si dupa rapoartele de progres, precum si dupa orice notificari primite de la AM POR, precum si dupa rapoartele de vizita care se vor intocmi de catre autoritati in urma vizitelor facute la fata locului;

-Beneficiarul va prezenta la banca dovada respectarii prevederilor art.8(8) din contractul de finantare, conform caruia Beneficiarul are obligatia de a transmite o copie dupa contractul de credit si ipoteca in termen de 10 zile de la semnarea lui;

-Beneficiarul va prezenta la banca dovada respectarii prevederilor art. 17(7) din contractul de finantare, conform caruia Beneficiarul trebuie sa notifice AM pentru modificarea graficului de rambursare, cu incadrarea in maximum 3 modificari.

PREȘEDINTE DE ȘEDINȚĂ

Szabó István

SECRETAR

Zátyi Andrei