



CONDITIONS PARTICULIÈRES

Ces conditions particulières constituent un tout indissociable avec les conditions générales de prêt de La Banque Postale. **Accusé de réception** – Ministère de l'intérieur

077-227700010-20220520-lmc100000023721-DE

Acte Certifié exécutoire

Envoi Préfecture : 08/06/2022
Réception Préfet : 08/06/2022
Publication RAAD : 08/06/2022

Références :

Numéro du contrat de prêt : LBP-00015064
Date d'émission des conditions particulières : 22/03/2022

Prêteur : LA BANQUE POSTALE

Société anonyme au capital de 6 585 350 218 euros immatriculée au RCS de Paris sous le numéro B 421 100 645, ayant son siège social au 115 rue de Sèvres, 75 275 Paris Cedex 06, représentée par son représentant légal ou par toute personne dûment habilitée à cet effet, ci-après le "Prêteur".

Emprunteur : PLATEFORME D'APPROVISIONNEMENT DE LA RESTAURATION SCOLAIRE DE L'EST FRANCILIEN DITE PLATEFORME

Société publique locale, dont le siège social est situé au 145 Quai Voltaire, 77190 DAMMARIÉ LES LYS, immatriculée au Registre du Commerce et des Sociétés de Melun sous le numéro 898 581 558, représenté par son représentant légal ou par toute personne dûment habilitée à cet effet, ci-après l'"Emprunteur".

MONTANT, DURÉE ET OBJET DU CONTRAT DE PRÊT

- **Montant du prêt** : 22 500 000,00 EUR
- **Durée du contrat de prêt** : Du 15/09/2022 au 15/09/2049, soit 27 ans
- **Objet du contrat de prêt** : Financement de la construction d'une plateforme de 17 000m² de surface utile situé ZAC du Provinois à Provins (77).

PHASE DE MOBILISATION

Pendant la phase de mobilisation, les fonds versés qui n'ont pas encore fait l'objet de la mise en place d'une tranche constituent l'encours en phase de mobilisation

- **Durée** : Du 15/09/2022 au 15/09/2024, soit 24 mois
 - **Versement des fonds** : En une ou plusieurs fois à la demande de l'emprunteur dans la limite du montant du prêt soit 22 500 000,00 EUR.

Les fonds sont versés au fur et à mesure des besoins de l'Emprunteur
- Montant minimum du versement* : 15 000,00 EUR
Préavis : 5 jours ouvrés TARGET/PARIS.

- **Taux d'intérêt annuel** : Index €STR post-fixé assorti d'une marge de + 1,17 %.
- Date de constatation* : Index publié le jour ouvré TARGET suivant chaque jour de la période d'intérêts.
- Base de calcul des intérêts* : Nombre exact de jours sur la base d'une année de 360 jours.
- **Echéances d'intérêts** : Périodicité mensuelle.
- Date de première échéance d'intérêts* : 15/10/2022
- Jour des échéances d'intérêts* : 15^{ème} d'un mois
- **Amortissement** : Aucun
- **Remboursement anticipé** : Non autorisé

TRANCHE OBLIGATOIRE A TAUX FIXE DU 15/09/2024 AU 15/09/2049

- **Montant** : La tranche est mise en place par arbitrage automatique le 15/09/2024 dans la limite du montant du prêt, sauf dans le(s) cas suivant(s) :
 - l'Emprunteur a renoncé expressément avant le 15/09/2024 à la mise en place par arbitrage automatique
 - Ajustement du montant par le Prêteur aux besoins réels de l'Emprunteur à la suite d'une demande de production de justificatifs. A défaut d'arbitrage automatique, le montant de la Tranche obligatoire sera égal à l'encours en phase de mobilisation constaté à la fin de la Phase de mobilisation.

A défaut d'arbitrage automatique, le montant de la Tranche obligatoire sera égal à l'encours en phase de mobilisation constaté à la fin de la Phase de mobilisation.
- **Durée d'amortissement** : 25 ans, soit 25 échéances d'amortissement.
- **Taux d'intérêt annuel** : Taux fixe de 1,71 %
- **Base de calcul des intérêts** : Mois forfaitaire de 30 jours sur la base d'une année de 360 jours
- **Périodicité des échéances d'intérêts et d'amortissement** : Périodicité Annuelle
 - Jour de l'échéance* : 15^{ème} d'un mois
- **Mode d'amortissement** : Personnalisé
- **Remboursement anticipé** : Autorisé à une date d'échéance d'intérêts pour tout ou partie du montant du capital restant dû moyennant le paiement d'une indemnité actuarielle.
- Préavis* : 50 jours calendaires

GARANTIES

- **Caution avec renonciation au bénéfice de discussion**
Cautionnement par le département de Seine et Marne à hauteur de 50 % du Montant du Crédit avec renonciation au bénéfice de discussion comprenant le principal, les intérêts, intérêts de retard, commissions, frais et accessoires.
Production de la garantie : La production de la garantie constitue une condition suspensive à la mise à disposition des fonds. A défaut de production de la garantie avant le 22/09/2022, le prêt sera définitivement annulé. En conséquence, le prêteur sera délié de ses obligations.

COMMISSIONS

- **Commission d'engagement** : 0,05 % du montant du prêt exigible(s) et payable(s) le 12/05/2022.
- **Commission de non-utilisation** : 0,10 %

DISPOSITIONS GÉNÉRALES

- **Taux effectif global** : 1,63 % l'an
soit un taux de période : 1,630 %, pour une durée de période de 1 mois

Notification

Prêteur	Emprunteur
La Banque Postale CPX 215 115 rue de Sèvres 75275- PARIS CEDEX 06	PLATEFORME D'APPROVISIONNEMENT DE LA RESTAURATION SCOLAIRE DE L'EST FRANCILIEN DITE PLATEFORME 145 QUAI VOLTAIRE 77190 DAMMARIÉ LES LYS
Fax : 08 10 36 88 44 ☎ : 09 69 36 88 44 @ : contrat-spl@labanquepostale.fr	A l'attention de Monsieur TONDAT Patrick ☎ : 06 48 12 26 71 @ : patrick.tondat@splparsef.fr

CONDITIONS SUSPENSIVES

L'entrée en vigueur du prêt est soumise à la production au prêteur au plus tard le 21/04/2022 et en tout état de cause 5 jours ouvrés TARGET/PARIS avant tout versement des fonds :

- Un extrait K-bis datant de moins de trois mois avant la signature
- Un Relevé d'Identité Bancaire du compte bancaire de l'Emprunteur ouvert dans les livres de La Banque Postale
- Une autorisation de prélèvement SEPA dûment signée
- Une copie certifiée conforme des derniers statuts
- Un exemplaire des conditions particulières dûment paraphés, datés et signés par un représentant qualifié et légalement habilité de l'Emprunteur
- Une copie signée certifiée conforme de la délibération transmise le cas échéant au contrôle de légalité autorisant le recours au présent prêt, sauf si cela résulte de dispositions statutaires
- Une copie signée certifiée conforme de la délibération transmise le cas échéant au contrôle de légalité ayant nommé le signataire du contrat ou l'ayant renouvelé dans ses fonctions
- Une copie certifiée conforme et à jour, le cas échéant, de la délégation de compétence et de la délégation de signature établissant les pouvoirs du signataire du contrat transmise au contrôle de légalité ou tout autre document pouvant ou devant être remis dans le cadre du contrat ainsi que les spécimens de signature de ces personnes
- Une copie du contrat public signé entre l'Emprunteur et la collectivité territoriale

Le déblocage des fonds est conditionné à la production au prêteur au plus tard 5 jours ouvrés TARGET/PARIS

avant tout versement des fonds :

- Une copie de la délibération exécutoire de garantie d'emprunt de l'organe compétent de la Caution
- Une copie des délégations de signature établissant les pouvoirs des signataires de la Caution

PROTECTION DES DONNEES A CARACTERE PERSONNEL

Toutes les modalités de traitement des données à caractère personnel et les droits dont dispose l'Emprunteur, conformément à la réglementation relative à la protection des données, se trouvent dans les Conditions Générales.

SIGNATURES

Fait en 2 exemplaires originaux.

L'emprunteur déclare expressément avoir reçu un exemplaire des conditions générales des contrats de prêt de La Banque Postale Marché des Bailleurs sociaux, des Entreprises publiques locales et des EPIC version CG-LBP-SPL-2021-07 auxquelles sont soumises les présentes conditions particulières et avoir pris connaissance de toutes les stipulations desdites conditions générales. En cas de contradiction entre les stipulations des conditions particulières et les stipulations des conditions générales, les stipulations des conditions particulières prévalent.

Pour l'emprunteur :

A _____, le __/__/_____.

Nom et qualité du signataire :

Cachet et signature :

Pour le prêteur :

A Issy-Les-Moulineaux, le 22/03/2022

Guillaume DE LUGET

Responsable Middle Office Financement

ANNEXE – TABLEAU D'AMORTISSEMENT INDICATIF

Rang	Date	Déblocage en €	Amortissement en €	Intérêts en €	Frais	Échéance en €	Capital restant dû après échéance en €
	15/09/2022	22 500 000,00	0,00	0,00	11 250,00	11 250,00	22 500 000,00
	17/10/2022	0,00	0,00	23 400,00	0,00	23 400,00	22 500 000,00
	15/11/2022	0,00	0,00	21 206,25	0,00	21 206,25	22 500 000,00
	15/12/2022	0,00	0,00	21 937,50	0,00	21 937,50	22 500 000,00
	16/01/2023	0,00	0,00	23 400,00	0,00	23 400,00	22 500 000,00
	15/02/2023	0,00	0,00	21 937,50	0,00	21 937,50	22 500 000,00
	15/03/2023	0,00	0,00	20 475,00	0,00	20 475,00	22 500 000,00
	17/04/2023	0,00	0,00	24 131,25	0,00	24 131,25	22 500 000,00
	15/05/2023	0,00	0,00	20 475,00	0,00	20 475,00	22 500 000,00
	15/06/2023	0,00	0,00	22 668,75	0,00	22 668,75	22 500 000,00
	17/07/2023	0,00	0,00	23 400,00	0,00	23 400,00	22 500 000,00
	16/08/2023	0,00	0,00	21 937,50	0,00	21 937,50	22 500 000,00
	15/09/2023	0,00	0,00	21 937,50	0,00	21 937,50	22 500 000,00
	16/10/2023	0,00	0,00	22 668,75	0,00	22 668,75	22 500 000,00
	15/11/2023	0,00	0,00	21 937,50	0,00	21 937,50	22 500 000,00
	15/12/2023	0,00	0,00	21 937,50	0,00	21 937,50	22 500 000,00
	15/01/2024	0,00	0,00	22 668,75	0,00	22 668,75	22 500 000,00
	15/02/2024	0,00	0,00	22 668,75	0,00	22 668,75	22 500 000,00
	15/03/2024	0,00	0,00	21 206,25	0,00	21 206,25	22 500 000,00
	15/04/2024	0,00	0,00	22 668,75	0,00	22 668,75	22 500 000,00
	15/05/2024	0,00	0,00	21 937,50	0,00	21 937,50	22 500 000,00
	17/06/2024	0,00	0,00	24 131,25	0,00	24 131,25	22 500 000,00
	15/07/2024	0,00	0,00	20 475,00	0,00	20 475,00	22 500 000,00
	16/08/2024	0,00	0,00	23 400,00	0,00	23 400,00	22 500 000,00
	16/09/2024	0,00	0,00	22 668,75	0,00	22 668,75	22 500 000,00
	15/09/2025	0,00	0,00	384 750,00	0,00	384 750,00	22 500 000,00
1	15/09/2026	0,00	937 500,00	384 750,00	0,00	1 322 250,00	21 562 500,00
2	15/09/2027	0,00	937 500,00	368 718,75	0,00	1 306 218,75	20 625 000,00
3	15/09/2028	0,00	937 500,00	352 687,50	0,00	1 290 187,50	19 687 500,00
4	15/09/2029	0,00	937 500,00	336 656,25	0,00	1 274 156,25	18 750 000,00
5	15/09/2030	0,00	937 500,00	320 625,00	0,00	1 258 125,00	17 812 500,00
6	15/09/2031	0,00	937 500,00	304 593,75	0,00	1 242 093,75	16 875 000,00
7	15/09/2032	0,00	937 500,00	288 562,50	0,00	1 226 062,50	15 937 500,00
8	15/09/2033	0,00	937 500,00	272 531,25	0,00	1 210 031,25	15 000 000,00
9	15/09/2034	0,00	937 500,00	256 500,00	0,00	1 194 000,00	14 062 500,00
10	15/09/2035	0,00	937 500,00	240 468,75	0,00	1 177 968,75	13 125 000,00

Rang	Date	Déblocage en €	Amortissement en €	Intérêts en €	Frais	Échéance en €	Capital restant dû après échéance en €
11	15/09/2036	0,00	937 500,00	224 437,50	0,00	1 161 937,50	12 187 500,00
12	15/09/2037	0,00	937 500,00	208 406,25	0,00	1 145 906,25	11 250 000,00
13	15/09/2038	0,00	937 500,00	192 375,00	0,00	1 129 875,00	10 312 500,00
14	15/09/2039	0,00	937 500,00	176 343,75	0,00	1 113 843,75	9 375 000,00
15	15/09/2040	0,00	937 500,00	160 312,50	0,00	1 097 812,50	8 437 500,00
16	15/09/2041	0,00	937 500,00	144 281,25	0,00	1 081 781,25	7 500 000,00
17	15/09/2042	0,00	937 500,00	128 250,00	0,00	1 065 750,00	6 562 500,00
18	15/09/2043	0,00	937 500,00	112 218,75	0,00	1 049 718,75	5 625 000,00
19	15/09/2044	0,00	937 500,00	96 187,50	0,00	1 033 687,50	4 687 500,00
20	15/09/2045	0,00	937 500,00	80 156,25	0,00	1 017 656,25	3 750 000,00
21	15/09/2046	0,00	937 500,00	64 125,00	0,00	1 001 625,00	2 812 500,00
22	15/09/2047	0,00	937 500,00	48 093,75	0,00	985 593,75	1 875 000,00
23	15/09/2048	0,00	937 500,00	32 062,50	0,00	969 562,50	937 500,00
24	15/09/2049	0,00	937 500,00	16 031,25	0,00	953 531,25	0,00

Total	22 500 000,00	5 729 400,00	11 250,00	28 240 650,00
--------------	----------------------	---------------------	------------------	----------------------

Le tableau d'amortissement ci-dessus résulte d'une simulation, il est fourni à titre indicatif et sans engagement.