

ACORDAREA PRODUSULUI DE CREDIT

BC "MAIB" S.A., înregistrată la data de 21 mai 2001, codul fiscal 1002600003778, în continuare "Creditor", în persoana Eugenia Cvasniuc, reprezentantul Băncii, care acționează în temeiul actelor normative interne ale Băncii, pe de o parte și S.C. PRIMATERAX-NORD S.R.L., înregistrată la data de 25.12.2006, codul fiscal 1006602011124, în continuare "Debitor", în persoana Dumitru Brenister, Administrator, care acționează în temeiul Statutului, pe de altă parte, ambele numite în continuare în mod colectiv "Părți", iar în mod individual „Parte”, au încheiat prezenta Anexă la Contractul general privind acordarea produselor de credit nr. S211792/G779 din 30.07.2021 (în continuare „Anexă”), aferentă contractării Produsului de credit.

1. TERMENII UTILIZAȚI ÎN ANEXĂ

1.1. Termenii utilizați în cadrul prezentei Anexă, vor fi înțeleși după cum urmează:

Indice de referință	a)
	pentru creditele acordate în MDL – rata medie ponderată a ratelor dobânzilor la depozitele noi atrase total pe sistem bancar în monedă națională, cu termenul de la 6 la 12 luni, calculată conform metodologiei BNM, publicată pe pagina WEB www.bnm.md și pe pagina WEB www.maib.md ;
	b) pentru creditele acordate în EUR – rata procentuală EURIBOR 3M, publicată pe pagina web www.euribor-rates.eu și pe pagina WEB www.maib.md ;
	c) pentru creditele acordate în USD – rata procentuală LIBOR 3M, publicată pe pagina web www.global-rates.com și pe pagina WEB www.maib.md .

Indicele de referință se reflectă cu două zecimale, la necesitate prin rotunjire, iar valoarea existentă la momentul semnării Anexei se indică în Anexă.

1.2. În cazul în care în textul prezentei Anexă, vor fi utilizați termeni ce nu sunt explicați în p.1.1. din Anexă, aceștia vor avea sensul termenilor explicați în Contractul General privind acordarea produselor de credit.

2. VALOAREA ȘI VALUTA CREDITULUI

2.1. În conformitate cu clauzele și termenile prezentei Anexă, Creditorul acordă Debitorului un Credit în sumă de 3000000,00 (trei milioane) MDL.

2.2. Creditul se acordă:

- inițial - din resursele Creditorului, cu aplicarea ratei dobânzii pentru resursele Creditorului conform prezentelor Condiții Particulare;
- după atragerea de către Creditor a resurselor cu destinație specială - din resursele PAC.

3. TERMENUL-LIMITĂ DE RAMBURSARE A CREDITULUI

3.1. Termenul-limită de rambursare a Creditului este 20.12.2025 și la rambursarea Creditului se stabilește o Perioadă de grație, conform Graficului Plăților.

4. SCOPUL ȘI MODUL DE VALORIFICARE A CREDITULUI

4.1. Creditul se acordă pentru finanțarea capitalului circulant (în continuare „Proiect”).

4.2. Creditul se eliberează integral, prin transferarea sumei Creditului în contul curent al Debitorului, deschis la Creditor.

5. RATA DOBÂNZII ȘI MODALITATEA DE ACHITARE. DOBÂNDA DE ÎNTÂRZIERE

5.1. Părțile convin aplicarea unei Dobânzi flotante în următoarele condiții:

5.1.1. Creditorul este în drept să modifice rata Dobânzii în mod unilateral, în funcție de rata de refinanțare (rata de bază) a BNM, rata inflației, variațiile de pe piața de credite, costul resurselor atrase de Creditor din diferite surse (depozite, credite, inclusiv de la instituțiile financiare internaționale), pe tipuri, valute și termene, costul riscului creditar, situația pe piața bancară (cererea și oferta produselor de credit pe piață, prețurile la produsele similare practicate de către concurenți), tendințele pieței financiare, inclusiv mediul economic și politic, cu condiția notificării în scris a Debitorului în termen de cel puțin 10 zile calendaristice până la data preconizată pentru intrarea în vigoare a ratei noi;

5.1.2. în cazul în care Debitorul nu va fi de acord cu noua rată a Dobânzii, Debitorul se obligă să notifice în scris Creditorul în termen de cel mult 7 (șapte) zile calendaristice de la data primirii notificării respective de la Creditor și, până la data intrării în vigoare a noii rate a Dobânzii, să ramburseze anticipat Produsul(ele) de credit, să achite Dobânda și orice alte plăți conform Contractului, fără aplicarea vreunui comision de achitare anticipată;

5.1.3. în cazul în care Debitorul nu va notifica Creditorul sau nu va rambursa Produsul(ele) de credit și plățile aferente în termenele sus-menționate, noua rată a Dobânzii se va considera acceptată de către Debitor în mod tacit;

5.2. Pentru utilizarea Creditului Debitorul plătește Creditorului Dobândă cu rata flotantă, stabilită inițial:

5.2.1. pentru resursele proprii ale Creditorului - se aplică o Dobândă flotantă, stabilită inițial în mărime de 10.08% anual și care este compusă din Indicele de referință, care la data semnării prezentei Anexă constituie 4.68 puncte procentuale, la care se adaugă Partea fixă a Dobânzii în mărime de 5.40 puncte procentuale. Rata Dobânzii se va modifica trimestrial, la data de 01 ianuarie, 01 aprilie, 01 iulie și 01 octombrie a fiecărui an, în dependență de modificarea Indicelui de referință, fără a fi necesară semnarea unui acord adițional în acest sens. Astfel:

5.2.1.1. pentru creditele acordate în MDL pentru:

5.2.1.1.1. perioada 01 ianuarie – 31 martie – se va aplica Indicele de referință, în vigoare în prima zi lucrătoare a lunii decembrie a anului precedent;

5.2.1.1.2. pentru perioada 01 aprilie – 30 iunie – se va aplica Indicele de referință, în vigoare în prima zi lucrătoare a lunii martie a anului curent;

5.2.1.1.3. pentru perioada 01 iulie – 30 septembrie – se va aplica Indicele de referință, în vigoare în prima zi lucrătoare a lunii iunie a anului curent;

5.2.1.1.4. pentru perioada 01 octombrie – 31 decembrie – se va aplica Indicele de referință, în vigoare în prima zi lucrătoare a lunii septembrie a anului curent.

5.2.1.2. pentru creditele acordate în EUR/USD pentru:

5.2.1.2.1. perioada 01 ianuarie – 31 martie – se va aplica Indicele de referință, în vigoare în prima zi lucrătoare a lunii decembrie a anului precedent;

5.2.1.2.2. pentru perioada 01 aprilie – 30 iunie – se va aplica Indicele de referință, în vigoare în prima zi lucrătoare a lunii martie a anului curent;

5.2.1.2.3. pentru perioada 01 iulie – 30 septembrie – se va aplica Indicele de referință, în vigoare în prima zi lucrătoare a lunii iunie a anului curent;

5.2.1.2.4. pentru perioada 01 octombrie – 31 decembrie – se va aplica Indicele de referință, în vigoare în prima zi lucrătoare a lunii septembrie a anului curent;

5.2.1.3. în cazul în care Indicele de referință la data modificării va avea valoare negativă, pentru raporturile juridice aferente prezentului Contract se va considera că Indicele de referință la momentul modificării are valoarea „0”;

5.2.1.4. modificarea ratei Dobânzii va fi actualizată și modificată corespunzător de către Bancă, fără a fi necesară notificarea

Anexa nr. S211792/G779/19 din 28.12.2023
la Contractul general privind acordarea produselor de credit
nr. S211792/G779 din 30.07.2021

Debitorului și eventualului Garant Terț în acest sens. Dobânda modificată se va aplica Soldului Creditului existent, începând cu prima zi operațională a trimestrului;

5.2.1.5. Banca va informa Debitorul și eventualul Garant Terț despre modificarea ratei Dobânzii prin intermediul paginii WEB www.maib.md.

5.2.1.6. Părțile au convenit, că în cazul în care pentru Credit s-a convenit aplicarea Dobânzii compuse, iar Indicele de referință nu va fi disponibil, Banca este în drept să identifice și să aplice un alt Indice de referință, modificând concomitent Partea fixă a dobânzii în așa mod, încât aceasta nu va duce la modificarea ratei Dobânzii în vigoare la momentul substituiri Indicelui de referință vechi cu Indicele de referință nou, identificat de către Bancă.

5.2.2. pentru resursele PAC în mărime stabilită de către Creditor la data atragerii resurselor cu destinație specială, reieșind din costul resurselor atrase.

5.3. Dobânda pentru utilizarea Creditului se achită lunar conform Graficului Plăților.

5.4. În cazul neonorării de către Debitor a obligațiilor asumate de rambursare a Creditului, achitării sumelor stabilite în prezenta Anexă sau formării datoriei supralimită (în cazul debitării Dobânzii la suma Creditului sau în cazul diminuării/ anulării Limitei datoriei la inițiativa Băncii), sumele respective se vor considera restante și la aceste sume, se va calcula începând cu prima zi a restanței și până în ziua achitării integrale a lor și se va percepe o Dobânda de întârziere cu 3 puncte procentuale mai mare decât rata Dobânzii la Creditul în termen prevăzută în prezenta Anexă.

6. COMISIOANE

6.1. Debitorul va plăti Creditorului din resursele proprii următoarele comisioane:

6.1.1. Comision pentru acordarea creditului în mărime de 0.50% din suma Creditului aprobat;

6.1.2. Comision de angajament în mărime de 0.00% anual din suma neridicată a Creditului;

6.1.3. Comision pentru rambursarea anticipată a Creditului în mărime de 0.00% din suma Creditului rambursat anticipat, cu excepția rambursării anticipate a Creditului conform pct. 13.1.4 din Condiții Generale la Contract;

6.1.4. Comision pentru modificarea condițiilor contractuale, Comision pentru prelungirea/renegocierea creditului și orice alte comisioane ce țin de deservirea Creditului, pe întreaga durată de valabilitate a prezentei Anexă, se vor încasa conform Tarifelor și comisioanelor Băncii în vigoare.

6.2. Plata comisioanelor se efectuează prin nota de plată a Creditorului, din orice sume disponibile în conturile curente ale Debitorului.

7. GARANȚII

7.1. Părțile au convenit că suma tuturor Produselor de credit, contractate și care vor fi contractate de către Debitor de la Creditor, în orice moment, nu va putea fi mai mare decât 80% (mijloace fixe și mijloace de transport-100%) din valoarea de gaj a tuturor Garanțiilor reale, care garantează executarea tuturor obligațiilor de plată față de Creditor.

8. CLAUZE SPECIALE

8.1. Debitorul, suplimentar, este obligat:

8.1.1. Termenul maximal a creditelor destinate finanțării capitalului circulant nu va depăși 24 luni;

8.1.2. să mențină decontările trimestriale / anuale prin conturile curente deschise la Creditor în mărime de cel puțin 50 % din veniturile din vânzări la orice dată trimestrială/ anuală, raportate Băncii/ autorităților de stat.

8.1.3. să asigure, ca ponderea capitalului propriu în total datorii conform bilanțului Debitorului nu va fi mai mică de 20% la orice data de raportare trimestrială/anuală.

8.2. Creditorul are dreptul:

8.2.1. În cazul nerespectării prevederilor pct. 8.1. din prezenta Anexă, Creditorul va fi în drept să calculeze și să încaseze, dacă este aplicabil, o penalitate în mărime de 0.25% din suma Creditului acordat, pentru fiecare caz.

9. DATELE DE CONTACT ȘI SEMNĂTURILE PĂRȚILOR

CREDITOR:

BC "MAIB" S.A.

Codul fiscal 1002600003778

Adresa juridică

MD-2005, mun. Chișinău, str. Constantin Tanase 9/1

Adresa de contact

Sucursala Rîșcani

MD-5600, or. Rîșcani, str. Independentei, nr. 20, of. 1

Adresa e-mail info@maib.md

Telefon de contact 1313

Pagina web www.maib.md

Eugenia Cvasniuc

(nume, prenume)

(Semnătura)

DEBITOR:

S.C. PRIMATERAX-NORD S.R.L.

Codul fiscal 1006602011124

Adresa juridică

MD-5601, or. Rîșcani, str. Eternității, nr. 3, of. 9

Adresa de contact

MD-5601, or. Rîșcani, str. Eternității, nr. 3, of. 9

Adresa e-mail primaterax-nord@mail.ru

Telefon de contact 079506652, 079394309

S.R.L.

Dumitru Brenister

(nume, prenume)

(Semnătura)

L.Ș.



Atasament nr. 1 la Anexa nr. S211792/G779/19 din 28.12.2023 la Contractul General nr. S211792/G

Client: S.C. PRIMATERAX-NORD S.R.L.

Id.Client: 657228

Id.Contract: LD2336200387

Data Acordarii: 28 DEC 2023 Data Maturitatii: 20 DEC 2025 Rata Dobinzii: 9.78%

DAE:10.76%

DATA	TOTAL PLATA	CREDIT	DOBANZI	COMISION	SOLD
28 DEC 23 Sold Initial in		MDL			0.00
28 DEC 23	2,985,000.00-	3,000,000.00-	0.00	15,000.00	3,000,000.00-
20 JAN 24	18,586.85	0.00	18,586.85	0.00	3,000,000.00-
20 FEB 24	24,918.90	0.00	24,918.90	0.00	3,000,000.00-
20 MAR 24	23,311.23	0.00	23,311.23	0.00	3,000,000.00-
20 APR 24	200,000.00	200,000.00	0.00	0.00	2,800,000.00-
22 APR 24	26,419.40	0.00	26,419.40	0.00	2,800,000.00-
20 MAY 24	221,006.90	200,000.00	21,006.90	0.00	2,600,000.00-
20 JUN 24	221,596.38	200,000.00	21,596.38	0.00	2,400,000.00-
22 JUL 24	220,578.19	200,000.00	20,578.19	0.00	2,200,000.00-
20 AUG 24	217,094.90	200,000.00	17,094.90	0.00	2,000,000.00-
20 SEP 24	216,612.60	200,000.00	16,612.60	0.00	1,800,000.00-
21 OCT 24	214,951.34	200,000.00	14,951.34	0.00	1,600,000.00-
20 NOV 24	12,861.37	0.00	12,861.37	0.00	1,600,000.00-
20 DEC 24	12,861.37	0.00	12,861.37	0.00	1,600,000.00-
20 JAN 25	13,290.08	0.00	13,290.08	0.00	1,600,000.00-
20 FEB 25	13,290.08	0.00	13,290.08	0.00	1,600,000.00-
20 MAR 25	12,003.95	0.00	12,003.95	0.00	1,600,000.00-
20 APR 25	200,000.00	200,000.00	0.00	0.00	1,400,000.00-
22 APR 25	14,040.33	0.00	14,040.33	0.00	1,400,000.00-
20 MAY 25	210,503.45	200,000.00	10,503.45	0.00	1,200,000.00-
20 JUN 25	209,967.56	200,000.00	9,967.56	0.00	1,000,000.00-
21 JUL 25	208,306.30	200,000.00	8,306.30	0.00	800,000.00-
20 AUG 25	206,430.68	200,000.00	6,430.68	0.00	600,000.00-
22 SEP 25	205,305.32	200,000.00	5,305.32	0.00	400,000.00-
20 OCT 25	203,000.99	200,000.00	3,000.99	0.00	200,000.00-
20 NOV 25	101,661.26	100,000.00	1,661.26	0.00	100,000.00-
20 DEC 25	100,803.84	100,000.00	803.84	0.00	0.00

TOTAL 3,344,403.27 3,000,000.00 329,403.27 15,000.00

20 DEC 25 Sold Final in MDL 0.00