

OFERTA FINANCIARA

Beneficiar:	Municipiul Giurgiu
Facilitatea:	Linie de credit pentru proiecte de investitii finantate din fonduri europene
Scop/destinatie :	Asigurarea prefinantarii/cofinantarii/finantarii unor proiecte finantate din fonduri externe nerambursabile
Valuta :	lei
Valoarea:	25.170.000
Perioada de gratie :	nu
Perioada de tragere:	30 luni, mai multe trageri, cu posibilitatea de prelungire, in functie de derularea proiectelor de investitii, de la data intrarii in vigoare a contractului. Prelungirea perioadei de tragere va fi aprobata prin act aditional, acesta nemodificand alte clauze contractuale legate de modificarea marjei dobanzii sau comisioanelor stabilite initial prin contract.
Dobanda:	ROBOR 3M+ 1,50 pp Formula de calcul a dobanzii: Dobanda de plata, $D = (d \times N \times S)/360$ zile, unde: d = rata dobanzii, $d (\%) = \text{ROBOR 3M} + \text{marja } (X\%)$ N = numarul de zile corespunzatoare perioadei pentru care se plateste dobanda, S = soldul creditului
Dobanda penalizatoare	Sumelor datorate Bancii si neplatite la scadenta, ce urmeaza a fi executate silit in baza Documentelor de Finantare si celor de Garantie li se vor aplica Dobanda Penalizatoare. Dobanda penalizatoare va fi calculata lunar si se aplica asupra soldului creditului restant incepand cu data declararii exigibilitatii anticipate a creditului sau de la data declansarii procedurilor judiciare si va fi retinuta din sumele 3,00 p.p. peste nivelul dobanzii curente, pentru intarzieri la plata aplicata asupra soldului zilnic restant Peste nivelul marjei cu: - 1,5 p.p. pentru neindeplinirea unei conditii de aprobare/ derulare stabilite - 2,0 p.p. in cazul neindeplinirii a doua sau mai multor conditii de aprobare/ derulare
Plata dobanzii:	Dobanda se va aplica numai la soldul sumei de rambursat pe toata perioada contractului. Plata dobanzii se va face lunar.
Mod de derulare	Revolving in perioada de implementare a proiectului de investitii, finantat din fonduri europene de regula pentru o perioada de maxim 3 ani (inclusiv perioada estimata pentru decontarea ultimei transe de la Autoritatea de Certificare si Plata/Unitatea de plata/Agentia de plata), urmata de stabilirea de scadente fixe pentru soldul nerambursat al liniei de credit la finele acestei perioade. In cazul in care in derularea investitiilor se inregistreaza economii fata de valoarea aprobata initial, va exista posibilitatea redistribuirii valorii pentru proiectele la care este necesara suplimentarea.

Mod de rambursare:	Rate egale lunare, dupa expirarea perioadei de tragere. Rambursarea imprumutului se va face din fonduri europene si/sau surse proprii conform calendarului de rambursare a imprumutului propus de autoritatea contractanta.
Comisioane 1. analiza 2. analiza in regim de urgenta 3. reanaliza 4. gestiune 5. neutilizare 6. refinantare 7. rambursare anticipata 8. rescadentare 9. reesalonare 10. restructurare 11. alte comisioane sau taxe 11.1. comision tranzactii incasare rate/ dobanzi 11.2.comision administrare cont curent 11.3.comision tranzactii plati din credit 11.4.comisioane Registrul Național de Publicitate Mobiliară	0 0,75%, min. 1.500 lei – max. 7.500 lei, aplicat la valoarea creditului/facilitatii, perceput flat la data depunerii cererii de modificare/prelungire pentru documentatii de credit depuse la Banca cu mai putin de 10 zile lucratoare inainte de scadenta facilitatii/ data solicitata pentru finantare. 0,5%, min. 500 lei, max. 2.000 lei, aplicat la valoarea creditului reanalizat/expunerii reanalizate pe client, perceput la data inregistrarii cererii clientului 0,07% / luna lunar, odata cu plata sumelor datorate la scadenta si va fi aplicat soldului lunar al facilitatii. 0,5% (perceput flat)- suma neutilizata la sfarsitul perioadei de tragere se diminueaza corespunzator, concomitent cu perceperea comisionului de neutilizare care se va aplica flat la soldul neutilizat 0 0, indiferent de sursa de venit din care se va realiza 0,65% , se aplica asupra valorii rescadentate a unei rate/ mai multor rate/ total credit rescadentat, la care se adauga alte elemente rescadentate (dobanzi, comisioane, etc.); 0,65% , se aplica asupra valorii reesalonate a unei rate/ mai multor rate/ total credit reesalonat, la care se adauga alte elemente reesalonate (dobanzi, comisioane, etc.); 0,65% , se aplica la soldul de principal (curent + restant) existent la data solicitarii restructurarii. 4.523 lei, din care 5 lei x 2 x 90 luni = 900 lei 25 lei/luna x 120 luni= 3.000 lei 12 lei x 30 luni= 360 lei 2x 87,60 lei inscriere aviz initial= 175,20 lei 2x 43,80 lei aviz stingere= 87,60 lei Total= 263 lei
Termen de rambursare:	120 luni, de la data intrarii in vigoare a contractului
Garanții acceptate:	1. Veniturile proprii (definite in art. 5 din Legea 273/2006 privind finantele publice locale) 2.Ipoteca mobiliara asupra contului curent
Condiții generale, anterioare semnarii contractului de credit:	- La data semnarii contractului de credit nu vor exista popriri pe conturile curente ale AAPL. - Avizul CAIL va fi prezentat anterior semnarii contractului de credit . - In cazul investitiilor in derulare, anterior semnarii contractului de credit, clientul va prezenta Lista de investitii pe anul curent, iar pentru proiectele de investitii care nu au fost demarate, AAPL va prezenta aceasta lista de investitii (cu includerea proiectelor ce vor fi finantate din credit) ulterior semnarii contractului de credit. - Contractul de credit se va semna numai dupa prezentarea

	<p>Hotararii Consiliului Local al Municipiului Giurgiu, prin care se aproba semnarea contractului de credit in conditiile de rambursare si garantare rezultate in urma analizei efectuate, cu specificarea persoanelor imputernicite sa semneze contractul de credit si cele de garantii</p>
<p>Conditii suplimentare</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Prezentarea graficului actualizat al esalonarii depunerii cererilor de rambursare, deus la Autoritatea de Management si, daca este cazul, a documentelor doveditoare ale depunerii vreunui dosar de plata 2. Prezentarea situatiei platilor efectuate in cadrul proiectelor pana la data efectuarii primei trageri din credit 3. Deoarece toate proiectele aferente perioadei de programare 2014-2020 trebuie finalizate pana la maxim 31.12.2023 Clientul va urmari ca tragerile pentru fiecare proiect de accesare fonduri europene sa se realizeze cu respectarea perioadei de implementare prevazute in Contractele de Finantare. Efectuarea de trageri peste aceste termene se va putea realiza numai conditionat de prelungirea perioadelor de implementare ale proiectelor, conform prevederilor Art.2 pct. (2- 3) din Contractele de finantare din cadrul PO Regional, respectiv prevederile Art.13 din Contractele de finantare din cadrul Programului Interreg Romania-Bulgaria si Art.3 pct.5 din Contractul de finantare din Fondul de Mediu. 4. Pentru Proiectul 1 incheiat in cadrul Programului Interreg Romania-Bulgaria, Municipiul Giurgiu avand calitatea de Partener in proiect, va prezenta Acordul de Parteneriat incheiat cu Municipality Ruse, in care sunt prezentate principalele obligatii care ii revin in calitate de partener. 5. Pentru Proiectul 2 incheiat in cadrul Programului Interreg Romania-Bulgaria, Municipiul Giurgiu are de asemenea calitatea de Partener, urmand a prezenta Contractul de grant din FEDR si Acordul de Parteneriat incheiat cu Municipality Ruse, acord in care sunt detaliate obligatiile ce revin fiecarui partener. <p>Totodata, in finantarea celor doua proiecte transfrontaliere se va avea in vedere bugetul care ii revine Municipiului Giurgiu, din bugetul total aferent fiecarui proiect.</p> <ol style="list-style-type: none"> 6. Referitor la proiectul "Statii de reincarcare a acumulatorilor pentru vehicule electrice in Municipiul Giurgiu", proiect finantat din Fondul de Mediu, Contract de finantare nr. 66/GES/16.12.2019, clientul va comunica Bancii care este termenul maximal in care se pot efectua trageri pentru acest proiect si daca a fost depusa o prima cerere de rambursare 7. La efectuarea tragerilor din credit se vor avea in vedere bugetele actualizate aferente fiecarui proiect. 8. Clientul va deschide un cont special grant la nivelul bancii. In acest cont vor fi transferate din Trezorerie granturile pe care clientul va dori sa le utilizeze pentru reintregirea/ rambursarea/ rambursarea anticipata a liniei de credit. 9. Sumele reprezentand transele decontate de Autoritatea de Certificare si Plata/Unitatea de plata/Agentia de plata, din fonduri europene nerambursabile vor fi folosite, dupa caz, in vederea reintregirii / rambursarii / rambursarii anticipate a liniei

	de credit si a platii dobanzii aferente, indiferent de data scadentei liniei de credit.
Valabilitatea ofertei:	90 zile calendaristice de la data depunerii ofertei.

Director,
Mitroi Firuta

Sef Serviciu Credite,
Joian Sofiana Sofica

NOTA: Acordarea creditului este conditionata de analiza dosarului, aprobarea creditului, de punerea la dispozitie de catre client a documentelor legale precum si de indeplinirea de catre client a tuturor conditiilor precedente prevazute de politica de creditare a Bancii.

Informatia cuprinsa in acest document este strict confidentiala si este adresata persoanelor interesate in aceasta tranzactie si care sunt informate cu privire la aspectele privind confidentialitatea acestor tranzactii.

Informatiile cuprinse in acest document nu vor fi furnizate tertilor, fara acordul prealabil al Bancii.

Daca nu sunteti destinatarul acestui document nu puteti copia sau transmite acest document altei persoane.

Daca ati primit acest document din eroare, va rugam sa ne anuntati imediat la telefonul sau faxul indicate mai sus si sa distrugeti acest document. Va multumim.