

Alexa me /

Oferta Indicativa
Sumarul Termenilor si Conditiiilor privind finantarea unui credit
pentru sustinerea capitalului de lucru

Imprumutat:	Compania Locala de Termoficare Colterm SA
Facilitatea:	Capital de lucru
Suma Facilitatii:	50,000,000 RON
Valuta de referinta:	RON
Scopul:	plata furnizorilor de combustibil
Creditorul:	Bancpost S.A. sau orice alta institutie financiara afiliata grupului EFG.
Maturitate:	36 luni de la data semnarii contractului de credit
Perioada de Gratie :	6 luni de la Data Semnarii contractului de credit
Perioada de Tragere:	6 luni de la data semnarii contractului de credit
Rambursarea Principalului:	Principalul se va plati lunar/trimestrial, dupa expirarea perioadei de gratie, in rate egale.
Dobanda:	Dobanda va fi platibila lunar, calculata ca un agregat din: - ROBOR 3 Luni - Marja Aplicabila: 5,5% pe an
Calcularea Dobanzii:	Dobanda va fi calculata considerand anul calendaristic de 360 de zile, numarul efectiv de zile utilizate si soldul creditului zilnic. Dobanda va fi platibila lunar.
Dobanda Penalizatoare:	Orice plata intarziata a principalului si/sau dobanzii va fi purtatoare de dobanda, iar suma va fi considerata restanta pana la rambursarea integrala a acelei plati, la o rata anuala egala cu Dobanda plus 2% pe an.
Comision de Acordare:	0.5% anual, platibil la aniversare si perceput la valoarea facilitatii in sold
Alte comisioane:	Conform tarifului de comisioane al bancii si /sau a celor negociate cu banca
Garantii:	Facilitatea va fi garantata in forma si structura agreata de Creditor fara a se limita la urmatoarele: Bilete la ordin emise de catre Compania Locala de Termoficare Colterm SA si avalizate de catre actionar (Municipiul Timisoara) care acopera integral principalul si dobanda; Cesiunea Generala a Creantelor rezultate din contracte comerciale incheiate de imprumutat si asociatiile de locatari/consumatori individuali; Gaj pe conturile curente al Imprumutatului deschis la Bancpost SA.
Conditii Precedente:	Imprumutatul poate solicita efectuarea tragerii odata ce Banca confirma primirea documentelor enumerate mai jos, in forma si continut acceptabile Bancii: <ul style="list-style-type: none">- Garantiile mentionate;- Situatii financiare si orice alte informatii financiare sau cu caracter general solicitate de Banca cu privire la Imprumutat;- Oricare documente juridice/ comerciale/ etc. ale Imprumutatului solicitate de Banca in vederea obtinerii opiniilor juridice;- Perfectarea Contractului de Facilitate precum si a Documentelor de Garantie, in forma si continut acceptabile Bancii;- Orice alte documente solicitate in mod rezonabil de Banca, considerate necesare in derularea si completarea tranzactiei in conformitate cu legea romana;
Alte clauze :	Imprumutatul se obliga sa prezinte bancii documentatia necesara intocmirii proiectului de creditare, precum si sa semneze Contractul de Credit si sa constituie si sa inregistreze

pt. conformitate
cu originalul.
Bucur

Stancu

15

Forlu

	garantiile conform prevederilor legale;
Angajamente :	<p>Includ, insa fara a se limita la :</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Clauza Pari Passu ; b) Rulaj minim de 10 mio RON prin conturile companiei deschise la Bancpost ; c) Rambursarea imprumuturilor prezente si/sau viitoare acordate Imprumutatului de catre asociatii sai prezenti si/sau viitori, reducerea capitalului social al Imprumutatului, precum si distribuirea de dividende catre asociatii sai, etc, se subordoneaza in intregime prezentei facilitati de credit; d) La aparitia unuia dintre Cazurile de Culpa sau oricand Banca va constata neexecutarea obligatiilor asumate de Imprumutat in baza Contractului de Facilitate de Credit, Banca va putea declara scadente si exigibile toate obligatiile ce decurg din respectivul contract de facilitare de credit, inclusiv anexele si actele aditionale la acestea, si va debita deodata oricare sau toate conturile clientului deschise in evidentele bancii; e) Imprumutatul se obliga sa informeze prompt Banca in legatura cu toate modificarile directe sau indirecte ale actelor sale constitutive, organizarii si formei sale de functionare, deciziilor cu privire la schimbarile aduse structurii actionariatului si conducerii societatii, inainte de aducerea lor la indeplinire, Banca avand obligatia de a nu se opune acestor schimbari in cazul in care nu ar avea un Efect Negativ Semnificativ. In cazul modificarilor indirecte, cu exceptia celor privind structura actionariatului si modalitatea de luare a deciziilor, Imprumutatul va notifica banca intr-un termen de 30 de zile de la data la care respectivele modificari incep sa produca efecte juridice. f) Sa nu instraineze, prin vanzare, schimb, donatie sau in orice alt mod si sa nu ipotecheze, gajeze, cesioneze, diminueze sau sa constituie orice alte sarcini asupra bunurilor aduse in garantie fara acordul prealabil al Bancii;
Starea de Culpa:	<p>Este reprezentata de urmatoarele situatii, considerind tipul de finantare oferit, fara a se limita la acestea :</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Neplata datoriilor scadente b) Incalcarea altor obligatii din prezentul contract c) Starea de faliment sau pornirea procedurii de insolventa / faliment d) Starea conflictuala cu legea Romana ca urmare a asumarii obligatiilor din contractul de credit e) Culpa oricarei clauze din Contractul de Credit