

**CONTRACT DE CREDIT**  
**Nr.202305G10300/34/1 Data 30.05.2023**

OTP Bank S.A., cu sediul în mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare, 81A, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat la 24 mai 2001 cu numărul de identificare de stat-codul fiscal 1002600006089, în continuare „Banca”, reprezentată de directorul Sucursalei nr. 3 Ciocana, dl/dna Eugeniu Boclinca, care acționează în baza procurii nr.2-23 din 05.01.2022

, și

INSTALVEST GRUP SRL, cu sediul în MD-2012, Republica Moldova, Mun. Chisinau, str. Alexei Sciusev 102, ap.1, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat la 19.11.2008 cu numărul de identificare de stat-codul fiscal 1008600055595, în persoana directorului, dl/dna CIOBANU DINU, care acționează în baza Statutului, în continuare „Debitor”,

ambele numite „Părți”, au încheiat prezentul contract, după cum urmează:

**PREAMBUL:**

- în relațiile apărute în rezultatul încheierii prezentului contract, Părțile se vor ghida de prevederile din „Condiții Generale”, „Condiții Particulare” și Anexe, toate constituind părți integrante ale „Contractului de Credit”;
- în caz de divergențe, prevederile Condițiilor Particulare și ale Anexelor vor avea prioritate față de cele din Condiții Generale.

**- CONDIȚII GENERALE -**

**DEFINIȚII**

1.

Termenii și expresiile folosite în prezentul contract, precum și în anexele acestuia vor avea următorul înțeles:

Amenda de Neexecutare	Suma de bani determinată prin aplicarea unui anumit procent la valoarea Creditului, urmând a fi plătită de Debitor în cazul survenirii unui Eveniment de Neexecutare; mărimea Amenzii pentru neexecutare se stabilește conform Tarifelor Băncii în vigoare la momentul respectiv, iar valoarea sa la momentul semnării prezentului contract se indică în Condiții Particulare
Anexă	Fiecare din anexele la Contractul de Credit semnate de Părți în cadrul derulării prezentului contract
Comision de analiză dosar	Suma de bani în mărime fixă achitată de Debitor la momentul depunerii documentației necesare pentru examinarea dosarului de credit și a cărei mărime se stabilește conform Tarifelor Băncii în vigoare la momentul respectiv
Comision de acordare a Creditului	Suma de bani determinată prin aplicarea unui anumit procent la valoarea totală a Creditului, urmând a fi plătită de Debitor până la data eliberării primei tranșe a Creditului; valoarea comisionului este stabilită în Condiții Particulare
Comision de neutilizare	Suma de bani determinată zilnic prin aplicarea unui anumit procent la suma neutilizată a Creditului începând cu data semnării Contractului de Credit și până la data expirării Perioadei de Utilizare, urmând a fi plătită de Debitor pe data de 1 a fiecărei luni calendaristice; valoarea comisionului se stabilește conform Tarifelor Băncii în vigoare la momentul respectiv, iar valoarea sa la momentul semnării prezentului contract se indică în Condiții Particulare
Comision de renunțare	Suma de bani determinată prin aplicarea unui anumit procent la valoarea sumei din Credit la care Debitorul renunță, urmând a fi plătită de Debitor la data renunțării; valoarea comisionului se stabilește conform Tarifelor Băncii în vigoare la momentul respectiv, iar valoarea sa la momentul semnării prezentului contract se indică în Condiții Particulare
Comision de administrare	Suma de bani determinată în decursul întregului termen de valabilitate al Contractului de Credit, prin aplicarea unui anumit procent. Valoarea comisionului, precum și modalitatea de calcul a lui se stabilește conform Tarifelor Băncii în vigoare la momentul respectiv, iar valoarea sa și modalitatea de calcul existente la momentul semnării prezentului contract se indică în Condiții Particulare
Comision de amânare a achitării	Suma de bani în mărime fixă achitată de Debitor în cazul solicitării amânării

Creditului/modificare a datei de achitare a Creditului	achitării unei plăți concrete din cadrul Creditului prevăzute în Graficul de Plăți (solicitare care poate fi inițiată o singură dată) sau modificării unei date concrete de achitare a Creditului (solicitare care poate fi inițiată de cel mult doua ori), urmând a fi plătită de Debitor la data acceptării de către Bancă a solicitării Debitorului; valoarea comisionului se stabilește conform Tarifelor Băncii în vigoare la momentul respectiv, iar valoarea sa la momentul semnării prezentului contract se indică în Condiții Particulare
Comision de rambursare anticipată	Suma de bani determinată prin aplicarea unui anumit procent la acea sumă a Creditului care a fost rambursată cu anticipație, urmând a fi plătită de Debitor la data depunerii notificării privind rambursarea anticipată (în cazul rambursării anticipate parțiale) sau la data efectuării rambursării respective (în cazul rambursării anticipate totale a Creditului); valoarea comisionului se stabilește conform Tarifelor Băncii în vigoare la momentul respectiv, iar valoarea sa la momentul semnării prezentului contract se indică în Condiții Particulare
Comision de modificare/substituire/eliberare parțială a Garanției	Suma de bani determinată prin aplicarea unui anumit procent la valoarea Garanției pe care Debitorul solicită, a fi modificată, substituită sau degrevată, urmând a fi plătită de Debitor la data acceptării de către Bancă a solicitării Debitorului; valoarea comisionului se stabilește conform Tarifelor Băncii în vigoare la momentul respectiv, iar valoarea sa la momentul semnării prezentului contract se indică în Condiții Particulare
Comision de reeșalonare (restructurare/prolongare)	Suma de bani determinată prin aplicarea unui anumit procent la Soldul Creditului, în cazul efectuării, la inițiativa Debitorului, a unor modificari ale termenului sau Graficului de Plăți inițial aprobat (cu excepția cazurilor când se aplică Comisionul de amânare a achitării Creditului/modificare a datei de achitare a Creditului), urmând a fi plătită de Debitor la data intrării în vigoare a modificării respective; valoarea comisionului se stabilește conform Tarifelor Băncii în vigoare la momentul respectiv, iar valoarea sa la momentul semnării prezentului contract se indică în Condiții Particulare
Comision de modificare a altor clauze contractuale	Suma de bani determinată prin aplicarea unui anumit procent la soldul Creditului în cazul efectuării, la inițiativa Debitorului, a oricărei modificari/revizuirii a condițiilor inițial aprobate (cu excepția cazurilor când se aplică comisioanele de renunțare, de amânare a achitării Creditului/modificare a datei de achitare a Creditului, de rambursare anticipată, de modificare/substituire/eliberare parțială a Garanției sau de reeșalonare), urmând a fi plătită de Debitor la data intrării în vigoare a modificării respective; valoarea comisionului se stabilește conform Tarifelor Băncii în vigoare la momentul respectiv, iar valoarea sa la momentul semnării prezentului contract se indică în Condiții Particulare
Contract de Credit	Prezentul contract încheiat de către Bancă și Debitor (astfel cum ar putea fi completat, modificat sau reînnoit) și anexele care fac parte integrantă din prezentul contract
Credit	Suma de bani pusă la dispoziția Debitorului în baza Contractului de Credit, care va putea fi utilizată prin una sau mai multe Trageri și care urmează a fi rambursată de Debitor până la Data Rambursării Finale a Creditului
Data Rambursării Finale a Creditului	Data la care Debitorul este obligat să efectueze ultima plată a Creditului în conformitate cu Graficul de Plăți
Dobândă	Suma de bani determinată în urma aplicării ratei Dobânzii la Soldul Creditului, urmând a fi plătită periodic de Debitor, conform Graficului de Plăți, până la rambursarea integrală a Creditului
Dobândă de întârziere	Dobânda de întârziere calculată și datorată de Debitor în caz de neachitare la termen, conform Graficului de Plăți, a ratelor scadente ale Creditului; mărimea Dobânzii de întârziere se stabilește conform Tarifelor Băncii în vigoare la

	momentul respectiv, iar valoarea sa la momentul semnării prezentului contract se indică în Condiții Particulare
Eveniment de neexecutare	Circumstanța în urma căreia Banca poate declara Creditul scadent sau sa aplice alt tip de sancțiuni față de Debitor
Garant Terț	Persoană fizică/juridică, alta decât Debitorul, care constituie Garanție (garant ipotecar, garant gajist, fidejutor etc.).
Garanție	Orice instrument legal prin care se asigură executarea obligațiilor asumate de Debitor prin Contractul de Credit (inclusiv, nelimitativ, ipoteca, gajul, fidejusiunea, garanția bancară s.a.)
Grafic de Plăți	Tabel în care sunt indicate datele și sumele pe care Debitorul este obligat sa le achite până la Data Rambursării Finale a Creditului, care este emis de sistemul informațional al Băncii în mod automat la aprobarea/modificarea Contractului de Credit sau în alt mod stabilit de Părți în cadrul Condițiilor Particulare
Legislație	Legislația Republicii Moldova în vigoare, inclusiv, dar fără a se limita la Codul Civil, legi adoptate de Parlamentul Republicii Moldova, hotărâri adoptate de Guvernul Republicii Moldova, hotărâri și alte acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei, etc.
Marja Băncii	Valoarea exprimată în procente care se adaugă la Rata de referință în vederea stabilirii Ratei Dobânzii pentru o anumită Perioadă a Dobânzii
Perioadă de Grație	Un anumit interval de timp pe parcursul căruia Debitorul nu efectuează anumite rambursări ale plăților aferente Creditului
Perioadă de Utilizare	Un anumit interval de timp, care curge de la data semnării Contractului de Credit și până la data la care încetează dreptul Debitorului de a mai efectua trageri dih Credit
Perioadă a Dobânzii	Perioada de timp, stabilită în Condiții Particulare, pe parcursul căreia Dobânda compusă nu se modifică.
Rata de referință	O rată, utilizată de către Părți cu titlu de referință pentru calcularea valorii finale a Dobânzii aplicabile conform prezentului Contract, care se stabilește în dependență de valuta Creditului acordat conform prezentului Contract (de exemplu: EURIBOR, LIBOR, rata de referință a BNM, etc.). Modalitatea de modificare a Ratei de referință, tipul Ratei de referință, data stabilirii acesteia, precum și valoarea inițială a ei se stabilește în Condiții Particulare.
SADD	Sistem automatizat de deservire bancară la distanță, pus la dispoziția Debitorului de către Bancă pentru a permite Debitorului de a dispune și în format electronic de serviciile financiar-bancare, oferite de către Bancă și a facilita activitatea economică a acestuia prin oferirea posibilității de a beneficia de serviciile bancare fără a fi necesară prezența fizică a Persoanelor autorizate ale Debitorului la Bancă pentru aceasta.
Scadență	Data la care, în conformitate cu condițiile Contractului de Credit, Debitorul este obligat de a efectua o anumită plată
Soldul Creditului	Suma rămasă, la un moment dat, de rambursat din Credit
Tarifele Băncii	„Tarifele pentru serviciile bancare prestate persoanelor juridice”, document oficial al Băncii care poate fi consultat la ghișeele și/sau pe site-ul Băncii
Tragere	Eliberarea de către Bancă Debitorului a unei sume de bani în conformitate cu condițiile stipulate în Contractul de Credit
Zi Bancară	Orice zi în care băncile sunt deschise pentru activitatea de afaceri cu publicul în conformitate cu reglementările aplicabile ori conform unor dispoziții ale autorităților competente din Republica Moldova

## 2.

### ACORDAREA CREDITULUI

2.1. Banca va pune la dispoziția Debitorului sumele aferente Creditului, în conformitate cu prevederile prezentului Contract, dacă Debitorul va face dovada îndeplinirii, de o manieră satisfăcătoare pentru Bancă, a următoarelor



condiții precedente:

- (a) achitarea comisioanelor de analiză dosar și de acordare a Creditului;
  - (b) încheierea, autentificarea și/sau înregistrarea tuturor Garanțiilor în asemenea mod, încât ele să fie valabile și producătoare de efecte juridice necesare Băncii și acceptabile pentru Bancă în calitate de instituție bancară prudentă;
  - (c) încheierea polițelor de asigurare pentru bunurile, ce sunt obiecte ale Garanțiilor și trebuie supuse asigurării conform contractelor respective de gaj/îpotecă, la societățile de asigurări convenite cu Banca, cu cesiunea drepturilor de despăgubire în favoarea Băncii;
  - (d) Debitorul dispune de toate autorizările și aprobările corporative (inclusiv, dacă e neapărat, cele ale acționarilor și creditorilor) necesare pentru perfectarea, remiterea și exercitarea prezentului Contract și a documentelor aferente Garanțiilor, inclusiv autorizările persoanelor care semnează prezentul Contract de a semna prezentul Contract și de a angaja Debitorul;
  - (e) prezentarea oricărui document care, în opinia Băncii, are legătură cu scopul Creditului sau care reprezintă o justificare a plăților care urmează a fi efectuate din Credit, în funcție de condițiile finanțării;
  - (f) la data propusă pentru Tragere nu există riscul survenirii unui Eveniment de Neexecutare, inclusiv nu a survenit nimic ce, în opinia rezonabilă a Băncii, ar putea avea un efect material defavorabil asupra afacerii Debitorului, situației financiare sau capacității Debitorului de a-și îndeplini obligațiile conform prezentului contract;
  - (g) alte condiții specificate eventual în Condițiile Particulare.
- 2.2. În ipoteza în care condițiile precedente de la pct. 2.1. nu ar fi îndeplinite în totalitate până, cel târziu, la data expirării Perioadei de Utilizare, prezentul Contract își va pierde puterea juridică, cu excepția cazului în care Banca își va exprima în prealabil, în mod expres, acordul pentru prelungirea datei respective.
- 2.3. Orice sumă rămasă neutilizată la data expirării Perioadei de Utilizare a creditului va fi anulată de plin drept și nu va mai putea fi utilizată de către Debitor, iar Graficul de Plăți se va modifica corespunzător.
- 2.4. La data prevăzută pentru Tragere, Banca va pune la dispoziția Debitorului suma solicitată prin creditarea contului curent al Debitorului indicat în Condițiile Particulare.
- 2.5. În cazul disponibilității limitate a fondurilor în anumită valută sau în cazul apariției oricărui alte evenimente ce pot afecta accesul Băncii la fonduri în anumite valute, Banca își rezervă dreptul de a suspenda în totalitate sau parțial dreptul Debitorului de a efectua noi trageri din Credit în temeiul prezentului Contract de Credit, cu posibilitatea oferirii Debitorului a unei alternative de finanțare. O asemenea măsură aplicată de Bancă se va menține până când evenimentul sau evenimentele, care au determinat suspendarea, au încetat să existe.

### DOBÂNDA

- 3.1 Rata Dobânzii este flotantă sau fixă pentru anumite perioade, iar valoarea sa inițială și modalitatea ei de calcul este stabilită în Condiții Particulare.
- 3.2 În cazul aplicării unei Dobânzi flotante, Părțile pot conveni aplicarea:
- 3.2.1 **Dobânzii flotante simple (în continuare „Dobândă simplă“)**, care reprezintă o valoare procentuală, stabilită reieșind din ratele dobânzii aplicate de către Creditor la data acordării Creditului în cauză, în următoarele condiții:
- a) Creditorul este în drept să modifice rata Dobânzii în mod unilateral, în funcție de rata de refinanțare (rata de bază) a Băncii Naționale a Moldovei, 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, preturile la produsele similare practicate de către concurenți), tendințele pieții 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;
  - b) 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 Creditul, să achite Dobânda și orice alte plăți conform Contractului, fără aplicarea vreunui comision de achitare anticipată;
  - c) în cazul în care Debitorul nu va notifica Creditorul sau nu va rambursa Creditul și plățile aferente în

termenele sus-menționate, noua rată a Dobânzii se va considera acceptată de către Debitor în mod tacit;

**3.2.2. Dobânzii flotante compuse (în continuare „Dobândă compusă”), care este compusă din Partea flexibilă (Rata de referință) și Marja Băncii, în următoarele condiții:**

3.2.2.1. Data stabilirii valorii Ratei de referință și Perioada Dobânzii sunt stabilite în Condiții Particulare,

3.2.2.2. În cazul în care Rata de referință la data stabilirii valorii Ratei de referință va avea valoare negativă, pentru raporturile juridice aferente prezentului Contract de credit se va considera că Rata de referință la momentul modificării are valoarea „0”;

3.2.2.3. Modificarea ratei Dobânzii va fi actualizată și modificată corespunzător de către Bancă, fără a fi necesară notificarea Debitorului în acest sens. Dobânda modificată se va aplica Soldului Creditului existent, începând cu prima zi operațională a perioadei Dobânzii. Debitorul este de acord că rata Dobânzii, care se va modifica ca rezultat al modificării Ratei de referință va fi definitivă, fără necesitatea primirii acceptului din partea acestuia.

3.2.2.4. Banca va informa Debitorul despre modificarea Ratei de referință prin intermediul paginii WEB [www.otpbank.md](http://www.otpbank.md).

3.2.2.5. Părțile au convenit, că în cazul în care pentru Credit s-a convenit aplicarea Dobânzii compuse, iar Rata de referință nu va fi disponibilă, Banca este în drept să identifice și să aplice o altă Rată de referință, modificând concomitent Marja Băncii în așa mod, încât aceasta nu va duce la modificarea ratei Dobânzii în vigoare la momentul substituirii Ratei de referință vechi cu Rata de referință nouă, identificată de către Bancă.

3.3 Părțile au convenit, că în cazul în care în Condiții Particulare nu se utilizează noțiunea de Dobândă compusă, însă Dobânda prevăzută în Condiții particulare este formată din Rata de referință și Marja Băncii, atunci acestor relații le vor fi aplicabile prevederile aferente Dobânzii compuse (stabilirea, modificarea și informarea cu privire la modificarea Dobânzii, etc.), prevăzute în Condiții Generale, fără a fi necesară operarea unor modificări suplimentare la prevederile Condițiilor Particulare în acest sens.

3.4 Dobânda acumulată va fi plătită de Debitor conform prevederilor Condițiilor Particulare și ale Graficului de Plăți.

3.5 Toate sumele restante ale Creditului în temeiul prezentului Contract vor fi purtătoare doar de Dobândă de întârziere.

3.6 Aplicarea Dobânzii de întârziere nu va afecta dreptul Băncii de a declara scadența anticipată a unei plăți sau a Creditului, conform prevederilor Contractului de Credit, și nici nu va putea fi considerată ca fiind un acord pentru o plată cu întârziere.

**4. PLĂȚILE CONFORM CONTRACTULUI DE CREDIT**

4.1 Rambursarea Creditului și achitarea Dobânzii și a altor plăți aferente Creditului urmează a avea loc conform datelor stabilite în Graficul de Plăți.

4.2 Orice grafic nou de plăți generat în urma unor modificări ale condițiilor contractuale va fi comunicat Debitorului prin notificare scrisă sau la prima sa solicitare.

4.3 Toate plățile conform Contractului de Credit se efectuează prin intermediul contului curent al Debitorului indicat în Condițiile Particulare.

4.4 Debitorul consimte, iar Banca constituie, odată cu semnarea prezentului contract, gajul fără deposedare asupra mijloacelor bănești aflate pe conturile curente ale Debitorului deschise la Bancă, necesare în vederea asigurării tuturor obligațiilor de plată ce rezultă din prezentul contract. Debitorul este liber să dispună de aceste mijloace bănești atât timp cât nu a intervenit nici un Eveniment de Neexecutare.

4.5 Orice plăți în legătură cu Contractul de Credit se vor efectua doar în valuta în care a fost tras Creditul, iar dacă va fi necesară cumpărarea / vânzarea de valută, Debitorul autorizează irevocabil Banca să efectueze acest schimb conform cursurilor comerciale ale Băncii practicate în ziua tranzacției, pe cheltuiela Debitorului.

4.6 Debitorul acceptă ca plățile rezultând din prezentul Contract se vor efectua conform priorităților stabilite de sine stătător de Bancă și/sau în dependență de vechimea apariției restanțelor.

4.7 În cazul când Creditul este acordat pe datele 28,29,30 sau 31 ale lunii, data plății va fi ultima zi a lunii în care are loc achitarea.

4.8 Plata oricărei sume datorate Băncii de către Debitor în temeiul prezentului Contract, va fi netă de orice impozit,

taxă, reținere la sursă sau deducere de orice natură, prezentă sau viitoare.

## 5. ACHITAREA ANTICIPATĂ ȘI RENUNȚAREA LA CREDIT

- 5.1 Debitorul are dreptul sa ramburseze anticipat Creditul, integral sau parțial, la orice dată de plată indicată în Graficul de Plăți, în următoarele condiții:
- (a) notificarea irevocabilă prealabilă a Băncii cu minimum 10 Zile Bancare, în care se va preciza suma care se rambursează anticipat și data rambursării anticipate. Dobânda se va calcula și plăti până la data rambursării anticipate;
  - (b) suma rambursată anticipat să nu fie mai mică decât cea indicată în Condiții Particulare;
  - (c) plata Comisionului de Rambursare Anticipată parțială sau totală;
  - (d) rambursarea va fi irevocabilă, soldul Creditului diminuându-se cu sumele astfel rambursate și nici o cerere ulterioară de tragere a acestor sume nu va mai fi acceptată.
- 5.2 Orice sumă din Credit rambursată anticipat va fi însoțită de Dobânda aferentă și/sau orice alte cheltuieli accesorii datorate de Debitor în temeiul Contractului de Credit care vor fi reținute de Bancă cu prioritate față de suma Creditului rambursată anticipat.
- 5.3 Debitorul poate să renunțe, în tot sau în parte, la suma neutilizată din Credit, în următoarele condiții:
- (a) notificarea prealabilă a Băncii, care va produce efecte după două Zile Bancare de la data primirii acestei notificări de către Bancă;
  - (b) plata Comisionului de renunțare;
  - (c) renunțarea va fi irevocabilă.
- 5.4 În caz de rambursare anticipată parțială sau renunțare parțială, se va genera un nou Grafic de Plăți cu diminuarea ratelor proporțional cu valoarea rambursată anticipat sau, respectiv, cu valoarea sumei la care se renunță.

## 6. DREPTURILE DEBITORULUI

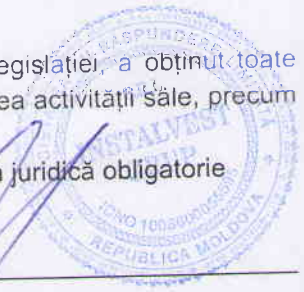
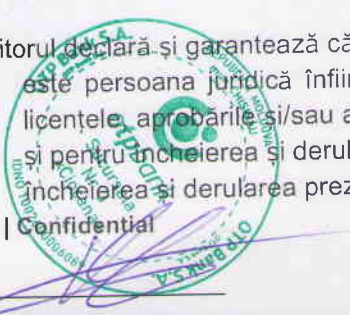
- 6.1 Debitorul are următoarele drepturi:
- (a) să solicite eliberarea sumelor aferente Creditului după executarea prevederilor indicate în pct. 2.1. al Condițiilor Generale și a prevederilor indicate, eventual, în Condiții Particulare;
  - (b) sa solicite, la îndeplinirea tuturor obligațiilor asumate conform prezentului contract, degrevarea bunurilor ce sunt obiecte ale Garanțiilor;
  - (c) să solicite de la Bancă informații referitoare la calculul dobânzilor aferente Creditului, inclusiv de întârziere, a comisioanelor și amenzilor, precum și la costurile pentru încheierea, autentificarea și/sau înregistrarea tuturor Garanțiilor, ce trebuie suportate de către Debitor;
  - (d) alte drepturi ce rezultă din conținutul prezentului contract.

## 7. DREPTURILE BĂNCII

- 7.1 Banca are următoarele drepturi:
- (a) să controleze situația economico-financiară a Debitorului, respectarea condițiilor de garantare a Creditului;
  - (b) la o eventuala diminuare a valorii unei Garanții, sa ceara Debitorului constituirea în favoarea Băncii a Garanțiilor suplimentare sau rambursarea proporțională a Creditului.
  - (c) să refuze executarea obligației de a pune la dispoziția Debitorului Creditul dacă:
    - au apărut circumstanțe care indică cu certitudine incapacitatea viitoare a Debitorului de a rambursa Creditul;
    - Debitorul sau terțul-garant încalcă obligația asumată de a constituire a Garanțiilor sau alte condiții înaintate de Bancă pentru punerea la dispoziția Debitorului a Creditului;
    - Debitorul nu va putea demonstra că resursele creditare urmează a fi utilizate în conformitate cu destinația indicată în Condiții Particulare.
  - (d) alte drepturi ce rezultă din conținutul prezentului contract.

## 8. DECLARAȚIILE DEBITORULUI

- 8.1 Debitorul declară și garantează că:
- (a) este persoana juridică înființată și organizată în conformitate cu prevederile Legislației, a obținut toate licențele, aprobările și/sau autorizațiile prevăzute de Legislație pentru desfășurarea activității sale, precum și pentru încheierea și derularea prezentului Contract;
  - (b) încheierea și derularea prezentului Contract nu contravine nici unui acord cu forță juridică obligatorie



- pentru Debitor, precum și nu constituie un eveniment, care ar fi putut fi calificat de către un creditor terț al Debitorului drept temei pentru declararea scadenței imediate sau pentru accelerarea plăților datorate de către Debitor unui asemenea creditor terț, fapt care ar fi putut, în opinia rezonabilă a Băncii, afecta capacitatea viitoare a Debitorului de a executa obligațiile conform prezentului Contract;
- (c) la data încheierii prezentului contract, Debitorul nu este într-o situație de încălcare a nici unei obligații contractuale, nu există pe rolul instanțelor judecătorești nici un litigiu în care Debitorul să aibă calitatea de pârât și nici un alt litigiu cu autorități, instituții ale statului sau cu alte persoane fizice sau juridice, declanșat sau pe cale să se declanșeze, care ar putea să îi afecteze capacitatea de a-și îndeplini obligațiile stabilite prin prezentul contract;
  - (d) la data încheierii prezentului Contract, Debitorul nu are alte datorii/obligații, cu excepția celor cuprinse în situațiile financiare prezentate Băncii la momentul depunerii cererii de Credit;
  - (e) toate informațiile și documentele prezentate Băncii sunt veridice și valide atât la momentul prezentării lor, cât și la data semnării Contractului de Credit;
  - (f) toate documentele financiare și contabile pe care Debitorul le-a prezentat sau le va prezenta Băncii au fost și vor fi întocmite în conformitate cu principiile contabile general aplicabile în Republica Moldova, reflectă și vor reflecta în mod real operațiunile și situația financiară a Debitorului;
  - (g) nu a tăinuit de la Bancă sau nu s-a abținut de la dezvăluirea oricăror informații sau circumstanțe, care, în opinia rezonabilă a Băncii în calitate de instituție bancară prudentă, ar fi constituit temeiuri pentru ca Banca (i) să refuze creditarea Debitorului, sau (ii) să crediteze Debitorul în baza unor alte condiții decât cele stabilite în prezentul contract.

## 9.

### OBLIGAȚIILE DEBITORULUI

- 9.1 Altfel decât în cazul în care Părțile convin asupra unei alte conduite în cadrul Condițiilor Particulare sau pe parcursul derulării Contractului de Credit, Debitorul se obligă:
- (a) să restituie Băncii creditul primit și să plătească Dobânda, comisioanele și alte plăți aferente, după caz, în termenele și în sumele convenite prin prezentul Contract. În cazul în care se va ajunge la executarea silită a Garanțiilor, Debitorul va achita inclusiv Dobânda de întârziere calculată la soldul restant al Creditului pe toată perioada cuprinsă între scadență și până la ultimul act de executare;
  - (b) să folosească Creditul primit numai în scopul pentru care a fost solicitat și aprobat, în condițiile stabilite prin prezentul Contract;
  - (c) să achite, din inițiativa proprie sau la prima cerere a Băncii, toate taxele și alte plăți necesare pentru constituirea și menținerea valabilității Garanțiilor și să informeze Banca în termen de 15 zile asupra apariției oricărui fapt susceptibil să diminueze valoarea Garanțiilor;
  - (d) în cazul în care data unei scadențe nu este o Zi Bancară, să asigure existența pe contul său curent a sumelor datorate în ultima Zi Bancară ce precedă data scadenței;
  - (e) să înregistreze corect și la zi, în evidențele contabile, toate operațiunile legate de acordarea și rambursarea creditelor în conformitate cu normele legale în vigoare;
  - (f) să solicite acordul prealabil al Băncii în cazul efectuării modificărilor organizatorice și statutare (divizare, asociere, modificare acționariat, modificarea obiectului de activitate etc), precum și la efectuarea vreunui aport de activ la capitalul altei entități juridice, cu excepția apurturilor și fuziunilor în interiorul grupului în măsura în care nu este afectată capacitatea sa de rambursare a Creditului;
  - (g) să păstreze în bune condiții și să nu înstrăineze nici un bun ce constituie obiectul unei Garanții, precum și activele care sunt esențiale pentru desfășurarea activității sale;
  - (h) să permită Băncii verificarea situației sale economico-financiare, a respectării destinației creditului aprobat. În acest scop, Debitorul se obligă să pună la dispoziția Băncii documentele necesare și să permită accesul împuternicitului Băncii în sediile sale și la locul investiției, pentru efectuarea de verificări pe teren;
  - (i) să înlăture deficiențele depistate în urma controalelor efectuate de Bancă și să aplice recomandările sau prescripțiile făcute de Bancă;
  - (j) să nu contracteze credite și împrumuturi de la alte bănci și persoane;
  - (k) să nu acorde cu împrumut bani sau bunuri oricăror persoane terțe și să nu constituie în favoarea terților nici o fidejusiune, Garanție sau altă sarcină asupra nici unui activ prezent sau viitor din patrimoniul său și să nu încheie înțelegeri prin care activele din bilanț să devină obiect de compensație cu alte obligații;

- (l) să notifice Băncii încălcarea oricărei obligații asumate prin prezentul Contract sau alte contracte încheiate cu Banca ori cu terțe persoane, în cel mult două (2) zile de la încălcarea acestora, precum și măsura luată de Debitor pentru remedierea situației;
  - (m) să nu achite nici un dividend, sau să distribuie nici o porțiune a capitalului său acționar, sau să achiziționeze nici o cotă din capitalul Debitorului sau oricare alta opțiune, decât dacă nici un Eveniment de Neexecutare sau un potențial Eveniment de Neexecutare nu a survenit și nu continuă;
  - (n) se obligă să suporte din surse proprii orice depășire a nivelului de cheltuieli aferent proiectului de investiție (devizului) prezentat Băncii la aprobarea Creditului;
  - (o) Debitorul se obligă ca, începând cu data survenirii unui Eveniment de Neexecutare și pe toată durata cât acesta nu este remediat, să nu ramburseze acționarilor/asociaților/fondatorilor săi nici un credit pe care Debitorul îl datorează în temeiul unui contract de credit încheiat cu acționarii respectivi;
  - (p) să nu cesioneze persoanelor terțe încasările sale de la comercializarea produselor activității sale economice;
  - (q) să nu întreprindă sau permită pornirea procedurii de reorganizare sau lichidare proprie;
  - (r) să se informeze de sine stătător cu privire la Tarifele Băncii la ghișeele și/sau pe site-ul Băncii;
  - (s) să notifice Banca în decurs de 5 Zile Bancare de la schimbarea organelor de conducere proprii, precum și schimbarea contabilului-sef, inclusiv de la data încheierii cu terții a acordurilor de management sau alte acorduri similare, conform cărora activitatea Debitorului va deveni supusa unei administrări obligatorii din partea unui terț.
  - (t) să prezinte pe cont propriu, în decurs de 15 Zile Bancare de la solicitarea Băncii, dar nu mai des de o dată în decursul fiecărui an de valabilitate al prezentului contract, acte de evaluare din partea companiilor de evaluare convenite cu Banca pentru fiecare bun imobil ce constituie obiect al unei Garanții, întocmite cu respectarea cerințelor legale. Ca excepție, Banca poate face astfel de solicitări și în cazurile apariției unor circumstanțe care, în opinia rezonabilă a Băncii, sunt în măsură să diminueze valoarea de piață a Garanției respective, cum ar fi: demolări, divizări ale bunurilor imobile, modificări în vecinătatea bunului imobil ș.a. În cazul în care Debitorul nu a prezentat actele de evaluare în termenul indicat, Banca va fi în drept să obțină asemenea acte de evaluare de la companiile de evaluare aprobate de Bancă, în numele Debitorului care va suporta cheltuielile aferente;
  - (u) să asigure că în orice moment obligațiile sale de plată asumate față de Bancă au cel puțin prioritate egală (rang *pari-passu*) cu celelalte obligații de plată ale sale față de alte bănci comerciale, negarantate și nesubordonate, atât prezente, cât și viitoare, cu excepția ordinii de preferință instituită exclusiv de lege
- 9.2** Altfel decât în cazul în care Părțile convin asupra unei alte conduite în cadrul Condițiilor Particulare sau pe parcursul derulării Contractului de Credit, Debitorul se obligă să prezinte Băncii:
- (a) trimestrial, nu mai târziu de data de 25 a primei luni din trimestrul următor, rapoartele financiare aferente activității. Obligația nu se extinde asupra debitorilor care au forma organizatorico-juridică de întreprinderi individuale (întreprinzători individuali) sau gospodării țărănești și care nu prezintă rapoartele statistice la Biroul Național de Statistică;
  - (b) anual, nu mai târziu de 120 zile calendaristice în cazul entităților de interes public și nu mai târziu 150 zile calendaristice în cazul altor entități, după expirarea fiecărui an fiscal, declarația cu privire la impozitul pe venit și rapoartele financiare anuale confirmate de Biroul Național de Statistică (bilanțul contabil, raportul privind rezultatele financiare, raportul privind circulația capitalului propriu, raportul privind fluxul mijloacelor bănești, anexele la rapoartele financiare, nota explicativă).
  - (c) la prima cerere și fără tergiversare, rezultatele Auditului extern (dacă asemenea există), precum și orice alte informații financiare sau de altă natură, sau declarații și certificate solicitate în mod rezonabil de către Bancă, care ar putea fi necesare Băncii pentru a efectua o evaluare adecvată a stării economico-financiare a Debitorului și a respectării de către Debitor a prevederilor prezentului Contract;
  - (d) anual, precum și în cazul survenirii unor modificări în structura acționariatului sau grupului de persoane care acționează concertat, informațiile și documentele solicitate de Bancă, necesare pentru a alinia activitatea Băncii la cerințele prevăzute în Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor aprobat prin Hotărârea Băncii Naționale a Moldovei nr.322 din 20.12.2018(cu eventualele modificările și completările ulterioare) și în alte acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei;



- (e) la prima cerere și fără tergiversare, orice informații cu privire la respectarea normelor și standardelor sociale și ecologice, copiile licențelor / autorizațiilor, rapoartelor privind influența asupra mediului ambiant, actelor de control și concluziile Inspectoratului Ecologic de Stat și a altor organe abilitate cu controlul respectiv;
  - (f) nu mai târziu de 3 zile calendaristice de la apariție, informații despre orice incident, accident sau circumstanță din domeniul social, de muncă, sănătate, de securitate sau mediu, care are sau ar putea, în mod rezonabil, să aibă un impact sau efect nefavorabil, substanțial asupra implementării sau derulării activității finanțate, specificând natura evenimentului (incidentului, accidentului, circumstanței), impactul sau efectul pe care acesta îl are sau îl poate avea, măsurile întreprinse sau planificate de înlăturare a consecințelor și de prevenire a unor evenimente similare în viitor și va tine la curent Banca cu mersul realizării măsurilor respective;
- 9.3** Debitorul se obligă să înștiințeze Banca imediat și fără tergiversare despre:
- (a) survenirea sau riscul real sau iminent de survenire, a oricăror cazuri, fapte, circumstanțe sau evenimente, care ar putea fi calificate de către Bancă, în calitatea sa de instituție bancară prudentă, drept un Eveniment de Neexecutare;
  - (b) toate divergențele sale, indiferent de natura lor, cu orice organ de stat, precum și toate conflictele cu orice terț, în care Debitorul apare sau este supus riscului de a apărea în calitate de pârât sau intervenient, indiferent de valoarea pretențiilor terțului în cadrul fiecărui conflict în parte, precum și despre evoluția, tranșarea, soluționarea, atacul hotărârilor și alte circumstanțe de importanță materială, care ar permite Băncii să dispună de informație curentă și completă despre fiecare conflict sau divergență în care este antrenat Debitorul.

## OBLIGAȚIILE BĂNCII

### 10.

#### 10.1 Banca are următoarele obligații:

- (a) să acorde Debitorului sumele aferente Creditului după executarea prevederilor indicate în pct. 2.1. al Condițiilor Generale și a prevederilor indicate, eventual, în Condiții Particulare;
- (b) să ducă evidenta utilizării și rambursării Creditului, calculării și achitării dobânzilor aferente, în conformitate cu practica bancară acceptată;
- (c) să degreveze bunurile ce sunt obiecte ale Garanțiilor, dacă Debitorul și-a îndeplinit toate obligațiile asumate prin prezentul contract.

### 11.

#### GARANȚII ȘI POLITE DE ASIGURARE

- 11.1** Debitorul se obligă să garanteze Creditul și dobânzile aferente, precum și toate celelalte obligații care derivă sau care pot deriva din prezentul Contract, prin constituirea în favoarea Băncii a Garanțiilor enumerate în Condiții Particulare, precum și a gajului mijloacelor bănești din conturile curente deschise la Bancă conform pct. 4.5. al Condițiilor Generale.
- 11.2** Debitorul se obligă să permită Băncii verificarea existenței permanente și integrale a bunurilor ce sunt obiecte ale Garanțiilor.
- 11.3** Debitorul se angajează să încheie cu una dintre societățile de asigurare agreeate de Banca polițe de asigurare pentru fiecare bun ce constituie obiect al unei Garanții și să cesioneze în favoarea Băncii drepturile de despăgubire rezultate din polița respectivă de asigurare, pe toată perioada de valabilitate a Contractului de Credit.

### 12. EVENIMENTE DE NEEEXECUTARE, DECLARAREA SCADENȚEI ANTICIPATE ȘI ALTE SANCTIUNI

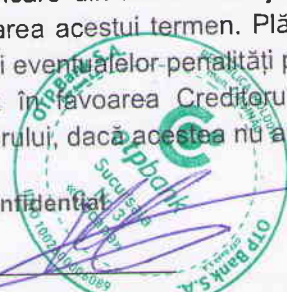
- 12.1** Reprezintă Evenimente de Neexecutare, care pot atrage declararea scadenței anticipate a tuturor obligațiilor de plată conform Contractului de Credit, următoarele situații:
- (a) Neplata la scadență a oricăror sume datorate Băncii de Debitor sau de o companie din grup care are și calitatea de fidejutor în baza prezentului Contract;
  - (b) Nerespectarea oricărei obligații asumate de către Debitor prin prezentul Contract (precum și toate anexele și documentele suplimentare ale acestuia);
  - (c) Furnizarea de către Debitor a unor date false sau incomplete;
  - (d) Debitorul este într-o situație de încălcare a obligațiilor sale de plată, de orice natură, altele decât cele rezultate din prezentul Contract, și nu remediază situația într-un termen de 15 zile de la data exigibilității plății respective.

- (e) În cazul în care împotriva Debitorului se inițiază procedura reorganizării judiciare sau insolvenței, sau se declanșează procedura dizolvării administrative în scopul lichidării sau procedura instituirii sechestrului și a executării silite asupra activelor, sau se inițiază orice măsură asiguratorie asupra tuturor sau a unei părți din bunurile, veniturile, drepturile sau activele, prezente sau viitoare ale Debitorului pentru o valoare mai mare de 200 000 (două sute mii) MDL sau echivalentul acestuia în alte valute;
  - (f) Beneficiarul efectiv încetează să mai dețină, direct sau indirect, 51% din capitalul social al Debitorului sau renunță la controlul efectiv;
  - (g) În cazul apariției oricărui eveniment/circumstanțe ce ar putea avea drept consecință deteriorarea situației financiare a Debitorului, și care, în opinia rezonabilă a Băncii, ar avea un impact negativ asupra capacității Debitorului de a-și onora obligațiile de plată asumate față de Bancă;
  - (h) Garanțiile enumerate în Condiții Particulare nu au fost constituite valabil sau nu au rangul convenit sau, ulterior constituirii, una sau mai multe dintre Garanții nu mai sunt valabile sau încetează din oricare motiv să mai producă efecte depline;
  - (i) Debitorul nu depune la Bancă rapoartele financiare după cum este stipulat în pct. 9.2. al prezentului contract;
  - (j) Debitorul nu respecta destinația convenită a Creditului;
  - (k) Debitorul sau, eventual, terțul ce a constituit o Garanție, devine o Persoană Sancționată, în sensul prevăzut în Condițiile Generale Bancare pentru Persoane Juridice/ Agenți Economici (capitolul V).
  - (l) Compania din grup, care are și calitatea de fidejutor în baza prezentului Contract, este într-o situație de încălcare a obligațiilor sale de plată față de o altă bancă și nu remediază situația într-un termen de 15 zile de la data exigibilității plății respective.
- 12.2** În cazurile prevăzute la paragrafele a), b), c), d), g), i) și j) ale pct. 12.1. de mai sus, Banca va aduce la cunoștință Debitorului, prin notificare scrisă, existența Evenimentului de Neexecutare care ar putea conduce la declararea scadenței anticipate. Debitorul va avea la dispoziție un termen de 3 (trei) Zile Bancare pentru remedierea Evenimentului de Neexecutare. În caz de neconformare, la expirarea celor 3 zile bancare, creditul și celelalte sume datorate Băncii în temeiul prezentului contract vor deveni scadente anticipate, fără nici o punere în întârziere sau altă formalitate prealabilă. Banca va informa în scris Debitorul asupra deciziei de declarare a scadenței anticipate.
- 12.3** În cazurile prevăzute la paragrafele e), f), h) și k) ale pct. 12.1. de mai sus, creditul și celelalte sume datorate de Debitor conform Contractului de Credit vor deveni scadente anticipate fără nici un termen de remediere și fără nici o notificare sau altă formalitate prealabilă. Banca va informa în scris Debitorul asupra deciziei de declarare a scadenței anticipate.
- 12.4** În cazul survenirii unui Eveniment de Neexecutare și pe toată perioada în care acesta persistă, Banca, în urma unei notificări scrise adresate Debitorului, va fi în drept:
- (a) să întrerupă utilizarea Creditului, fără ca Debitorul să poată pretinde daune-interese; și
  - (b) să declare ajungerea la scadență anticipată a tuturor sumelor datorate de Debitor, Banca fiind în drept să solicite de îndată rambursarea tuturor sumelor datorate de Debitor în temeiul Contractului de Credit sau a oricăror alte contracte de credit încheiate de Debitor cu Banca.
- 12.5** În cazul survenirii unui Eveniment de Neexecutare, cu excepția celui de la paragraful a) al pct. 12.1. de mai sus, Debitorul urmează să achite o Amendă de Neexecutare.

### 13.

#### CLAUZA DE MANDAT

- 13.1** În scopul asigurării executării depline și la timp de către Debitor a obligațiilor asumate conform prezentului Contract, Debitorul împuternicește Creditorul, în mod expres și irevocabil, cu dreptul de a:
- 13.1.1** efectua debitarea conturilor bancare ale Debitorului, deschise sau care vor fi deschise la Bancă, fără avizarea prealabilă a Debitorului și fără ca aceasta să constituie o obligație a Băncii. Se specifică totodată că Banca va putea recurge la reținerea de pe un cont de depozit la termen a cheltuielilor menționate doar după cel puțin 15 zile bancare din momentul ajungerii la scadență a obligațiilor de plată, decât dacă Debitorul nu va solicita micșorarea acestui termen. Plățile efectuate conform acestui alineat nu îl vor exonera pe Debitor de obligația achitării eventualelor penalități pentru sumele datorate.
- 13.1.2** asigura în favoarea Creditorului, pe cheltuiala Debitorului, bunul(rile) grevate cu gaj/ipotecă în favoarea Creditorului, dacă acestea nu au fost asigurate de Debitor, fără avizarea prealabilă a Debitorului și fără ca



- să constituie o obligație a Creditorului;
- 13.1.3 efectua evaluarea/reevaluarea bunului(riilor) gajate/ipotecate în favoarea Creditorului pe cheltuiala Debitorului, fără avizarea prealabilă a Debitorului și fără ca aceasta să constituie o obligație a Creditorului.
- 13.2 Dreptul Băncii de a debita conturile în conformitate cu prezentul Contract va apărea de fiecare dată când orice obligație de plată a Debitorului, care rezultă din prezentul Contract, devine scadentă și plătitibilă în conformitate cu prevederile prezentului Contract.
- 13.3 Debitarea se va efectua în limita mijloacelor financiare existente pe conturi și în limita mărimii obligațiilor devenite scadente și plătitibile, precum și, dacă va fi cazul, pe măsura suplinirii acestora.
- 13.4 Dacă în vederea efectuării unor achitări în legătură cu Contractul este necesară cumpărarea / vânzarea de valută, Debitorul autorizează în mod expres și irevocabil Creditorul să efectueze acest schimb conform cursurilor comerciale ale Băncii practicate în ziua tranzacției, pe cheltuiala Debitorului.
- 13.5 Debitorul împuternicește Banca, fără ca aceasta să fie o obligație a Băncii, în cazul constituirii de Garanții reale mobiliare, ca la rambursarea integrală a Creditului și plăților aferente, să radieze Garanția înregistrată pe cheltuiala Debitorului.

#### DISPOZITII DIVERSE

- 14.
- 14.1 Toate cheltuielile și costurile angajate în mod rezonabil de către Bancă în legătură cu Creditul, cu pregătirea lui și cu redactarea documentației de credit vor fi în sarcina Debitorului, care se obligă în acest sens, cu excepția cheltuielilor de natură administrativă ale Băncii (eg: copii, fax sau telefon) angajate de către aceasta din urma în desfășurarea normală a activității sale. Toate cheltuielile și costurile angajate în mod rezonabil de Bancă în legătură cu modificarea eventuală sau executarea silită a Contractului de Credit vor fi în sarcina Debitorului, care se obligă în acest sens.
- 14.2 Părțile vor păstra confidențialitatea conținutului prezentului contract. Cerința de confidențialitate nu se extinde asupra informațiilor care necesita a fi dezvăluite prin lege, cerere a unei instanțe judecătorești, tribunal, autoritate competentă sau organ cu putere de jurisdicție.
- 14.3 Toate notificările prezentate între Părți, vor fi întocmite în formă scrisă în limba Contractului de Credit, livrate sau expediate Părții corespunzătoare la adresa acesteia sau prin canale de informare la distanță deținute de Creditor, indicate în prezentul Contract (sau la altă adresă, pe care destinatarul o declară celeilalte Părți în formă scrisă).
- 14.4 Creditorul va notifica Debitorul prin următoarele canale de comunicare:
- a) e-mail, la adresa indicată în prezentul Contract; sau
  - b) SADD, în cazul în care Debitorul este abonat la acestea; sau
  - c) Scrisoare recomandată, expediată Debitorului prin poștă, cu aviz de recepție, în cazul dacă Debitorul nu deține un e-mail, sau nu este abonat la SADD ale Creditorului..
- 14.5 Notificarea se consideră ajunsă la destinatar:
- a) când este predată destinatarului;
  - b) când este predată la adresa poștală indicată de destinatar în acest scop ori, în lipsa acesteia, la sediul destinatarului Creditor sau la sediul destinatarului Debitor;
  - c) în cazul unei notificări transmise prin poștă electronică sau prin alt mijloc de comunicare individuală, când poate fi accesată de către destinatar; sau
  - d) când este pusă în orice alt fel la dispoziția destinatarului într-un loc și într-un mod care fac posibil în mod rezonabil accesul destinatarului, fără întârziere.
- 14.6 Notificarea se consideră că a ajuns la destinatar după îndeplinirea uneia dintre cerințele prevăzute la pct. 14.5 din prezentul Contract, oricare dintre acestea este îndeplinită mai întâi.
- 14.7 Corespondența, inclusiv mesajele prin telefon sau poștă electronică, transmisă Debitorului de către Creditor, este considerată ca fiind corect adresată, dacă aceasta a fost expediată la ultima adresa/telefon/e-mail comunicată Creditorului, conform prevederilor prezentului Contract, de către Debitor.
- 14.8 Datele de contact și comunicare ale Părților sunt indicate în Condițiile Particulare la prezentul Contract.
- 14.9 Banca va putea solicita prezentarea documentelor prevăzute în prezentul Contract, la orice moment, până la stingerea integrală a tuturor obligațiilor Debitorului.
- 14.10 Debitorul este de acord ca informațiile menționate în prezentul Contract și în alte documente puse la dispoziția Băncii în legătură cu analiza/aprobarea/derularea Creditului să fie conservate în baza de date a Băncii, să fie utilizate, prelucrate electronic și, după caz, să fie comunicate societăților din grupul din care face partea banca

(brokerilor, asiguratorilor, precum și terților sau subcontractanților Băncii, etc.).

- 14.11 Cu excepția cazului în care în prezentul Contract se prevede altfel, orice modificare a prezentului Contract se va realiza cu acordul părților, prin semnarea de acorduri adiționale la acesta.
- 14.12 Nici o neexercitare sau întârziere sau amânare în exercitarea de către Bancă a oricărui drept sau remediu acordat conform prezentului Contract sau existent în virtutea legii nu va acționa ca o renunțare la asemenea drept sau remediu, și nici o exercitare unică sau parțială a oricărui drept sau remediu nu va împiedica orice exercitare viitoare a acestora, sau nu va împiedica exercitarea concomitentă a oricărui alt drept sau remediu accesibil Băncii în baza prezentului contract sau în baza unor alte temeiuri legal justificate.
- 14.13 Prezentul Contract va fi obligatoriu și opozabil oricărui succesor sau cesionar al Părților permis de lege, cu excepția faptului ca Debitorul nu va fi în drept să ceseze sau transmită în orice alt mod, în tot sau în parte, drepturile și obligațiile sale ce decurg din prezentul Contract, decât cu acordul prealabil scris al Băncii.
- 14.14 Prezentul Contract reprezintă înțelegerea deplină între Părți și substituie toate înțelegerile anterioare în raport cu obiectul acestuia, în măsura în care asemenea înțelegeri nu corespund sau contravin prevederilor prezentului Contract sau impun asupra Părților obligații financiare suplimentare celor stabilite în prezentul.
- 14.15 Părțile vor depune toate eforturile pentru soluționarea oricăror neînțelegeri pe cale amiabilă. În situația în care părțile contractante nu vor putea soluționa pe cale amiabilă divergențele apărute, acestea se transmit pentru soluționare definitivă la instanțele de judecată ale Republicii Moldova, potrivit prevederilor legislației în vigoare.
- 14.16 Prezentul Contract a fost încheiat într-un număr de două exemplare originale, fiecare exemplar având aceeași valoare juridică, din care un exemplar rămâne la Bancă și un exemplar rămâne la Debitor.
- 14.17 Prezentul Contract intră în vigoare la data semnării de către ambele Părți.



OTP Bank | Confidential

Banca \_\_\_\_\_

12



Client \_\_\_\_\_

**CONDIȚII PARTICULARE**  
**LA CONTRACTUL DE CREDIT Nr. 202305G10300/34/1 Data 30.05.2023**

### 1. DEFINIȚII

**CEB** – Banca Consiliului Europei pentru Dezvoltare

**FIDA/IFAD** – Fondul Internațional pentru Dezvoltarea Agricolă;

**UCIP-IFAD** – Unitatea Consolidată pentru Implementarea Programelor FIDA creată pe lângă Ministerul Agriculturii și Industriei Alimentare;

**Instituția Publică de Gestionare a Programelor de Asistență Externă (IP OGPAE)** - unitatea stabilită de Guvern sub auspiciul Ministerului Finanțelor, conform Hotărârii Guvernului Republicii Moldova Nr. 338 din 03 Iunie 2020 sau succesorul acesteia;

**Rata de Referință** – reprezintă rata calculată și stabilită de către IP OGPAE pentru următoarea Perioadă a Dobânzii;

**Marja Băncii** – Valoarea exprimată în procente care se adaugă la Rata de Referință în vederea stabilirii Ratei Dobânzii pentru o anumită Perioadă a Dobânzii;

**Perioadă a Dobânzii** – fiecare din perioadele de 6 (șase) luni, pentru care se stabilește rata dobânzii, și anume 25 februarie – 24 august și 25 august – 24 februarie.

### 2. VALOAREA ȘI VALUTA CREDITULUI

2.1. Banca acordă Debitorului un credit în limita sumei de 1 400 000 (Un milion patru sute mii) MDL. Creditul se acordă sub forma unei linii de credit de tip revolving, ceea ce presupune că pe parcursul termenului Creditului Debitorul beneficiază de posibilitatea de a trage sume fixe până la limita convenită a Creditului și, odată rambursată, limita Creditului se reînnoiește în aceleași condiții.

Creditul se acordă în proporție de:

- 90% cu aplicarea ratei dobânzii din resursele CEB Reflow ("Banca Consiliul Europei pentru Dezvoltare") în conformitate cu acordul de împrumut subsidiar nr. 6 din 12 octombrie 2020 încheiat între OTP Bank S.A. și Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova, și
- 10% fără aplicarea ratei dobânzii din resursele FIDA III ref ("din cadrul Programului de Dezvoltare a Afacerilor Rurale") în conformitate cu acordul de împrumut subsidiar de recreditare nr. FIDA 9r din 22.03.2007 încheiat între OTP Bank S.A. și Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova.

### 3. PARTICIPAREA BANCII CONSILIULUI EUROPEI PENTRU DEZVOLTARE

Banca Consiliului Europei pentru Dezvoltare, este o Instituție financiară multilaterală de dezvoltare cu un mandat exclusiv social prin furnizarea de finanțare și expertiză tehnică pentru proiecte cu un impact social ridicat, promovează în mod activ coeziunea socială și întărește integrarea socială în Europa. Prezentul Credit îndeplinește toate criteriile de eligibilitate pentru finanțare de către Banca Consiliului Europei pentru Dezvoltare.

### 4. SCOPUL CREDITULUI

Prezentul Credit se acordă în scopul finanțării capitalului circulant, ceea ce reprezintă „Proiectul” finanțat de Bancă, conform contractelor prezentate și acceptate de Bancă. Finanțarea Proiectului este susținută de Banca Consiliului Europei pentru Dezvoltare (CEB) privind facilitatea «COVID-19 Răspuns de urgență și Suport pentru ÎMMM» - mijloace financiare acordate Guvernului Republicii Moldova cu scop de a oferi sprijin în lupta cu COVID-19 și de a susține ÎMMM cu lichidități necesare pentru desfășurarea activității afectate de consecințele crizei și angajații acestora.

### 5. TERMENUL CREDITULUI ȘI DATA RAMBURSĂRII FINALE

Creditul se acordă pentru un termen inițial de 12 luni, până la data de 30.05.2024. Părțile au convenit că, la scadența sa, termenul Creditului poate fi reînnoit pe termene succesive a câte 12 luni, dacă în urma procedurii de revizuire descrise la pct.13.1-13.4 ale Condițiilor Particulare, o propunere din partea Băncii în acest sens a fost comunicată Debitorului cel puțin cu 1 lună înainte de expirarea termenului Creditului.

### 6. RATA DOBÂNZII ȘI MODALITATEA DE CALCUL

6.1. Creditul va fi acordat în condițiile de finanțare prevăzute pentru CEB Reflow și FIDA III ref, respectiv dobânda se va calcula la o rată formată din Rata de Referință și Marja Băncii.

6.2. Pornind de la prezumția că IP OGPAE va accepta propunerea de finanțare, Debitorul va beneficia datorită utilizării fondurilor CEB Reflow și FIDA III ref de un avantaj financiar ce se reflectă asupra ratei Dobânzii. Acest avantaj financiar reprezintă:

a) aplicarea reducerii la rata Dobânzii în mărime de 5.40 puncte procentuale de bază pe an, la componenta finanțată din resursele CEB Reflow în proporție de 90% din suma creditului acordat, față de rata anuală a dobânzii pe care Banca ar fi aplicat-o fără participarea CEB

b) aplicarea ratei Dobânzii în mărime de 0.00 (zero) % la componenta finanțată din resursele FIDA III reflow recreditate de Stat în proporție de 10% din suma creditului acordat, față de rata anuală a dobânzii pe care Banca ar fi aplicat-o fără participarea FIDA

6.3. Debitorul va achita Dobânda calculată la o rată flotantă, formată din Rata de Referință și Marja Băncii egală cu 3.50 (trei întreg, 50) % anual. Ca exemplu reprezentativ, la momentul semnării prezentului Contract de credit, rata flotantă a dobânzii constituie 9.60 (nouă întreg, 60) % anual, din care Rata de Referință constituie 6.10 (șase întreg, 10) % anual.

% anual, aplicată la componenta finanțată din resursele CEB Reflow în proporție de 90%.

6.4. Calculul Dobânzii se va efectua de către Bancă pe baza următoarei formule:

$$\frac{\text{Sold Credit} \times \text{rata Dobânzii} \times \text{Număr zile}}{360 \times 100}$$

6.5. Rata Dobânzii va fi modificată de Bancă semi-anual și stabilită pentru următoarea Perioadă a Dobânzii în dependență de modificarea Ratei de Referință de către IP OGPAE. Pe de altă parte, rata Dobânzii poate fi modificată de Bancă și în mod anticipat, dacă IP OGPAE va expedia Băncii o notificare în acest sens cu privire la modificarea Ratei de Referință. Banca va informa Debitorul cu privire la modificarea ratei dobânzii în termen de 5 zile bancare din data primirii de către Bancă de la IP OGPAE a înștiințării cu privire la modificarea Ratei de Referință.

6.6. Debitorul este de acord că Rata Dobânzii modificată ca rezultat al modificării Ratei de Referință și avizată Debitorului în modul prevăzut mai sus va fi definitivă, fără necesitatea primirii acceptului din partea acestuia.

6.7. Prevederile pct. 3.2. și 3.3. din Condiții Generale se aplică în mod corespunzător și în privința marjei Băncii.

## 7. CONTUL CURENT ȘI CONTUL INTERN BANCAR

Pentru operațiunile aferente Creditului va fi utilizat contul curent al Debitorului nr. MD25MO2224ASV22835987100.

## 8. RAMBURSAREA CREDITULUI

Debitorul trebuie să ramburseze integral Creditul la scadența prevăzută în Condițiile Particulare sau în eventualele acorduri adiționale aplicabile.

## 9. GARANȚII

Debitorul garantează rambursarea Creditului, a dobânzilor aferente, a cheltuielilor, penalităților, daunelor-interese și a tuturor celorlalte obligații care derivă sau pot deriva din prezentul Contract de Credit prin următoarele Garanții:

- Ipoteca bunului imobil (Apartament), având nr. cadastral 0100521.108.01.001, ce aparține INSTALVEST GRUP SRL, situat pe adresa: mun. Chișinău, sect. Buiucani str. Alexei Șciusev, 102 ap.1, evaluat de Părți la suma de 787 088 (șapte sute optzeci și șapte mii optzeci și opt) MDL;
- Ipoteca bunului imobil (Apartament), având nr. cadastral 0100521.108.01.004, ce aparține INSTALVEST GRUP SRL, situat pe adresa: mun. Chișinău, str. Alexei Șciusev 102, ap. 4, evaluat de Părți la suma de 646 112 (șase sute patruzeci și șase mii una sută doisprezece) MDL;
- Fidejusiunea Domnului DINU CIOBANU, cod personal 0961704049040.

## 10. COMISIOANE

Debitorul va plăti Băncii din resursele proprii următoarele comisioane, prevăzute în Condiții Generale:

- Comision de acordare a Creditului:
  - 0.50 (zero întreg, 50) % aplicat la componenta finanțată din resursele CEB Reflow în proporție de 90%;
  - 0.00 (zero) % aplicat la componenta finanțată din resursele FIDA III reflow în proporție de 10%.
- Comision de neutilizare:
  - 2.00 (două) % aplicat la componenta finanțată din resursele CEB Reflow în proporție de 90%;
  - 0.00 (zero) % aplicat la componenta finanțată din resursele FIDA III reflow în proporție de 10%.
- Comision de amânare a achitării Creditului/modificare a datei de achitare a Creditului: 500 (Cinci sute) MDL;
- Comision de modificarea/substituire /eliberare parțială a Garanției: 0.50 (zero întreg, 50) %, min. 1 000 (una mie) MDL;
- Comision de renunțare: 0.00 (zero) %;
- Comision de administrare:
  - 0.00 (zero) % de la soldul creditului, achitându-se anual la data indicată în Graficul de Plăți aplicat la componenta finanțată din resursele CEB Reflow în proporție de 90%;
  - 0.00 (zero) % aplicat la componenta finanțată din resursele FIDA III reflow în proporție de 10%;
- Comision de reeșalonare (restructurare/prolongare): 2.00 (două) %;
- Comision de rambursare anticipată (parțială și totală): 0.00 (zero) %;
- Comision de modificarea/substituire /eliberare parțială a Garanției: 0.50 %, min. 1 000 (Una mie) MDL;
- Comision de modificare a altor clauzelor contractuale: 0.20 (zero întreg, 20) %, min. 1 000 (una mie) MDL;
- Comision de convertire a resurselor creditare, care va fi achitat până la eliberarea creditului și în cazul prezentării de către IP OGPAE a facturilor pentru tranzacțiile de convertire aferente creditului aprobat. IP OGPAE va informa Banca privind mărimea comisionului de convertire până la eliberarea Creditului.

## 11. NEACHITAREA LA TERMEN A RATELOR

În caz de neachitare la termen a Creditului, Debitorul va achita Băncii o Dobândă penalizatoare egală cu rata Dobânzii plus 9.00 puncte procentuale pe an, calculată pentru fiecare zi de întârziere pe baza următoarei formule:



## 12. AMENDA PENTRU NEEEXECUTARE

În caz de survenire a unui Eveniment de Neexecutare, Debitorul va achita Băncii o Amendă pentru Neexecutare egală cu 1.00 % din valoarea Creditului.

## 13. CLAUZE SPECIALE

- 13.1 Părțile au convenit că, cu condiția lipsei restanțelor la plățile datorate conform Contractului de Credit, Banca va revizui limita Creditului pusă la dispoziția Debitorului și va comunica decizia sa, precum și propunerea de acord adițional la prezentul contract, cel puțin cu 1 lună înainte de expirarea termenului Creditului. În rezultatul revizuirii Banca este în drept să ia una din următoarele decizii:
- a) propunerea menținerii posibilității de utilizare a Creditului în aceleași condiții pentru încă 12 luni;
  - b) propunerea menținerii posibilității de utilizare a Creditului pentru încă 12 luni, dar cu o limită mai mare a Creditului;
  - c) propunerea menținerii posibilității de utilizare a Creditului în aceleași condiții pentru încă 12 luni, dar cu diminuarea limitei Creditului;
  - d) propunerea modificării tipului Creditului parțial sau total din linie de credit de tip revolving în credit clasic cu grafic de plăți în rate lunare
  - e) anularea dreptului de utilizare în continuare a Creditului.
- 13.2 Debitorul se obligă să prezinte anual, în termenele stabilite de Bancă în cadrul unei notificări corespunzătoare, setul de documente solicitat de Bancă pentru verificarea situației economico-financiare a Debitorului, în vederea revizuirii anuale a limitei Creditului conform pct. 13.1 de mai sus.
- 13.3 În cazul încălcării obligației prevăzute de pct. 13.2. al Condițiilor Particulare sau în cazul înregistrării restanței de 60 zile și mai mult la plata oricărei sume datorate conform prezentului contract, Debitorului i se va anula automat și irevocabil dreptul de a mai face trageri din linia de credit.
- 13.4 Pentru intrarea în vigoare a deciziilor Băncii descrise la literele a), b), c) și d) ale pct. 13.1. al Condițiilor Particulare, urmează a se încheia acorduri adiționale la prezentul contract, precum și la contractele de constituire a Garanțiilor.
- 13.5 În cazul luării de către Bancă a deciziei descrise la lit. e) a pct. 13.1. sau a survenirii situației descrise la pct. 13.3. al Condițiilor Particulare, Banca va propune Debitorului să semneze un acord adițional la prezentul contract prin care să se stabilească un grafic de rambursare a soldului Creditului.
- 13.6 În caz dacă în termen de 3 Zile Bancare de la data recepționării propunerii Băncii, Debitorul nu va semna acordul adițional propus de Bancă conform pct. 13.4. sau 13.5 de mai sus, Creditul va fi scadent conform termenului convenit de Părți anterior.
- 13.7 Debitorul se obligă:
- a) să utilizeze fondurile de creditare exclusiv pentru implementarea proiectului în cauză, în cazul de necorespondere a termenilor și condițiilor de creditare conform cerințelor proiectului, să ramburseze înainte de termen suma creditului;
  - b) să procure echipamentul, serviciile și alte lucrări pentru Proiect prin concurs deschis internațional, sau alte proceduri de procurări acceptabile satisfăcătoare CEB;
  - c) să mențină, să repare, să efectueze revizia generală sau reînnoirea bunurilor ce fac parte din Proiect după cum este necesar pentru a le păstra în stare bună de exploatare;
  - d) să mențină în vigoare toate drepturile de desfășurare și utilizare, și toate autorizațiile necesare pentru executarea și funcționarea Proiectului;
  - e) să execute și să desfășoare Proiectul în corespundere cu standardele relevante ale legislației Uniunii Europene în măsura în care acestea sunt implementate de legislația Republicii Moldova, precum și cu legislația relevantă a Republicii Moldova;
  - f) să confirme, la solicitare, că a obținut toate autorizațiile relevante (inclusiv pentru construcție și funcționare) pentru a corespunde legislației locale privind mediul și concurența;
  - g) să permită persoanelor numite de către CEB (inclusiv reprezentanților și auditorilor săi), Ministerul Finanțelor sau IP OGPAE, inclusiv reprezentanților Curții de Conturi Europene (European Court of Auditors), de a efectua vizite la fata locului pentru inspecția instalațiilor și lucrărilor ce fac parte din proiect și de a efectua verificările oricând vor avea necesitatea și să asigure asistența și oferirea tuturor informațiilor necesare pentru acest scop;
  - h) să asigure că registrele sale contabile reflectă pe deplin operațiunile privind finanțarea, implementarea și funcționarea proiectului.
  - i) să confirme băncii, cunoscând cazul, că fondurile investite în proiectul dat nu sunt de origine ilicită, inclusiv nu sunt produse de spălare a banilor, sau legate de finanțarea terorismului, precum și va informa prompt banca, dacă va deveni cunoscut în orice timp privind originea ilicită a astfel de fonduri;
  - j) să nu încheie relații de afaceri cu orice persoane sancționate și să nu pună orice fonduri la dispoziția sau în beneficiul direct sau indirect către orice persoană sancționată;
  - k) să întreprindă, în termene rezonabile, măsuri adecvate, și să informeze prompt Banca, privind orice măsuri

- întreprinse, în legătură cu orice membru a organelor de management, care a devenit persoană sancționată, sau a fost judecat printr-o hotărâre finală irevocabilă referitor la comportament interzis, survenită în timpul exercitării obligațiilor lui/ei profesionale, pentru a asigura că astfel/sau orice membru a organelor de management este exclus din orice activitate în legătură cu orice fonduri puse la dispoziția Republicii Moldova în baza Acordurilor de Recreditare relevante, sau în legătură cu proiectele relevante;
- l) să nu să se angajeze în (și nu va autoriza sau permite la orice afiliați sau altor orice persoane care acționează în numele său de a se angaja în) orice practică interzisă în legătură cu Proiectul, orice proceduri de tender pentru Proiect, sau în orice tranzacții examinate în cadrul Contractului de credit;
  - m) să fie informat, că CEB poate fi obligat să divulge informația legată de Proiect către orice instituție competentă a UE, sau în conformitate cu prevederile obligatorii relevante ale legislației UE;
  - n) să prezente Băncii, CEB, Ministerul Finanțelor sau IP OGPAE orice informație, sau documente viitoare și rapoarte privind finanțarea Proiectului, procurările, implementarea, impactul operațional și asupra mediului înconjurător, precum poate fi rezonabil cerut în timpul rezonabil. Dacă va fi cerut, va prezenta prompt toate documentele și informația necesară pentru a asigura Banca, CEB, Ministerul Finanțelor sau IP OGPAE de a urmări progresul fizic și financiar al fiecărui Proiect și condițiile financiare ale fiecărui beneficiar Final
  - o) să permită Băncii să inspecteze de sine stătător sau în comun cu reprezentanții Ministerului Finanțelor al Republicii Moldova și IP OGPAE sau la cerințele IP OGPAE, mărfurile, construcțiile și alte tranzacții determinate de contractul de credit incluse în proiectul finanțat, funcționarea acestora și orice registru sau documente corespunzătoare;
  - p) să execute și să administreze Proiectul în conformitate cu standardele aplicate în domeniul sănătății, protecției muncii, standardelor ecologice în conformitate cu cerințele naționale;
  - q) să prezinte toată informația, pe care Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova sau IP OGPAE o va cere în legătură cu condiția financiară, operațională și administrativă a Debitorului și beneficiul care va urma din proiectul finanțat;
  - r) să execute cel puțin una din următoarele condiții, care se vor lua în considerație la revizuirea limitei Creditului:
    - (i) să asigure trecerea rulajelor bancare prin conturile curente deschise în Bancă și să mențină valoarea rulajelor în decursul fiecărui an de valabilitate a prezentului contract la un nivel egal cu cel puțin echivalentul limitei Creditului indicate la pct. 1 din Condițiile Particulare (fără a lua în considerație operațiunile aferente contractelor de credit, operațiunile de schimb valutar și cele între conturile Debitorului) sau
    - (ii) să efectueze un exercițiu de "Clean-up" o dată la 10 luni în decursul fiecărui an de valabilitate a prezentului contract, ceea ce presupune că toate rambursările efectuate de către Debitor pe parcursul a 10 luni vor constitui cumulativ cel puțin echivalentul limitei Creditului indicate la pct. 1 din Condițiile Particulare.
- 13.8 Banca are dreptul de a suspenda sau anula dreptul Debitorului contract sau în caz de non-conformitate cu termenii și condițiile programului de creditare.
- 13.9 În cazul în care Ministerul Finanțelor sau reprezentanții săi vor suspenda dreptul de a face trageri noi sau vor cere rambursarea imediată a împrumuturilor acordate, conform contractului încheiat între Bancă și Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova sau IP OGPAE, în baza căruia a fost acordat prezentul credit, Banca își rezervă dreptul de a revizui în mod unilateral rata Dobânzii și comisioanele aplicabile soldului Creditului, în funcție de politica de creditare a Băncii existentă la momentul respectiv. În acest caz, se vor aplica corespunzător prevederile pct. 3.3. al Condițiilor Generale din Contractul de credit."
- 13.10 Banca se obligă:
- a) în urma deciziei Ministerului Finanțelor / IP OGPAE, să suspende sau anuleze dreptul Debitorului de a folosi resursele Creditului drept rezultat al incapacității sale de a-si îndeplini obligațiunile in cadrul contractului de credit semnat cu Banca,
  - b) în urma deciziei Ministerului Finanțelor / IP OGPAE, să cesioneze creanța față de Debitor aferentă prezentului contract către o altă bancă, cu informarea promptă a Debitorului în acest sens.

#### 14. SEMNĂTURILE PĂRȚILOR

BANCA

I.ș (semnătura)



DEBITOR



(semnătura)