C.N. POSTA ROMANA S.A.

Nr._____ **Nr.**_____

CONTRACT DE CREDIT

- CLAUZE MINIME OBLIGATORII -

Prezentul Contract de Credit este incheiat de catre si intre:

Compania Nationala POSTA ROMANA S.A., societate constituita si functionand in conformitate cu legislatia Romaniei, avand statut juridic de companie nationala, capital social subscris si varsat 59.487.787 lei, cu sediul social in Bucuresti, Bd. Dacia nr. 140, sector 2, numar de ordine in Registrul Comertului J40/8636/1998, cod unic de inregistrare RO 427410, atribut fiscal R, reprezentata prin ....., in calitate de Director General, denumita in prezentul Contract **„Debitor/Imprumutat"**

si

BANCA ..... denumita in prezentul Contract **„Creditor"**

PREAMBUL

INTRUCAT, Debitorul solicita o linie de credit in valoare de 10.000.000 Lei pentru activitatea curenta

CAP.1 DEFINITII

1. Definitii

Termenii si expresiile folosite in prezentul Contract, precum si in anexele acestuia vor avea urmatorul inteles :

Contract	Inseamna prezentul Contract de credit incheiat de catre si intre Creditor si Debitor (astfel cum poate fi modificat sau completat) inclusiv toate anexele care fac parte integranta din acesta.
Anexe	Inseamna: Contractele de Garantie, clauzele specifice bancii
Moneda autorizata	LEI
Rata de Referinta	Inseamna ROBOR 1M, in functie de nivelul oficial al acestui indice de la data semnarii contractului si revizuibila la fiecare 1 luni si comunicat de banca
Marja	Inseamna valoarea exprimata in procente de ..... si adaugata Ratei de Referinta (rezultand Rata de Baza) aferenta prezentului Credit. In urma negocierii, aceasta este ferma si nerevizuibila pe intreaga durata de derulare a contractului.
Rata de baza	Rata de Referinta + Marja, cu doua zecimale
Perioada de Dobanda	Inseamna o perioada (lunara) stabilita pentru calcularea dobanzii aplicabile pentru imprumut.
Sold zilnic	Reprezinta soldul de la finalul fiecarei zi calendaristice al creditului imprumutat; sumele trase de Debitor si nerambursate Bancii, pe intreaga perioada de creditare
Comisioane	Inseamna comisioanele din oferta negociata si acceptata.
Zi Bancara/ lucratoare	Inseamna o zi (cu exceptia zilelor de sambata si duminica si sarbatori legale) in care Creditorul desfasoara activitatea si este

	deschis publicului.
Credit	Inseamna împrumutul pe termen de 12 luni ce va fi pus la dispozitia Debitorului, in conditiile precizate în Contract.
Data intrarii in vigoare a Contractului	Inseamna data semnarii documentelor contractuale.
Data Rambursarii Finale a Creditului	Inseamna data scadentei contractului.
Garantii	Inseamna orice garantie reala data de Debitor, Creditorului, afectata garantarii indeplinirii obligatiilor de catre Debitor fata de Creditor in conformitate cu Capitolul 12 de mai jos.
Documentele de garantie	Inseamna contractele si documentele accesorii acestora incheiate sau emise in scopul garantarii Creditului .
Documentele contractului	Insumeaza conditiile generale de creditare, contractele de credit, documentele de garantie si orice alte documente emise de Debitor/Garant, care au stat la baza acordarii creditului

CAP.2 CREDITUL

2.1. Creditul

Creditorul acorda Debitorului, conform termenilor si conditiilor din prezentul Contract, o linie pe termen de 12 luni, in valoare de **10.000.000 Lei**, incepand de la Data intrarii in vigoare a Contractului.

2.2. Destinatia

Creditul este acordat pentru activitatea curenta.

CAP. 3 – UTILIZAREA CREDITULUI

3.1. Perioada de utilizare a creditului .....

3.2. Creditul va fi utilizat de la data intrarii in vigoare a Contractului pana la data de .....

CAP.4 DOBANDA

4.1. Perioada de Dobanda

Perioada de Dobândă va fi de **1 (una) luna**.

4.2. Calcularea Dobanzii

Dobanda se va calcula de la data primei trageri a creditului, pana la data rambursarii integrale a creditului. Calculul dobanzii se va face zilnic, prin aplicarea la soldul zilnic nerambursat al creditului a Ratei de baza.

In cursul lunii, Dobanda se va calcula de-a lungul fiecarei Perioade a Dobanzii de la o zi la alta si va fi calculata astfel:

$$D = \frac{\text{Soldul zilnic} \times \text{Procentul de dobanda (\%)}}{360}$$

Procentul de dobanda (Rata de Baza) luat in calcul se va modifica la 1 luni, in functie de nivelul oficial al indicelui ROBOR 1M .

Dobanda va fi platita in Moneda autorizata, de catre Debitor Creditorului, in ultima zi lucratoare a fiecarei luni, sau dupa caz, la scadenta, prin debitarea contului curent al Imprumutatului deschis la Banca.

CAP. 5 COMISIOANE

Pentru Creditul acordat de catre Creditor in temeiul prezentului Contract, pentru serviciile, precum si pentru garantiile oferite, Debitorului i se vor percepe urmatoarele comisioane, in conformitate cu ofertele negociate si acceptate.

CAP. 6 AJUSTAREA PRETULUI CONTRACTULUI

Pretul contractului este ajustabil în functie de rata ROBOR 1M, comunicata de BNR.

CAP.7 RAMBURSAREA CREDITULUI

Creditul va fi rambursat in intregime la Data Rambursarii Finale a Creditului.

Orice suma rambursata de catre Debitor, in perioada de la Data intrarii in vigoare a Contractului si pana in T-1/preziua bancara lucratoare fata de Data Rambursarii Finale a Creditului in conformitate cu prevederile prezentului Contract va mai putea fi utilizata, dar nu mai tarziu de Data Rambursarii Finale a Creditului.

CAP. 8 PLATI

8.1 Valuta rambursarilor

Orice plata, fie rambursarea creditului, fie dobanzi, taxe si comisioane, asa cum au fost negociate si acceptate, va fi efectuata de catre Debitor catre Creditor, in Moneda autorizata in care a fost acordat creditul.

8.2. Imputatia platilor

In conformitate cu legislatia in vigoare, Debitorul accepta ca plata obligatiilor sale rezultand din prezentul Contract se va face in urmatoarea ordine:

1. Dobanda plus Dobanda Penalizatoare;
2. Credit (suma trasa si nerambursata);

CAP.9 FISCALITATE

Debitorul nu va suporta nicio alta suma/alt cost aferenta creditului, in afara celor mentionate in mod expres prin Contract, incluzand/reprezentand, dar fara a se limita la orice impozit, taxa, retinere la sursa sau deducere de orice natura.

CAP.10 DECLARATIILE SI GARANTIILE DEBITORULUI

Debitorul declara si garanteaza Creditorul ca la data semnarii prezentului Contract:

10.1. este persoană juridica infiintata si organizata in conformitate cu legile romane, a obtinut toate licentele, aprobarile si autorizatiile prevazute de legislatia aplicabila pentru desfasurarea activitatii, precum si pentru incheierea si derularea prezentului Contract de Credit la care este parte si pentru realizarea investitiei;

10.2. incheierea si derularea prezentului Contract nu incalca nicio prevedere legala, nicio prevedere a actelor constitutive ale acestuia, nicio hotarare a organelor de conducere ale acestuia sau nicio clauza a vreunui alt Contract in care Debitorul este parte;

10.3. impotriva Debitorului nu a fost solicitata declansarea procedurii reorganizarii judiciare sau a falimentului, procedura de dizolvare, lichidare judiciara sau voluntara sau o alta procedura cu caracter similar;

10.4. persoanele semnatare ale prezentului Contract sau a altor Documente de Credit la care este parte, din partea Împrumutatului, sunt mandatate sa il reprezinte si sa il angajeze in mod valabil in prezenta relatie contractuala;

10.5 toate documentele financiare si contabile pe care Debitorul le-a prezentat sau le va prezenta au fost si vor fi intocmite si auditate in conformitate cu principiile contabile general aplicabile in Romania si reflecta si vor reflecta in mod real operatiunile si situatia financiara a Debitorului.

CAP.11 ANGAJAMENTELE DEBITORULUI

Debitorul se obliga ca pe intreaga durata a prezentului Contract atat cat va avea calitatea de Debitor:

11.1. sa restituie Creditorului, soldul Creditului si sa plateasca dobanzile si comisioanele aferente, la termenele si in sumele convenite prin prezentul Contract.

11.2. sa respecte prevederile din Documentele creditului si actele aditionale la acestea;

11.3. sa foloseasca Creditul primit numai in scopul pentru care a fost solicitat si aprobat, in conditiile stabilite prin prezentul Contract;

11.4. sa permita Creditorului verificarea situatiei sale economico-financiare, respectarea destinatiei creditului aprobat, existenta permanenta si integrala a garantiilor pe toata perioada de valabilitate a prezentului Contract, pana la stingerea tuturor obligatiilor pe care le are fata de Creditor.

CAPITOLUL 12 - GARANTII

12.1. Debitorul va garanta creditul cu urmatoarele garantii:

- Garantie Reala Mobiliara (gaj pe conturi) asupra soldurilor creditoare ale conturilor curente, prezente si viitoare deschise de Imprumutat la Banca finantatoare, cu exceptia sumelor reprezentand drepturi sociale si drepturi salariale, conform art.781 din Codul de Procedura Civila;

- Garantie imobiliara asupra unor imobile din patrimoniul CN Posta Romana SA in raport cu valoarea creditului, dar nu mai mult de 130% fata de valoarea contabila.

In afara garantiilor mentionate mai sus, nu se vor constitui alte garantii in favoarea ofertantului castigător.

12.2. Debitorul se obliga sa permita Creditorului verificarea existentei permanente si integrale a garantiilor si asigurarea acestora pe toata perioada de valabilitate a prezentului Contract, pana la stingerea tuturor obligatiilor pe care le are fata de Creditor.

12.3. Creditorul va constitui garantia de buna executie, valabila pe toata perioada contractului. Garantia va fi constituita printr-un instrument de garantare emis in conditiile legii de o soccietate bancara sau de o societate de asigurari, in cuantum total de **2 %** din pretul contractului fara TVA (valoarea totala a taxelor, dobanzilor si comisioanelor fara TVA), respectiv de ..... **lei.**

Creditorul va face dovada constituirii garantiei de buna executie in termen de maxim 5 zile lucratoare de la semnarea contractului.

Debitorul are dreptul de a emite pretentii asupra garantiei de buna executie in limita prejudiciului creat si constatat de catre partile contractante, daca Creditorul nu executa,

executa cu intarziere sau executa necorespunzator obligatiile asumate prin prezentul contract.

Anterior emiterii unei pretentii asupra garantiei de buna executie, Debitorul are obligatia de a notifica in termen de 10 zile acest lucru Creditorului, precizand obligatiile care nu au fost respectate.

CAP.13 - EVENIMENTE DE NEEXECUTARE, DECLARAREA SCADENTEI ANTICIPATE SI ALTE SANCTIUNI

13.1. **Cazuri de declarare a scadentei anticipate**

Reprezinta Evenimente de Neexecutare care atrag declararea scadentei anticipate, urmatoarele:

a) Furnizarea de catre Debitor a unor date/ documente false;

b) Oricare dintre garantiile enumerate, nu au fost constituite valabil sau nu au rangul convenit; sau ulterior constituirii, una sau mai multe dintre garantii nu mai sunt valabile sau inceteaza din orice motiv sa mai produca efecte depline, iar Debitorul nu remediaza situatia in termen de 15 zile bancare de la notificarea de catre Banca a acestei situatii;

13.2. **Scadenta anticipata si alte sanctiuni**

13.2.1. In cazurile prevazute la Articolul 13.1 de mai sus, se va aduce la cunostiinta Debitorului, prin notificare scrisa, existenta Evenimentului de Neexecutare care ar putea conduce la declararea scadentei anticipate, Debitorul va avea la dispoziţie un termen de 15 zile bancare pentru remedierea evenimentului de neexecutare. In caz de neconformare, la expirarea celor 15 zile bancare, creditul si celelalte sume datorate de catre Debitor in temeiul prezentului Contract vor deveni scadente anticipat, dupa punerea in intarziere a Debitorului, Creditorul va informa in scris Debitorul asupra deciziei de declarare a scadentei anticipate.

13.2.2. In caz de neexecutare, executare cu intarziere ori executare necorespunzatoare a obligatiilor contractuale, oricare dintre parti poate rezilia de plin drept contractul, fara interventia instantei judecatoresti si fara indeplinirea vreunei alte formalitati.

13.2.3. In cazul in care banca nu pune la dispozitia Debitorului suma prevazuta la art.2.1 ca valoare a creditului, in termenii si la data stabilita prin prezentul contact, se va imputa bancii penalitati de 0.1 % din suma / zi.

CAP.14 - LEGEA APLICABILA SI SOLUTIONAREA LITIGIILOR

14.1. **Legea aplicabila**

Legea aplicabila prezentului Contract este legea romana.

14.2. **Solutionarea litigiilor**

Partile vor depune toate eforturile pentru solutionarea oricaror neintelegeri pe cale amiabila. In situatia in care partile contractante nu vor putea solutiona pe cale amiabila disputele aparute, litigiile de orice fel vor fi solutionate in conditiile prevazute de legea romana in materie de catre instante judecatoresti competente de la sediul Debitorului.

CAP.15 DISPOZITII FINALE

15.1. **Date contractuale scadente in Zile Nebancare**

Orice plata care trebuie efectua intr-o data care se implineste intr- o zi care nu este Zi Bancara, va fi efectuata intr-o urmatoarea Zi Bancara daca o astfel de zi exista in aceeasi luna sau in Ziua Bancara anterioara, daca nu exista. In ambele cazuri, Debitorul nu va putea fi obligat la plata de penalitati, dobanzi sau alte sume de bani.

15.2. **Forta majora**

Forta majora reprezinta un eveniment mai presus de controlul partilor, care nu se datoreaza greselii sau vinii acestora, care nu putea fi prevazut la momentul incheierii contractului si care face imposibila executarea si, respectiv, indeplinirea contractului; sunt considerate asemenea evenimente: razboaie, greve, revolutii, incendii, inundatii sau orice alte catastrofe naturale, restrictii aparute ca urmare a unei carantine, embargo, enumerarea nefiind exhaustiva ci enuntiativa. Nu este considerat forta majora un eveniment asemenea celor de mai sus, care, fara a crea o imposibilitate de executare, face extrem de costisitoare executarea obligatiilor uneia din parti.
In termen de 5 zile de la aparitie sau incetare, partea afectata de cazul de forta majora va comunica celeilalte parti certificatul constatator emis de organele competente.
Forta majora exonereaza partile de raspundere in cazul executarii necorespunzatoare sau cu intarziere a obligatiilor asumate prin prezentul contract. Aceasta nu produce nici un efect asupra obligatiilor scadente la momentul aparitiei cazului de forta majora.

15.3. **Nerenuntare**

Daca una din Parti nu exercita un drept conferit de prezentul Contract de Credit sau de lege, aceasta nu constituie o renuntare a respectivei Parti la dreptul conferit potrivit contractului.

15.4. **Calculul Dobanzii**

Calculul Dobanzii de baza in procente (Rata de Referinta + Marja) in conformitate cu prezentul Contract, va fi rotunjit la doua zecimale.

15.5. **Reguli de interpretare si aplicare**

In cazul existentei unor diferente intre documentele care alcatuiesc Contractul si Anexele sale, se va aplica urmatoarea regula:

- Contractul si Contractele de garantie vor prevala in raport cu alte Documente de creditare;

15.6. **Modificarea Contractului**

Cu exceptia cazului in care in prezentul Contract se prevede altfel, orice modificare a prezentului Contract se va realiza cu acordul partilor, prin semnarea de Acte aditionale la acesta.

15.7. **Titlu executoriu**

Prezentul Contract, precum si garantia reala constituita in scopul garantarii Creditului si a Dobanzii aferente, constituie titlu executoriu, fara indeplinirea altor formalitati, conform art. 120 a Ordonantei de Urgenta a Guvernului nr 99/2006 privind Institutiile de Credit si Adecvarea Capitalului.

15.8. **Sediul ales**

Pentru orice comunicari judiciare sau extrajudiciare partile isi aleg sediul la urmatoarele adrese :

CREDITOR ***BANCA***	**DEBITOR** ***Compania Nationala POSTA ROMANA S.A.,*** *cu sediul social in Bucuresti,* *Bd. Dacia nr. 140,sector 2,* *numar de ordine in Registrul Comertului* *J40/8636/1998,* *cod unic de inregistrare RO 427410*

Orice schimbare de adresa a unei parti va fi notificata celeilalte parti in termen de 48 de ore, prin scrisoare recomandata cu confirmare de primire.

In caz contrar, orice notificare/comunicare va fi considerată ca legal îndeplinită la adresa mai sus-menţionată.

Prezentul Contract a fost incheiat astazi ....., **la sediul C.N. Posta Romana S.A., situat in Bd. Dacia nr. 140, sector 2, Bucuresti,** intr-un numar de ..... exemplare originale, fiecare exemplar avand aceeasi valoare juridica, din care ..... exemplare raman la Creditor, si ..... exemplare raman la Debitor.

Documentele anexe la contract sunt urmatoarele:
a) documentatia descriptiva;
b) propunerea tehnică şi propunerea financiară;
c) garanţia de bună execuţie.

Anexele fac parte integranta din prezentul Contract.

Clauzele contractului se completeaza cu dispozitiile legale ce reglementeaza activitatea de creditare, dispozitiile Codului Comercial si ale Codului Civil.

Prezentul Contract intra in vigoare la data semnarii contractului.

Pentru şi în numele Creditorului,
.....

Pentru şi în numele Debitorului ,
.....

ANEXA 1 - CLAUZE SPECIFICE – ***model banca, supus negocierii***

ANEXA 2 - CONTRACT DE GARANTIE REALA MOBILIARA PE CONTURI– ***model banca, supus negocierii***

ANEXA 3 - CONTRACT DE GARANTIE IMOBILIARA– ***model banca, supus negocierii***

Director Economic
Gabriela MANTU

Sef Departament Trezorerie
Mihaela CIOBANU

Intocmit
Eugenia Stancu