

CONTRACT DE CREDIT

- denumirea comerciala a produsului Linie de credit rapida IMM -

Nr. IMM2022000008

Data 01/04/2022

Între:

Banca Comercială "VICTORIABANK" S.A., denumită în continuare "Bancă", numărul de identificare de stat – cod fiscal (IDNO) 1002600001338, în persoana Alexandr Gaitan, Director Sucursala nr. 23 Straseni, pe de o parte și

"TRANS INVEST GROUP SRL", denumită în continuare "Debitor" numărul de identificare de stat – cod fiscal (IDNO) 1017600052299, legal reprezentată prin POPA ION, în calitate de Administrator, pe de alta parte,

este încheiat prezentul contract, în continuare "Contract", în următoarele condiții:

1. Obiectul Contractului

1.1 Tipul produsului	Linie de credit
1.2 Valoarea	1,500,000.00 (un milion cinci sute mii) MDL, numit în continuare "Credit"
1.3 Destinația	Creditul se acorda pentru completarea capitalului circulant.
1.4 Valabilitatea Liniei de credit/Scadența	12 (luni), pînă la data de 31/03/2023.
1.5. Modul de utilizare	Utilizarea Creditului în sistem revolving, cu trageri si rambursări multiple pe parcursul perioadei de valabilitate si în limita valorii Liniei de credit, cu condiția prezentării documentelor ce justifica suma solicitată conform destinației Creditului (contracte, facturi, bonuri de plata, acte de executare a lucrărilor, declarații vamale, etc.)

2. Dobânda

2.1. Rata Dobânzii	Asupra soldului Creditului, care este în dispoziția Debitorului, acesta va plăti Băncii o dobândă flotantă calculată la rata de 14.00% anual.
2.2. Dobânda Majorată	19.00% anual (stabilită în funcție de rata dobânzii definită la pct. 2.1 + 5 (cinci) puncte procentuale). Dobânda majorată reprezintă procentul de dobândă identificat mai sus care se aplica la Creditul restant sau la tranșa de Credit restantă datorată Băncii si nerambursată la scadența, începând cu data scadentei si pana la data achitării efective.
2.3. Dată de Plată a Dobânzii	data de 1 a fiecărei luni și la Scadența Creditului.

3. Comisioane

Comision de neutilizare	3.00% de la soldul creditului rambursat anticipat, plătit la data rambursării anticipate (se va percepe doar în cazul refinanțării creditului de la altă Bancă sau Organizație creditară nebancaară);
Comision de prelungire	1.00% de la suma Creditului prelungit, plătit la prelungirea Creditului;
Comision de acordare	1.00% de la suma Creditului indicată la p. 1.2., plătit la semnarea Contractului de credit;

Comisioanele indicate expres in prezentul contract se completeaza cu Lista tarifulor si comisioanelor aplicabile persoanelor juridice, publicate pe pagina oficială a Băncii si pot fi aplicate, după caz.

4. Sancțiuni de Neexecutare

Penalitate

în mărime de 2% din soldul Creditului

Se aplică exclusiv în situațiile de neîndeplinire a obligațiilor contractuale conform Documentelor de Finanțare, altele decât Obligațiile pecuniare (pentru care se aplică Dobânda majorată)

5. Rambursarea creditului

Creditul va fi rambursat integral la Scadenta.

Rambursarea anticipata a Creditului se va putea face cu notificarea prealabila a Băncii cu 15 zile înainte de presupusa rambursare. Restituirea anticipată poate fi efectuată numai cu condiția că Debitorul nu are datorii restante la dobândă sau la alte sume care urmează a fi achitate în conformitate cu Contractul.

6. Prolungirea Creditului

6.1 Creditul va putea fi prelungit pe un nou termen, dacă Debitorul va transmite cererea de prelungire a Creditului, împreună cu documentația solicitată de Bancă, cu cel puțin 45 zile înainte de Scadența Creditului.

Banca își rezerva dreptul să prelungească Creditul în una din următoarele modalități: în una din următoarele modalități:

- a) sub formă de Linie de credit, sau
- b) prin transformare în credit, cu rambursare în rate egale de principal.

6.2 Prolungirea Creditului în oricare din modalitățile prevăzute în prezentul Capitol va avea loc în baza unui acord adițional la prezentul Contract de Credit, semnat de către Debitor și Bancă.

7. Garanții

7.1 Executarea obligațiilor Debitorului conform Contractului se asigură prin constituirea următoarelor garanții:

Gajul prin control asupra mijloacelor bănești din conturile bancare deschise de către Debitor la Banca. Fidejusiunea asumată de către POPA ION, IDNO 2008033010164, în suma de 1,500,000.

7.2 Gaj prin control asupra dreptului privind mijloacele bănești din conturile bancare (în temeiul art.684 și art.699 Cod Civil al RM)

Debitorul convine să constituie în favoarea Băncii gaj asupra dreptului privind mijloacele bănești aflate și care vor intra în contul/rile curent/e ce aparțin Debitorului, deschise la Victoriabank nr. , inclusiv asupra dreptului privind mijloacelor bănești în conturile care vor fi deschise în viitor la Bancă ("Bunul gajal"), până la concurența datoriei Debitorului față de Bancă, prin dobândirea controlului Băncii asupra conturilor bancare.

Obligația garantată prin gajul constituit astfel este egală cu Valoarea Creditului. Obligația garantată se extinde asupra, și gajul constituit astfel garantează, inclusiv: Dobânzile, comisioanele aferente Creditului, Dobânda majorată,

penalitățile și cheltuielile de orice fel legate de recuperarea creanțelor Creditorului gajist avute în temeiul prezentului Contract, precum și a cheltuielilor de judecată, inclusiv cele de executare silită.

Esența și scadența Obligației garantate sunt prevăzute la Capitolul 1 din prezentul Contract, iar modul de determinare a Dobânzii și a altor plăți aferente, garantate prin gaj, sunt indicate la Capitolul 2 și 3 din Contract, clauze completate cu prevederile Condițiilor Generale de Creditare.

În raportul de gaj instituit, Banca are calitatea de/și va fi denumită alternativ în prezentul Contract – „Creditor gajist”, iar Debitorul are calitatea de/și va fi numit alternativ în prezentul Contract – „Debitor gajist”, ambele Părți având drepturile și obligațiile prevăzute de Codul Civil, specifice raportului de gaj.

Gajul constituit în temeiul acestui contract permite Debitorului să dispună liber de sumele din Contul/rile Curent/e, până la apariția unui Caz de Culpa, astfel cum este definit potrivit Condițiilor generale de creditare. De la data declarării Cazului de Culpa, Debitorul nu va mai avea dreptul să dispună de sumele din Contul Curent, Banca urmând să procedeze conform prevederilor privind executarea menționate în prezentul contract.

Gajul constituit în folosul Creditorului gajist reprezintă o garanție reală continuă și indivizibilă, valabilă până la executarea deplină a Obligației garantate.

Creditorul gajist este în drept să exercite dreptul de gaj, prin aplicarea măsurilor prevăzute de legislația aplicabilă și de prezentul Contract, în următoarele cazuri:

- a) Debitorul nu execută sau execută necorespunzător a obligațiilor asumate prin Contract. Pentru evitarea dubiilor, Creditorul gajist este în drept să exercite dreptul de gaj în aceste cazuri, imediat și/sau oricând Debitorul este în întârziere la plată;
- b) Bunul gajat este pus sub urmărire/sechestrul de persoane terțe;
- c) alte cazuri prevăzute de lege.

În oricare dintre cazurile prevăzute mai sus, Creditorul gajist va fi în drept, totodată, să refuze executarea ordinelor Debitorului gajist privind debitarea mijloacelor bănești din conturile gajate.

În cazul în care Creditorul gajist va decide să exercite dreptul de gaj asupra Bunului gajat, acesta va notifica Debitorul gajist, prin transmiterea unui Aviz de executare Debitorului gajist.

Urmare a transmiterii Avizului de executare către Debitorul gajist, Creditorul gajist este în drept să exercite imediat dreptul de gaj, și anume să debiteze contul/conturile Debitorului gajist afectate garanției cu suma mijloacelor bănești gajate, în limita sumei Obligației garantate, și să utilizeze sumele astfel debitate exclusiv în scopul satisfacerii Obligației garantate.

Exercitarea dreptului de gaj poate avea loc, la alegerea Creditorului gajist, prin: (a) exercitarea dreptului de gaj în privința Obligațiilor pecuniare scadente și/sau restante, sau prin (b) exercitarea dreptului de gaj în privința întregii Obligații garantate, inclusiv în cazul în care Creditul va fi declarat scadent anticipat.

În cazul prevăzut la pct.(a), Creditorul gajist va debita conturile gajate ale Debitorului gajist cu suma ce constituie Obligațiile pecuniare scadente și /sau restante, fără a cere executarea înainte de termen a întregii Obligații garantate. Dreptul de gaj al Creditorului gajist va continua să existe până la executarea deplină a întregii Obligații garantate.

8. Clauze speciale

Nr.	Condiția
1	Fără acordul Bancii, Debitorul nu este în drept să contracteze credite bancare și împrumuturi accesate de la organizații financiare sau să garanteze obligațiuni financiare (fidejusiune, garant, etc.).

9. Dispoziții finale

Prevederile Contractului de credit și accesoriile acestuia se completează cu prevederile Condițiilor Generale de Creditare, al căror conținut Debitorul declară că și l-a înșușit și îl acceptă.

În cazul în care o prevedere cuprinsă în prezentul Contract este contrară sau derogatorie de la Condițiile Generale de Creditare, Părțile cunosc și acceptă pe deplin faptul că producătoare de efecte juridice sunt mențiunile cuprinse în prezentul Contract.

Prin însușirea de către Debitor și semnarea Condițiilor Generale de Creditare o singură dată de către Părți, acestea își extind valabilitatea, aplicarea și efectele asupra tuturor finanțarilor ulterioare de care beneficiază Debitorul, constituindu-se automat ca anexa la contractele de credit.

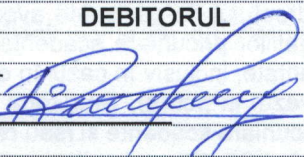
Orice notificare, cerere sau corespondență în baza sau în legătură cu acest Contract va fi transmisă prin poștă la sediul (adresa poștală) a Debitorului, sau prin mesaj electronic la adresa de e-mail a Debitorului, indicată pentru acest scop: npopa12@gmail.com. Corespondența transmisă Debitorului prin mesaj electronic se consideră recepționată de către Debitorul din data expedierii mesajului e-mail respectiv.

Prezentul Contract este valabil încheiat prin semnarea lui, de către părți, fie olograf fie prin semnătură electronică avansată calificată, ambele modalități de semnare având valoare juridică egală, urmând a intra în vigoare la data aplicării ultimei semnături.

În cazul semnării olografe a Contractului, acesta va fi întocmit în 2 exemplare, câte un exemplar original pentru fiecare parte și se semnează astăzi 01/04/2022.

În cazul semnării Contractului cu semnătură electronică avansată calificată, Contractul astfel semnat va fi arhivat de către Banca în format electronic needitabil, fiind transmis tuturor părților semnatare în același format.

SEMNĂTURILE PĂRȚILOR

BANCA		DEBITORUL	
Alexandr Gaitan		POPA ION	
Director		Administrator	
Semnătură		Semnătură	
Prezentul contract a fost semnat în prezența reprezentatului Băncii.			
Nume, Prenume	Oxana Bocu		
Funcție	RM		
Semnătură			

