

CONTRACT DE CREDIT
Nr. 225 - DCM din data de 11.08.2016

-CONDIȚII SPECIALE DE CREDITARE-

Capitol 1. PĂRȚILE CONTRACTULUI

Între:

1. BANCA DE EXPORT-IMPORT A ROMÂNIEI EXIMBANK S.A. cu sediul în București, Sector 1, str. Barbu Delavrancea nr. 6A, înregistrată în Registrul bancar sub numărul RB-PJR-40-015/18.02.1999, număr de ordine la Registrul Comerțului J40/8799/08.04.1992, cod de identificare fiscală RO 361560 și înregistrată la ANSPDCP cu notificarea nr. 11454, prin **Direcția Corporații Mari**, în calitate de Împrumutător, reprezentată prin:

Doamna CRÎNGAȘU OANA IRINA - în calitate de Director și prin

Doamna POPA ANA MARIA - în calitate de **Manager Senior Relații Clienți**, denumită în prezentul contract **Banca**

și

2. COMPANIA NAȚIONALĂ POȘTA ROMÂNĂ S.A. (CNPR), societate constituită și funcționând în conformitate cu legislația României, având statut juridic de companie națională, capital social subscris și vărsat 59.487.787 Lei, cu sediul social în București, Bd. Dacia nr. 140, sector 2, număr de ordine în Registrul Comerțului J40/8636/1998, cod unic de înregistrare RO 427410, atribut fiscal R, reprezentată prin:

Domnul PETRESCU ALEXANDRU - în calitate de **Director General**, CNP 1750102131267, cu domiciliul Mun. București, sector 2, str. Teofil nr. 33, denumită în prezentul contract **Împrumutat**

a intervenit prezentul Contract în următoarele condiții:

Capitol 2. OBIECTUL CONTRACTULUI - CREDITUL

- 2.1. Banca acordă Împrumutatului un credit în LEI, în valoare de **60.000.000 LEI** (șasezeci milioane LEI).
- 2.2. Creditul este acordat pentru finanțarea capitalului de lucru.
- 2.3.(1) Creditul se acordă pe o perioadă de 36 luni, de la data semnării prezentului Contract și va putea fi utilizat printr-una sau mai multe trageri. În cadrul perioadei de creditare Banca acordă Împrumutatului o perioadă de grație de 6 luni, de la data semnării prezentului Contract. În perioada de grație Împrumutatul nu va rambursa rate de credit.
- (2) Perioada de creditare se consideră de la data semnării prezentului Contract până la data de 09.08.2019, data rambursării finale a creditului.

Capitol 3. UTILIZAREA CREDITULUI

- 3.1. Creditul va fi utilizat până la data de 10.02.2017.
- 3.2. (1) Creditul va fi pus la dispoziția Împrumutatului numai dacă acesta a îndeplinit toate condițiile stipulate în Cap. 2 din Anexa 1 la Contract - Condiții generale de creditare aplicabile Contractului de credit, precum și următoarele condiții:
- Creditul va fi utilizat după constituirea garanțiilor menționate la Pct. 9.1 de la Cap. 9 Garanții și asigurări, de mai jos, și îndeplinirea formalităților de publicitate;
 - Utilizările din creditul pe obiect vor viza plăți pentru activitatea curentă a Împrumutatului. Utilizările se vor efectua fără prezentarea de documente justificative;
 - Prezentarea certificatului de atestare fiscală din care să rezulte că nu înregistrează datorii restante la bugetul statului. În cazul înregistrării de restante, vor fi prezentate convenții de esalonare/ amânare/ compensare/ ordine de plată, etc.
- (2) Împrumutatul va utiliza creditul doar în scopul prevăzut la Pct. 2.2. în prezentul Contract - Condiții speciale de creditare.
- (3) Utilizarea creditului se va face pe baza instrumentelor de plată emise de Împrumutat și acceptate la plată de către Banca.

(4) Responsabilitatea pentru utilizarea creditului în scopul prevăzut la Pct. 2.2. din Contract - Condiții speciale de creditare este exclusiv în sarcina Împrumutatului.

Capitol 4. DOBÂNDA

- 4.1. Creditul se acordă cu o rată de dobândă variabilă de 2,96%, compusă din ROBOR 3M (de 0,81% p.a. valabila la data semnării prezentului Contract), la care se adaugă marja de dobândă de 2,15% p.a.
- 4.2. Rata de dobândă va fi revizuită trimestrial, în funcție de rata de referință ROBOR 3M. Dacă pe parcursul derulării creditului rata de referință înregistrează valori negative, atunci rata de referință a contractului va avea valoarea 0 (zero).
- 4.3. Dobânda se va calcula zilnic asupra soldului contului de credit, de la data debitării contului de credit al Împrumutatului până la data rambursării finale.
- 4.4. Plata dobânzii de către Împrumutat se efectuează lunar în data de 17 ale lunii, iar pentru ultima rată de credit la data rambursării finale a creditului.

Capitol 5. DOBÂNDĂ PENALIZATOARE

- 5.1. Pentru fiecare zi de întârziere în rambursarea ratelor de credit începând de la data scadenței și până la data plății efective, Împrumutatul va plăti Băncii dobândă penalizatoare al cărei nivel se stabilește prin adăugarea la rata dobânzii stabilită conform Pct. 4.1 de mai sus a 50% din valoarea acesteia
- 5.2. Aplicarea dobânzii penalizatoare nu va prejudicia în nici un fel alte drepturi ale Băncii prevăzute în Contract sau de legislația în vigoare.

Capitol 6. COMISIOANE ȘI TARIFE

- 6.1. Pentru creditul acordat în temeiul prezentului Contract, Banca percepe Împrumutatului următoarele comisioane:
- a) Comision de acordare de 0%;
- 6.2. Comisioanele se vor plăti în moneda creditului.
- 6.3. Pentru orice alte documente/servicii furnizate/prestate de către Bancă și/sau terți în legătură cu acest credit, Împrumutatul va plăti comisioane și speze bancare conform Caietului de Comisioane al EximBank, în vigoare la data efectuării serviciilor bancare/la data comunicării, respectiv conform tarifului practicat de terți (societăți de evaluare, Oficiul Registrului Comerțului, Arhiva Electronică de Garanții Reale Mobiliare, Agenția Națională de Cadastru și Publicitate Imobiliară, etc.), la datele și în quantumul comunicate de Bancă.
- 6.4. În cazul în care Împrumutatul nu achită oricare din sumele care fac obiectul Pct. 6.3., Împrumutatul mandatează Banca să debiteze oricare din conturile de disponibilități proprii ale Împrumutatului deschise la Bancă cu sumele avansate în numele său de către aceasta.

Capitol 7. PENALITĂȚI




- 7.1. Pentru comisioanele neachitate la termen Împrumutatul va plăti Băncii *penalități* calculate prin aplicarea unui procent de 0,05% pe zi de întârziere, asupra sumei datorate, plătibile în moneda creditului.

Capitol 8. RAMBURSAREA CREDITULUI ȘI PLATA OBLIGAȚIILOR AFERENTE

- 8.1. Creditul va fi rambursat în quantumul, numărul de rate și la termenele prevăzute, în *LEI*, potrivit Graficului de rambursare (Anexa 2 la prezentul Contract).
- 8.2. Rambursarea creditului și plata obligațiilor aferente se vor efectua la scadențe, de către Împrumutat din disponibilitățile aflate în conturile Împrumutatului deschise la Bancă.

Capitol 9. GARANȚII ȘI ASIGURĂRI

- 9.1. Împrumutatul se obligă să garanteze creditul, dobânzile și comisioanele aferente, precum și toate celelalte obligații care derivă sau pot deriva din prezentul Contract și din actele adiționale la acesta, cu următoarele garanții:

1. Ipotecă mobilă asupra conturilor curente deschise de Împrumutat la EximBank (cu excepția sumelor reprezentând drepturi sociale și drepturi salariale – conform prevederilor art. 781 din Noul Cod de Procedura Civilă);
2. Ipotecă mobilă de rang I asupra drepturilor de creanță rezultate din Convenția nr. 4112 MMSSF/23.12.2003, 652 CNPAS / 22.12.2003 și nr. 100/555 CNPR/22.12.2003, cu modificările și completările ulterioare, încheiată de CN Poșta Română SA cu Ministerul Muncii, Solidarității Sociale și Familiei, Casa Națională de Pensii Publice și Agenția Națională pentru Plăți și Inspectie Socială;
3. Ipotecă imobiliară de rang I asupra a 3 imobile aflate în proprietatea CN Posta Romana SA:
 - a) imobil situat în Braila, Calea Calarasilor, nr. 252, jud. Braila, reprezentând teren în suprafața de 496 mp identificat cu nr. cadastral 4928, înscris în CF nr. 81752 (nr. CF vechi 24717) și construcția C1 – Oficiul postal nr. 10 Braila, având suprafața construită de 332,84 mp;
 - b) imobil situat în Braila, Calea Galati, nr. 325, bl. 2, jud. Braila, reprezentând Oficiul postal nr. 9 compus din 20 de încăperi identificat cu nr. cadastral 70198-C1-U31, împreună cu dreptul de proprietate perpetua și forțata asupra tuturor partilor din imobil care prin natura și destinația lor sunt în folosința comuna, precum și dreptul de proprietate asupra terenului în suprafața indiviza de 49,60 mp din terenul pe care este construit blocul;
 - c) imobil situat în Braila, str. G-ral Eremia Grigorescu, nr. 25, bloc 1, jud. Braila, reprezentând Oficiul postal nr. 13 identificat cu nr. cadastral 886/0.13 înscris în CF nr. 71700-C1-U23 aflat pe terenul în suprafața de 126,84 mp având nr. cadastral 4929 înscris în CF nr. 81764 (nr. CF vechi 24955)
4. Ipotecă imobiliară de rang subsecvent asupra a 4 imobile aflate în proprietatea CN Posta Romana SA (în perzent rangul I este în favoarea ANAF; după ridicarea sechestrului ANAF, imobilele vor avea ipoteca de rang I):
 - a) imobil situat în București Sector 2, Sos. Colentina, nr. 81, Oficiul postal nr. 11 având o suprafața de 344,97 mp și cota de teren de 41,98 mp, imobil identificat cu nr. cadastral 227586-C1-U43 (nr. cad. Vechi 1395/0;4) înscris în CF nr. 227586-C1-U43 (nr. CF vechi 47809);
 - b) imobil situat în București, Sector 2, B-dul Dacia, nr. 140 reprezentând teren în suprafața de 783 mp identificat cu nr. cadastral 211384 înscris în CF nr. 211384 (nr. CF vechi 22853) și construcția C1 având regim de înălțime S+P+Me+10E+M cu suprafața măsurată la sol de 468 mp;
 - c) imobil situat în București, Sector 5, str. Fabrica de Chibrituri, nr. 28 reprezentând teren în suprafața de 7.016 mp identificat cu nr. cadastral 207789 (nr. cad vechi 7546) înscris în CF nr. 207789 (nr. CF vechi 24290_1) și construcțiile: C1-hala producție având regim de înălțime P+Me+2E și suprafața construită la sol de 1.517,76 mp; C3-hala producție parter cu suprafața utilă de 919,26 mp; C4-hala de producție parter având suprafața utilă de 528,98 mp; C5-magazie având suprafața utilă de 83,03 mp; C6-birouri având regim de înălțime P+E și suprafața construită la sol de 148,24 mp; C7-regulator de gaze având o suprafața utilă de 14,55 mp; C8-magazie având suprafața utilă de 8,80 mp; C9-atelier tamplarie având suprafața utilă de 34,27 mp; C10-magazie având suprafața utilă de 8,18 mp;
 - d) imobil situat în Otopeni, jud. Ilfov reprezentând teren liber de construcții în suprafața de 79.421 mp identificat cu nr. cadastral 4080 înscris în CF nr. 106374 (nr. CF vechi 7583).

9.2. Împrumutatul se obligă să suporte cheltuielile aferente reevaluării bunurilor imobile și mobile, ipotecate sau gajate în favoarea Băncii pentru creditul acordat.

9.3. (1) Împrumutatul se obligă ca toate bunurile imobile ipotecate în favoarea Băncii pentru creditul acordat, să fie asigurate, pe cheltuielile sale, la o instituție sau societate de asigurări, pe toată perioada de la data semnării Contractului până la achitarea integrală de către Împrumutat a tuturor sumelor datorate în cadrul Contractului. Astfel, Împrumutatul se obligă să asigure imobilele prevăzute la Cap. 9, pct. 9.1. la o societate de asigurare, cu respectarea prevederilor OUG 34/2006. *Prevederile acestor clauze devin aplicabile numai în situația ridicării sechestrului asigurator instituit de creditorul fiscal.*

(2) Drepturile ce decurg din contractele de asigurare încheiate conform Pct. 9.3.(1) de mai sus, vor fi cesionate în favoarea Băncii, iar polișa, în original, va fi depusă la Bancă.

(3) Împrumutatul se obligă să facă dovada plății primelor de asigurare, la termenele stabilite în documentele de asigurare, pe toată durata Contractului.

(4) În cazul în care Împrumutatul nu-și îndeplinește obligațiile stipulate la Pct. 9.3.(1) de mai sus, acesta mandatează Banca să reînnoiască respectivele polițe de asigurare, la o societate de asigurări și să debiteze oricare din conturile de disponibilități proprii ale Împrumutatului deschise la Bancă cu toate sumele datorate în acest sens. Toate cheltuielile suportate de Bancă ocazionate de prelungirea polițelor de asigurare pentru bunurile asigurate conform prezentului Contract vor fi în sarcina Împrumutatului. În situația în care Împrumutatul nu are disponibilități în conturile sale, Banca este mandată să recupereze sumele avansate pentru reînnoirea respectivelor polițe de asigurare din executarea garanțiilor, părțile contractante considerându-le cheltuieli aferente creditului.

(5) Împrumutatul sau succesorul acestuia este obligat să anunțe Banca imediat de producerea evenimentului asigurat și să pună la dispoziția Băncii toate documentele necesare pentru plata despăgubirii.

Capitol 10. ALTE OBLIGAȚII ALE ÎMPRUMUTATULUI

10.1. Împrumutatul se obligă să realizeze, pe toată durata creditului, prin conturile de disponibilități deschise la Bancă un nivel al încasărilor proportional cu expunerea EximBank SA în total expunere companie împrumutată, minim 150.000.000 lei semestrial. Respectarea condiției se verifică semestrial de către Bancă pe baza situațiilor financiare depuse la MF. În cazul nerespectării obligației, Împrumutatul va datora Băncii penalități de 1% p.a. aplicat la volumul rulajului neefectuat, pe perioada de testare în care condiția nu a fost îndeplinită. Penalitatea astfel calculată se va plăti de către Împrumutat în termen de 5 zile lucrătoare de la data notificării de către Banca referitor la neîndeplinirea condiției de rulaj.

10.2. Împrumutatul se obligă:

- să nu ramburșeze niciun împrumut existent sau ee urmează a fi acordat Împrumutatului de către acționarii acestuia și/sau afiliații acestora, pe toată perioada de valabilitate a creditului, fara notificarea prealabila a EximBank;
- să nu efectueze nici un fel de ridicare și distribuție către asociații săi cu titlu de dividende, beneficii sau alte asemenea sume (fie în contul dividendelor declarate și neachitate asociațiilor la data încheierii contractului de credit, fie în contul celor care vor fi declarate ulterior) pe toată perioada de valabilitate a creditului, decât în urma notificării EximBank;
- să nu angajeze nici un alt credit pe durata creditării, fără informarea prealabila a Băncii.

10.3. În caz de nerespectare a obligațiilor de la Pct. 10.2 literele a), b), c) din Contract - Condițiile speciale de creditare, Banca își rezervă dreptul de a rezilia Contractul, aplicând prevederile Pct. 7.2 din Anexa 1 la Contract - Condiții generale aplicabile Contractului de credit.

Capitol 11. TERMENI ȘI CONDIȚII APLICABILE CONTRACTULUI DE CREDIT

11.1. Condițiile generale de creditare aplicabile Contractului de Credit - Anexa 1, Graficul de rambursare - Anexa 2, fac parte integrantă din prezentul Contract și se vor aplica acestuia și oricăror acte adiționale.

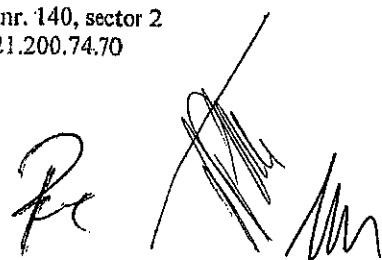
11.2. În cazul existenței unor diferențe între documentele care alcătuiesc Contractul de credit, Condițiile speciale de creditare vor prevala în raport cu Condițiile generale de creditare aplicabile Contractului de credit - Anexa 1.

11.3. Împrumutatul declară că a primit și semnat un exemplar din Condițiile generale de creditare aplicabile Contractului de credit - Anexa 1, Graficul de rambursare - Anexa 2, care completează prevederile din prezentul Contract și confirmă că este de acord cu conținutul acestora.

Capitol 12. NOTIFICĂRI

12.1. Orice Notificare între părți privitoare la derularea prezentului Contract se va face în scris, prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire sau transmisă prin curier sau fax, la adresele menționate mai jos sau la orice altă adresă comunicată ulterior în scris:

- pentru Bancă la adresa București, Sector 1, str. Barbu Delavrancea nr. 6A
telefon 021.405.32.76 fax 021.405.34.10
- pentru Împrumutat la adresa București, Bd. Dacia nr. 140, sector 2
telefon 021.200.73.03 fax 021.200.74.70



12.2. Orice modificare ulterioară a adresei sau a numerelor de telefon/fax necomunicată Băncii și neconfirmată de către aceasta va fi responsabilitatea exclusivă a Împrumutatului și va exonera Banca de orice obligație de notificare.

Capitol 13. INTRAREA ÎN VIGOARE

13.1. Contractul a fost încheiat azi data de 11.08.2016, într-un număr de 3 (trei) exemplare originale, fiecare exemplar având aceeași valoare juridică, un exemplar pentru Împrumutat, două exemplare pentru Bancă și nu va putea fi modificat decât prin Acte adiționale.

13.2. Data intrării în vigoare a Contractului de credit este data semnării acestuia de către părți.

13.3. Împrumutatul declară că a luat la cunoștință de conținutul Contractului pe care l-a înțeles și acceptat și care îi este astfel opozabil.

Capitol 14. ÎNCETAREA CONTRACTULUI

14.1. Contractul de credit încetează de drept la data recuperării integrale a creditului și a accesoriilor la acesta, respectiv cheltuieli de urmărire, prime de asigurare, tarif de evaluare a garanțiilor colaterale, penalități, comisioane, dobânzi restante, rate de credit restante, dobânzi curente, rate de credit curente, alte cheltuieli.

Bucuresti

**BANCA DE EXPORT-IMPORT
A ROMÂNIEI - EXIMBANK S.A.**

Director,
CRÎNGĂȘU OANA IRINA

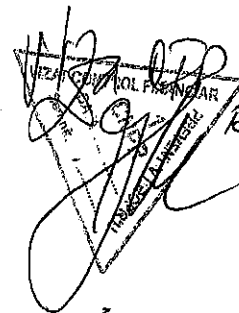
Manager Senior Relații Clienti
POPA ANA MARIA



**ÎMPRUMUTAT,
COMPANIA NAȚIONALĂ POȘTA ROMÂNĂ S.A.**

Director General,
PETRESCU ALEXANDRU

Alexandru Petrescu



R 1598/11.08.2016