

CONTRACT DE ACORDARE A PLAFONULUI MULTIOPTIONAL
nr. ML108014-24-38 din 24 aprilie 2024

Încheiat în mun. Bălți

Între,

Banca Comercială „Moldindconbank” SA, IDNO: 1002600028096, cu sediul pe adresa: mun. Chișinău, str. Armenească, nr. 38, în persoana dlui Tudor COZARU, Director al sucursalei din mun. Bălți, în continuare „**Bancă**” pe de o parte,

și

„AFLUX-PRIM” S.R.L., IDNO - 1008602001596, cu sediul pe adresa: MD-6238, s. Sîngerei Noi, rl. Sîngerei, Republica Moldova, în persoana administratorului dl Vitalie SCUTELNIC, care acționează în baza Statutului, în continuare „**Debitor**” pe de altă parte,împreună numite „**Părți**”, de comun acord au încheiat prezentul Contract, convenind despre următoarele:**1. OBIECTUL ȘI VALOAREA CONTRACTULUI**

- (1) În baza prezentului Contract, Banca va acorda Debitorului o facilitate de creditare sub formă de Plafon multiopțional și multivalutar de finanțare în limita sumei de **14 300 000 MDL** (paisprezece milioane trei sute mii lei), (în continuare „**Plafon**”), în cadrul căruia Debitorul poate beneficia de mai multe produse expuse riscului de credit (numite în continuare „**Credite**”), care se vor acorda integral sau în rate, în următoarele forme: credit ordinar, linie de credit revolving, overdraft și facilitare overdraft, factoring, garanții bancare și linii de garanții bancare, acredite.
- (2) Creditele vor fi utilizate de către Debitor pentru:
☒ finanțarea activității curente - în limita sumei de până la **14 300 000 MDL** (paisprezece milioane trei sute mii lei);
☒ investiții - în limita sumei de **4 900 000 MDL** (patru milioane nouă sute mii lei);
În cazul în care Debitorul nu necesită resurse creditare pentru efectuarea investițiilor, Plafonul poate fi utilizat integral pentru finanțarea activității curente.
- (3) Creditele pot fi acordate în MDL, EUR și USD.
- (4) În limita Plafonului descris în capitolul 1 pct. (1), al prezentului Contract, Banca va acorda Debitorului:
- Credite garantate - în limita sumei de **10 700 000 MDL** (zece milioane șapte sute mii lei);
- Credite negarantate - în limita sumei de **3 600 000 MDL** (trei milioane șase sute mii lei);
- (5) Banca va acorda Debitorului Credite în limita Plafonului, în baza Acordului de valorificare a Plafonului (în continuare „**Acord de valorificare**”), semnat de Părți. Acordul de valorificare va stabili forma Creditului, mărimea lui, condițiile de trageri și de rambursare, dobânda, alte clauze și va constitui parte integrantă a Contractului.
- (6) Debitorul poate valorifica Creditele prin efectuarea mai multor trageri și rambursări de credite. Debitorul este obligat să achite dobânda pentru utilizarea Creditelor precum și alte plăți aferente acestora, stabilite în prezentul Contract și Acordul de valorificare.
- (7) Valoarea totală a Creditelor acordate conform Contractului, la orice dată de debursare a lor, conform cursului BNM din data debursării, nu va depăși suma Plafonului.

2. TERMENUL DE VALABILITATE AL PLAFONULUI MULTIOPTIONAL

- (1) Termenul de valabilitate al Plafonului este de **84** luni și expiră la data de **24.04.2031**, inclusiv.
- (2) Creditele trase de către Debitor în cadrul Plafonului, urmează a fi rambursate în termenul prevăzut de Acordurile de valorificare corespunzătoare, însă scadența lor nu va depăși data expirării Plafonului, indicată în capitolul 2 pct.1.

3. VALORIFICAREA PLAFONULUI MULTIOPTIONAL

- (1) Perioada de timp în care Debitorul poate încheia Acorduri de valorificare a Plafonului în cadrul prezentului Contract constituie Perioadă de valorificare (numită în continuare „**Perioada activă**”).

Daniela Daniela Adam
Adam 7024.04.24
15.52.08 +0300

Debitor

Acest document conține informații cu accesibilitate limitată, care poate fi utilizat doar de către destinatarii impuneți.
Dacă l-ați recepționat din greșeală, vă rugăm să ne anunțați neîntârziat.

- (2) Perioada activă constituie 12 luni, calculate din momentul semnării prezentului Contract. Banca poate prelungi perioada activă pentru o perioadă similară de timp, în cazul în care, la data revizuirii Plafonului, Debitorul întrunește criteriile menționate în capitolul 6 pct.2.
- (3) Banca poate prelungi Perioada activă de multiple ori, consecutiv, pe parcursul acțiunii prezentului Contract, cu condiția că Debitorul corespunde exigențelor Contractului, descrise în capitolul 6.
- (4) Expirarea Perioadei active exclude dreptul Debitorului de a cere încheierea Acordului de valorificare, însă nu afectează dreptul ultimului de a cere debursarea Creditului în baza Acordului de valorificare, încheiat anterior, în Perioada activă, inclusiv dreptul de rambursare conform graficului stabilit prin Acordul de valorificare.

4. REVIZUIREA PLAFONULUI MULTIOPTIONAL

- (1) Începând cu luna a 11-a a Perioadei active, în baza situațiilor financiare anuale și trimestriale prezentate de Debitor, Banca va revizui Plafonul în sensul stabilirii posibilității prelungirii Perioadei active și a mărimii Plafonului.
- (2) Revizuirea se va baza pe corespunderea Debitorului unui șir de criterii precum: lichiditatea, leverage, evoluția veniturilor din vânzări față de perioada corespunzătoare a anului precedent, evoluția încasarilor din vânzări față de perioada corespunzătoare a anului precedent, disciplina achitării datoriilor la credit, rezultatul operațional + cheltuielile cu amortizarea și deprecierea activelor imobilizate, existența și starea gajului, clasificarea (ratingul) Debitorului, îndeplinirea condițiilor contractului de acordare a plafonului.
- (3) În cazul în care drept rezultat al calculării indicatorilor economici - nivelul acestor indicatori corespunde celui stabilit în capitolul 6 pct.2, al prezentului Contract și totodată Debitorul nu înregistrează datorii restante, Banca poate prelungi Perioada activă a Plafonului pentru următoarele 12 luni.
- (4) În cazul în care drept rezultat al calculării indicatorilor economici - nivelul acestor indicatori nu corespunde celui stabilit în capitolul 6 pct.2 al prezentului Contract, Banca are dreptul să decidă: (i) privind prelungirea Perioadei active, cu menținerea Plafonului sau micșorarea acestuia, ori (ii) privind neprelungirea Perioadei active.
- (5) Decizia Băncii luată pe marginea revizuirii Plafonului va fi adusă la cunoștința Debitorului printr-o notificare scrisă, expediată la adresa de e-mail indicată în prezentul Contract. Notificarea Băncii conform prezentului alineat va constitui temei pentru existența dreptului Debitorului privind solicitarea încheierii Acordurilor noi de valorificare a Plafonului revizuit.
- (6) Banca deține dreptul de a revizui perioada activă a Plafonului, în conformitate cu prevederile capitolului 4 al prezentului Contract, mai des decât anual.

5. CONDIȚIILE DE ACORDARE A PLAFONULUI MULTIOPTIONAL

- (1) Plafonul este pus la dispoziția Debitorului, doar după îndeplinirea de către ultimul a următoarelor condiții:
 - pe măsura constituirii în favoarea Băncii a mijloacelor de garantare a executării obligațiilor, stabilite în capitolul 11 al Contractului;
 - prezentarea copiilor documentelor ce confirmă destinația plății: contracte, facturi, invoice etc.;
 - achitarea comisionului de aprobare în conformitate cu prevederile prezentului Contract;
 - respectarea altor condiții prevăzute de prezentul Contract.

6. CONDIȚIILE DE ELIBERARE A PLAFONULUI MULTIOPTIONAL

- (1) Condițiile de acordare, utilizare și rambursare a fiecărui Credit solicitat de Debitor în cadrul Plafonului sunt stabilite de prezentul Contract și Acordul de valorificare respectiv, încheiat între Părți.
- (2) Pe parcursul derulării prezentului Contract, Debitorul se obligă să mențină următorii indicatori:
 1. rata lichidității curente (Active Curente/Datorii pe termen scurt) - nu mai mică de 1 unități;
 2. capitalul propriu - în valoare pozitivă, astfel încât valoarea indicatorul „Leverage” (Total Datorii/ Capital propriu) să fie pozitivă și nu mai mare de 8 unități;
 3. veniturile din vânzări - nu trebuie să se diminueze cu 25% și mai mult față de perioada corespunzătoare a anului precedent;
 4. suma dintre rezultatul din activitatea operațională și cheltuielile cu amortizarea și deprecierea activelor imobilizate nu trebuie să înregistreze valori negative;
 5. lipsa restanțelor de 31 zile și mai mult la deservirea creditelor;
 6. încasarile din vânzări - nu trebuie să se diminueze cu 25% și mai mult față de perioada corespunzătoare a anului precedent;
 7. gajul (dacă există) nu trebuie să se înrăutățească;
 8. debitorul nu trebuie să înregistreze Clasificarea (ratingul) în categoriile C, D, E;

Banca _____

Debitor _____

Acest document conține informații cu accesibilitate limitată, care poate fi utilizat doar de către destinatarii împuterniciți.
Dacă l-ați recepționat din greșeală, vă rugăm să ne anunțați neîntârziat.

9. debitorul trebuie să îndeplinească condițiilor contractului de acordare a plafonului;

10. debitorul nu trebuie să dețină credite prelungite/renegociate din cauza dificultăților financiare în ultimele 12 luni.

- (3) Debitorul poate beneficia de Credite în cadrul Plafonului, în funcție de situația sa financiară conform rapoartelor financiare anuale și trimestriale prezentate. Banca nu are obligația să acorde Debitorului Credite în cazul în care: (i) indicatorii economici ai Debitorului și oricare din ei, nu corespund nivelului stabilit în capitolul 6 pct.2; (ii) dacă au apărut circumstanțe care indică cu certitudine incapacitatea viitoare a Debitorului de a rambursa Creditul; (iii) sau în alte cazuri prevăzute de legislație.
- (4) Scadența Creditului nu va depăși scadența finală a Plafonului, indicată în capitolul 2 pct.(1) al prezentului Contract.
- (5) Părțile au convenit că valoarea (de piață) totală a bunurilor gajate în favoarea Băncii pentru garantarea obligațiilor aferente prezentului Contract, nu va fi mai mică de 150% din suma plafonului multiopțional utilizat. Banca poate modifica unilateral nivelul necesar de garantare, în cazul nerespectării de către Debitor a unuia sau mai multor angajamente asumate conform prezentului Contract. La prima cerere motivată a Băncii, Debitorul va întreprinde toate măsurile rezonabile (contractarea evaluatorilor, constituirea gajului altor bunuri etc.) în vederea respectării cerințelor Băncii privind menținerea nivelului de garantare a tuturor sumelor datorate Băncii conform prezentului Contract.
- (6) Se permite eliberarea produsului expus riscului de credit garantat până la suma de până la 4 mln MDL, iar constituirea gajului/ipotecii, prezentarea confirmării de înregistrare a gajului/ipotecii și Adeverințelor de la ASP/Extraselor de la ASP Cadastru se va efectua în termen de 15 zile lucrătoare din data semnării contractului de credit.

7. DOBÂNDA AFERENTĂ CREDITELOR

- (1) Rata dobânzii se stabilește pentru fiecare Credit în parte, în funcție de tarifele Băncii în vigoare la data semnării Acordului de valorificare și se include în Acordul de valorificare respectiv.

8. ALTE PLĂȚI AFERENTE CREDITELOR

- (1) Pentru aprobarea Plafonului, Debitorul va plăti Băncii un comision de aprobare în mărime de **0,025% (min. 3 000 MDL, max 10 000 MDL)** din suma Plafonului stabilită în capitolul 1 al prezentului Contract. Debitorul este obligat să achite comisionul din mijloace proprii, la data încheierii primului Acord de valorificare, dar nu mai târziu de 30 zile din data semnării prezentului Contract.
- (2) Pentru revizuirea Plafonului, în sensul prelungirii Perioadei active a acestuia, Debitorul este obligat să achite un comision de revizuire în mărime de **0,05% (min. 3 000 MDL, max 10 000 MDL)** din suma Plafonului stabilită în capitolul 1 al prezentului Contract. Debitorul urmează să achite comisionul de revizuire din mijloace proprii, în termen de 30 zile din data primirii de către Debitor a notificării Băncii despre prelungirea Perioadei active.
- (3) Debitorul va achita Băncii o penalitate în mărime de 1% din soldul creditelor acordate în cadrul plafonului în baza prezentului Contract, pentru încălcarea obligațiilor contractuale prevăzute de prezentul contract.
- (4) Plățile aferente fiecărui Credit acordat în cadrul Plafonului (taxe, comisioane etc.), se stabilesc conform prezentului Contract, Acordurilor de valorificare, încheiate între Părți, ținându-se cont de *Tarifele la serviciile bancare ale BC „Moldindconbank” S.A. acordate persoanelor juridice și întreprinderilor care au statut de persoană fizică* (în continuare „Tarife”), în vigoare la data semnării fiecărui Acord de valorificare, cu excepția comisionului de acordare, care va constitui pentru creditele ordinare – 0,60%, iar pentru creditele linie de credit revolving, inclusiv credite reînnoibile – 1,00%.
- (5) Tarifele Băncii sunt puse la dispoziția Debitorului pe pagina web a Băncii, astfel încât acestea pot fi accesate în orice moment. Prin semnarea prezentului Contract, Debitorul confirmă că a luat cunoștință cu conținutul Tarifelor și este de acord cu prevederile acestora. Banca are dreptul să modifice unilateral Tarifele, comunicând despre aceasta prin plasarea Tarifelor modificate pe pagina web a Băncii și/sau la panourile informative de la ghișeele Băncii.
- (6) Rezoluțiunea Contractului și/sau a Acordului de valorificare nu produce efecte asupra clauzelor Contractului referitoare la calculul penalităților de întârziere, care vor produce efecte și după rezoluțiunea Contractului/sau a Acordului de valorificare, până la data executării integrale a obligațiilor Debitorului.



Banca _____

L.Ș. _____

Debitor _____

L.Ș. _____



Acest document conține informații cu accesibilitate limitată, care poate fi utilizat doar de către destinatarii imputerniciți.
Dacă l-ați recepționat din greșeală, vă rugăm să ne anunțați neîntârziat.

9. ORDINEA DISTRIBUIRII PLĂȚILOR

- (1) În perioada acțiunii prezentului Contract, dacă Părțile nu convin altfel, se utilizează următoarea succesiune de achitare a plăților prevăzute de Contract:
1. comisionul de aprobare a Plafonului;
 2. comisionul de revizuire a Plafonului;
 3. alte comisioane, penalități, dobânzi, rate, alte plăți aferente fiecărui Credit, conform Acordului de valorificare încheiat în cadrul prezentului Contract;
- Mărimea și succesiunea obligațiilor de plată ale Debitorului, aferente fiecărui Credit este stabilit de Acordul de valorificare corespunzător.
- (2) În cazul în care scadența unei plăți intervine într-o zi nelucrătoare pentru Bancă, plata respectivă se va efectua în prima zi de lucru care urmează.
- (3) Dobânda aferentă creditului, comisioanele, penalitățile și alte plăți prevăzute de prezentul Contract și Acordurile de valorificare, se calculează până la data executării integrale a obligațiilor Debitorului, indiferent de faptul dacă Banca a întreprins măsuri prevăzute de capitolul 12 al Contractului sau de faptul că executarea obligațiilor conform prezentului Contract a avut loc benevol sau silit. În cazul executării silită a obligațiilor, dobânda și celelalte plăți prevăzute în prezentul punct, se vor calcula până la executarea de către Debitor a documentului executoriu corespunzător.

10. GAJ-CONTROL AL CONTURILOR BANCARE ALE DEBITORULUI

- (1) Prin prezentul Contract Debitorul constituie în favoarea Băncii gajul asupra dreptului privind mijloacele bănești aflate sau care vor intra în conturile Debitorului deschise la Bancă, inclusiv conturile care vor fi deschise în viitor la Bancă (în continuare „Mijloace gajate”), prin dobândirea de către Bancă a controlului asupra conturilor bancare ale Debitorului, în ordinea stabilită de art.699 Cod civil.
- (2) Gajul constituit conform prezentului capitol garantează executarea de către Debitor a obligațiilor ce rezultă din prezentul Contract, inclusiv obligația de rambursare a creditului, de plată a dobânzilor, comisioanelor, penalităților, de compensare a cheltuielilor de judecată și de exercitare a dreptului de gaj (în continuare „Obligația garantată”).
- (3) Banca este în drept să exercite dreptul de gaj prin urmărirea Mijloacelor gajate în cazul neexecutării Obligației garantate, alte cazuri prevăzute de lege sau dacă Mijloacele gajate sunt urmărite/sechestrare de terți. În caz de exercitare a dreptului de gaj Banca va debita Mijloacele gajate: (1) în limita sumei Obligației garantate scadente, fără a declara creditul scadent anticipat sau (2) în limita întregii Obligații garantate, declarând creditul scadent anticipat, îndreptând în orice caz mijloacele bănești la stingerea Obligației garantate.

11. GARANȚIILE EXECUTĂRII OBLIGAȚIILOR DEBITORULUI

- (1) Pentru garantarea executării obligațiilor Debitorului, aferente prezentului Contract și eventualelor Acordurilor de valorificare, ce vor fi încheiate în baza Contractului, suplimentar la gajul constituit conform capitolului 10 al prezentului Contract, Debitorul se obligă să constituie în favoarea Băncii următoarele mijloace de garantare:

- gajul asupra bunurilor mobile:
 - autocamion (benă cu prelată), marca/model MAN TGL L.2007.46.011, anul fabricației 2013, nr. caroserie (VIN) - WMAN13ZZ7DY296022, nr. înmatriculare NTN 915;
 - excavator, marca/model Terex, Fermec 880, anul fabricației 2007, nr. caroserie (VIN) - SMFH44TC07CG4519, nr. înmatriculare 486 TBE;
 - excavator, marca/model Komatsu, PC20R-8, anul fabricației 2002, nr. caroserie (VIN) - F30841, nr. înmatriculare 026 TBJ;
 - încărcător, marca/model ICBE KARL-45-17, anul fabricației 2021, nr. caroserie (VIN) - 201460, nr. înmatriculare TBN 505;
 - mașină de îndoiat tabla metalică, marca/model CNC(BENDING MACHINE 846223000);
 - mașină de tăiat cu laser, marca/model FIBER LASER CUTTING MACHINE 8456110090;
- gajul asupra bunurilor mobile: universalitatea drepturilor de creanță (prioritar creanțe de categoria zero zile restante, iar în caz de lipsă sau insuficientă – cu una sau mai multe zile restante);
- ipoteca bunurilor imobile:
 - construcție de producere/industrie cu teren aferent, amplasat pe adresa: mun. Bălți, str. Victoriei, constituit din construcții în număr de 3 unități și teren pentru construcții cu suprafața totală de 1336.4 m.p. și 0,3202 ha, cu nr. cadastrale: 0300212.112, 0300212.112.01, 0300212.112.02, 0300212.112.03;
 - încăpere locative (apartament cu 3 odăi), amplasat pe adresa: mun. Bălți str. Nicolae Iorga, 18, ap. 24, cu suprafața totală de 57,6 m.p., cu nr. cadastral: 0300302.074.01.024;
 - încăpere ne locative (oficiu), amplasat pe adresa mun. Bălți str. Mihai Viteazul, 36 nr.7, cu suprafața totală de 73,2 m.p. cu nr. cadastral: 0300302.034.01.007;

Banca

Debitor

Acest document conține informații cu accesibilitate limitată, care poate fi utilizat doar de către destinatari imputerniciți.
Dacă l-ați recepționat din greșeală, vă rugăm să ne anunțați neîntârziat.

- complex de producere și depozitare cu teren aferent, amplasat pe adresa mun. Bălți str. Sofia, 2/A constituit din complex de construcții cu o cotă-parte de teren pentru construcții, numărul cadastral: 0300101.430 (cota parte de 26,06% din 0,8045 ha), 0300101.430.01, .04, .06, .07;
- fidejusiunea dlui Vitalie SCUTELNIC, IDNP - 0973107045453;
- alte mijloace, la solicitarea Băncii, în cazul necesității substituirii, suplinirii, completării garanțiilor menționate supra.

Banca are dreptul să acorde Credite în limita Plafonului pe măsura constituirii garanțiilor descrise.

- (2) Prin semnarea prezentului Contract, Debitorul împuternicește și autorizează Banca să debiteze, fără notificare prealabilă, orice cont al Debitorului deschis la Bancă, cu sumele scadente și restante conform prezentului Contract, Acordului de valorificare încheiat în baza Contractului și/ sau conform legislației, ce reprezintă suma Creditului, dobânda aferentă Creditului, comisioane, penalități, alte plăți datorate Băncii. Debitarea de către Bancă a conturilor Debitorului cu sumele scadente, neachitate, reprezintă un drept al Băncii, neexercitarea de către Bancă al acestui drept nu-l eliberează pe Debitor de obligația de a efectua plățile aferente prezentului Contract de sine stătător.
- (3) Pe parcursul derulării prezentului Contract, în situația în care se constată că mijloacele de garantare a obligațiilor constituite nu sunt suficiente, Banca este în drept să solicite, iar Debitorul este în obligat să constituie mijloace suplimentare de garantare a obligațiilor.

12. MĂSURILE ÎNTREPRINSE DE BANCĂ ÎN CAZUL NEEEXECUTĂRII OBLIGAȚIILOR DE CĂTRE DEBITOR

- (1) Neexecutarea sau executarea necorespunzătoare de către Debitor a obligațiilor asumate în baza prezentului Contract, a Acordului de valorificare și/sau apărute în baza legislației aplicabile, ori neexecutarea de către Debitorul gajist/ipotecar a obligațiilor asumate în baza contractului de gaj/ipotecă și/sau apărute în temeiul legii, precum și în cazurile prevăzute de capitolul 12 pct.(2) al Contractului, conferă Băncii următoarele drepturi:
 - a) să refuze încheierea Acordurilor de valorificare sau acordarea Creditului în limita Plafonului, în temeiul prezentului Contract și/sau a Acordului de valorificare, până la executarea de către Debitor a obligațiilor sale prevăzute în Contract sau Acordul de valorificare. Banca va notifica Debitorul despre refuz, conform capitolului 17 al Contractului;
 - b) să reducă obligația corelativă de acordare a Plafonului;
 - c) să declare orice Credit tras - scadent anticipat și plătit cu toate plățile aferente;
 - d) să exercite dreptul prevăzut de capitolul 11 pct.(2) al Contractului, să încaseze din conturile bancare ale Debitorului, sumele datorate conform prezentului Contract și/ sau a Acordului de valorificare;
 - e) să exercite dreptul de gaj/ipotecă;
 - f) să urmărească silit bunurile Debitorului/ Debitorului gajist/ Fidejursorului;
 - g) să rezoluționeze Contractul sau orice Acord de valorificare;
 - h) alte drepturi prevăzute de legislația aplicabilă;
 - i) solicitarea rambursării anticipate a creditului în suma neacoperită cu garanții, conform nivelului necesar de acoperire stabilit în capitolul 6, pct.(5).
- (2) Banca poate exercita oricare din drepturile enumerate în capitolul 12 pct.(1) al prezentului Contract sau mai multe concomitent, inclusiv și în următoarele cazuri:
 - a) oricare din declarațiile și garanțiile făcute de Debitor în baza prezentului Contract sau în alte acte/contracte accesorii prezentului Contract s-au dovedit/ stabilit a fi eronate, false sau făcute cu scopul de a induce în eroare Banca;
 - b) activele Debitorului sau o porțiune esențială a acestora au devenit obiect al unui act de confiscare, naționalizare, expropriere, sechestrare sau alt act cu efecte similare, în rezultatul căruia, asemenea active au ieșit din posesia sau de sub controlul Debitorului, sau au fost indisponibilizate pentru o perioadă suficientă ca Banca să concluzioneze despre incapacitatea viitoare a Debitorului de a se conforma condițiilor prezentului Contract;
 - c) Debitorul sau Debitorii gajisti/ipotecari au devenit insolvabili sau bunurile gajate/ipotecate întru garantarea executării obligațiilor aferente prezentului Contract (sau Acordului de valorificare) sunt urmărite de către alți creditori urmăritori;
 - d) oricare din licențele sau autorizațiile oficiale ale Debitorului, pe care Banca le va considera ca fiind esențiale pentru desfășurarea normală a afacerilor Debitorului, a fost suspendată, retrasă, anulată, sau a expirat fără a fi în mod diligent și prompt reînnoită de către Debitor;
 - e) dacă, ulterior modificării componenței membrilor Debitorului sau ca rezultat al nerespectării de către Debitor a obligației sale privind actualizarea informației respective, Banca nu va putea îndeplini cerințele: (i) de identificare a Debitorului și a beneficiarilor efectivi ai acestuia și (ii) de înțelegere a scopului și naturii relației de afaceri, a tranzacțiilor Debitorului.

Banca

L.Ș.

Debitor

L.Ș.

Acest document conține informații cu accesibilitate limitată, care poate fi utilizat doar de către destinatarii împuterniciți.
Dacă l-ați recepționat din greșeală, vă rugăm să ne anunțați neîntârziat.

- f) au survenit alte situații, care în opinia rezonabilă a Băncii indică asupra incapacității viitoare a Debitorului de a se conforma condițiilor prezentului Contract;
- g) s-a diminuat nivelul de acoperire cu garanții a obligațiilor Debitorului (insuficiența gajului) sub nivelul necesar stabilit în capitolul 6, pct.(5) și nu este executată cererea Băncii privind suplinirea garanțiilor existente și/sau substituirea acestora, în termen de 30 zile lucrătoare de la recepționarea de către Debitor a cererii Băncii în conformitate cu pct.(7)., capitolul 17.
- (3) În cazul declarării oricărui Credit, scadent anticipat și plătit cu toate sumele aferente acestuia, Banca imediat stopează valorificarea Plafonului și a Creditelor valorificate în baza acestuia cu notificarea Debitorului despre acest fapt și acordarea Debitorului a termenului de 15 zile pentru restituirea soldului Creditelor și achitarea plăților aferente.
- (4) În cazul declarării creditului scadent anticipat sau întreprinderii de către Banca a altor măsuri potrivit capitolului 12 pct.(1) al Contractului, Debitorul rămâne direct răspunzător pentru toate consecințele financiare directe sau indirecte ca urmare a exercitării de către Bancă a drepturilor descrise în prezentul Capitol, fiind obligat să achite Băncii toate costurile și cheltuielile suportate în legătură cu aceasta.

13. DECLARAȚIILE ȘI OBLIGAȚIILE DEBITORULUI

13.1 În baza prezentului Contract, Debitorul declară pe propria răspundere că:

- (1) dispune de drepturi depline pentru a-și asuma și executa obligațiile prevăzute de prezentul Contract;
- (2) încheierea și executarea prezentului Contract de către Debitor nu necesită consimțământul sau aprobarea oricărei persoane sau organ care nu a fost obținut, și nu contravine Statutului Debitorului;
- (3) nu a participat la acțiuni de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, fraude, alte acțiuni corupte sau ilicite și nu va admite implicarea sa directă sau indirectă în asemenea acțiuni;
- (4) desfășoară o politică corporativă fiscală prudentă și execută obligațiile sale fiscale și de raportare financiară în termen și în modul convenit, precum și ține evidența contabilă a activității sale în mod eficient și în strictă conformitate cu standardele contabile acceptate în Republica Moldova și se obligă să mențină această poziție și în continuare;
- (5) orice activitate pe care o desfășoară, inclusiv cea finanțată din mijloacele Plafonului, nu contravine legislației în vigoare, inclusiv normelor cu privire la protecția mediului înconjurător. Debitorul se obligă să implementeze permanent măsuri de protecție a mediului înconjurător și să prezinte Băncii orice acte solicitate cu privire la protecția mediului ambiant.

13.2 În baza prezentului Contract, Debitorul este obligat:

- (1) să ramburseze Băncii suma Creditului și să achite dobânda împreună cu celelalte plăți aferente, în condițiile prevăzute de prezentul Contract și Acordurile de valorificare încheiate;
- (2) să utilizeze Plafonul conform destinației prevăzute în capitolul 1 al prezentului Contract;
- (3) să ramburseze, la cererea Băncii, suma creditului utilizată contrar destinației prevăzute în capitolul 1 al Contractului;
- (4) să respecte cerințele Băncii privind acordarea și monitorizarea creditelor și să reflecte, corect și la zi, în evidențele sale contabile toate operațiunile legate de utilizarea și rambursarea creditului;
- (5) să pună la dispoziția Băncii toate documentele necesare, inclusiv situațiile financiare prevăzute de legislație, precum și orice alte documente referitoare la activitatea desfășurată. Situațiile financiare se prezintă cu o periodicitate trimestrială și se vor prezenta până la finele următoarei luni a trimestrului de gestiune cu excepția situațiilor financiare anuale, care se prezintă până la 31 martie a următorului an gestionar. Situațiile financiare prezentate Băncii de către Debitor, vor reflecta în mod veridic starea financiară a rezultatelor activității Debitorului la data prezentării acestora. Situațiile financiare, raportul statistic, precum și alte documente solicitate de Bancă, urmează a fi prezentate cu dovada de recepționare (după caz) al organului abilitat în acest sens;
- (6) să mențină, pe parcursul derulării Contractului, valoarea vânzărilor nete și profitului operațional la un nivel nu mai jos decât cel indicat în documentația prezentată la solicitarea creditului. Debitorul urmează să confirme respectarea obligației date prin prezentarea situațiilor financiare trimestriale/anuale corespunzător;
- (7) să nu modifice genurile sale de activitate prin renunțare, reducere substanțială sau suplinirea genurilor de activitate desfășurate la momentul încheierii prezentului Contract, pentru care Debitorul nu dispune de calificare și reputație necesară pentru a forma imediat o totalitate minimă de consumatori, care ar permite Debitorului să se conformeze angajamentelor financiare, stabilite în prezentul Contract, precum și pentru a face imediat față concurenței existente și altor cerințe ale pieței;

Banca _____

Debitor _____

Acest document conține informații cu accesibilitate limitată, care poate fi utilizat doar de către destinatarii imputabili.

Dacă l-ați recepționat din greșeală, vă rugăm să ne anunțați neîntârziat.

- (8) să nu încheie cu terții acte juridice de parteneriat, activitate în comun, de societate civilă, de management, de plată a redevențelor din volumul vânzărilor și profiturilor, alte acorduri, conform cărora veniturile sau profitul Debitorului vor deveni pasibile împărțirii cu asemenea terți sau alte persoane, ori conform cărora activitatea Debitorului va deveni supusă unei administrări obligatorii din partea unui terț;
- (9) să nu acorde, până la onorarea deplină a obligațiunilor față de Bancă, împrumuturi și să nu efectueze investiții financiare, altele decât cele declarate la momentul solicitării creditului, sau care au un impact sau ar putea avea un impact asupra onorării obligațiilor față de Bancă;
- (10) să nu investească în active corporale, necorporale sau financiare substanțial diferite de cele prezentate în cererea de solicitare a creditului sau care au sau ar putea avea impact asupra onorării obligațiilor față de Bancă.
- (11) să achite dividende doar cu condiția că această plată nu va avea impact asupra onorării obligațiilor față de Bancă;
- (12) să prezinte Băncii documentele ce justifică utilizarea Plafonului conform destinației, în caz contrar Banca fiind în drept să suspende unilateral acordarea creditelor în baza Plafonului sau să întreprindă alte măsuri conform capitolul 12 pct.(1) al prezentului Contract;
- (13) să informeze Banca în scris, în termen de până la 3 zile lucrătoare, cu privire la orice modificare produsă în componența membrilor, beneficiarilor efectivi ai acestora, mărimea capitalului social, precum și în cazul în care modificarea dată ar avea ca efect trecerea controlului la altă persoană/grup de persoane;
- (14) să actualizeze informația din formularul privind Cunoașterea debitorului Băncii la apariția oricăror modificări, inclusiv în cazul apariției situațiilor de afiliere, sau de activitate în grup, modificarea membrilor, beneficiarilor efectivi direcți sau indirecti ai cotelor în capitalul Debitorului. În cazul în care nu intervin modificările descrise, Debitorul este obligat să completeze formularul menționat supra cel puțin o dată pe an;
- (15) să asigure bunurile gajate/ipotecate în favoarea Băncii, la o companie de asigurare convenită de comun acord cu Banca, indicând Banca în calitate de beneficiar al asigurării. Obligația dată urmează a fi respectată de Debitor pe toată durata de acțiune a prezentului Contract. În cazul în care Debitorul nu execută această obligație, Banca va avea dreptul să asigure bunurile, iar cheltuielile pentru aceasta vor deveni angajament spre plată al Debitorului, care poate fi stins prin exercitarea de către Bancă a dreptului prevăzut în capitolul 11, pct.(2);
- (16) să asigure integritatea și păstrarea corespunzătoare a bunurilor ce constituie obiectul garanțiilor de executare a obligațiilor rezultate din prezentul Contract;
- (17) să asigure, reprezentanților Băncii, accesul fizic la bunurile gajate/ ipotecate în scopul verificării existenței și stării acestora, precum și a condițiilor de păstrare și folosire a lor. La verificarea bunurilor gajate/ipotecate, Debitorul se obligă să prezinte Băncii toate documentele și informația necesară realizării dreptului de verificare;
- (18) fără acordul în scris al Băncii să nu greveze bunurile procurate din contul creditului, cu orice drepturi de gaj, locațiune, alte drepturi similare, cu excepția drepturilor de gaj descrise în prezentul Contract, în cazul în care creditul este acordat pentru efectuarea investițiilor, conform pct.(2), capitolul 1;
- (19) să declare Băncii orice alte contracte de credit încheiate cu alte bănci, precum și garanțiile constituite întru asigurarea executării acestor contracte. Debitorul se obligă să nu deschidă conturi bancare în alte bănci și să nu contracteze credite/ împrumuturi de la terți (alte bănci, persoane juridice etc.) fără acordul scris al Băncii;
- (20) să compenseze Băncii cheltuielile de urmărire silită suportate de ultima pentru recuperarea sumelor datorate de Debitor;
- (21) în cazul lichidării înainte de rambursarea creditului, să informeze în termen de 15 zile Banca și să achite Băncii toate datoriile conform prezentului Contract;
- (22) să informeze în scris și imediat Banca despre orice modificare a sediului, datelor bancare, a adresei de e-mail, indicate în capitolul 18 al Contractului;
- (23) să respecte întocmai toate prevederile prezentului Contract;
- (24) în cazul în care, drept rezultat al fluctuațiilor cursului BNM raportat la Credit, soldul Creditului (sau suma tuturor Creditelor) acordat în temeiul prezentului Contract va depăși suma Plafonului, Debitorul este obligat să ramburseze Băncii suma Creditului ce depășește suma Plafonului, în termen de 30 zile de la recepționarea din partea Băncii a notificării despre aceasta. În acest din urmă caz comisionul pentru rambursarea anticipată a sumei ce depășește suma Plafonul, nu se aplică;



Banca

L.S.

Debitor

L.S.

Acest document conține informații cu accesibilitate limitată, care poate fi utilizat doar de către destinații imputabile.
Dacă l-ați recepționat din greșeală, vă rugăm să ne anunțați neîntârziat.

- (25) în termen de până la 15 zile din data notificării de către Bancă, dar nu mai des de o dată în 18 luni (calculate din data ultimului raport de evaluare), să prezinte Băncii raportul de evaluare a bunului imobil grevat cu ipotecă întru garantarea executării obligațiilor aferente Contractului, întocmit de un evaluator agreat de Bancă. În cazul în care Debitorul nu execută obligația dată, Banca are dreptul să contracteze în acest sens un evaluator autorizat, pe cheltuiela Debitorului, aplicând un comision suplimentar de 10% din valoarea cheltuielilor de evaluare, iar Debitorul își exprimă acordul și împuternicește irevocabil Banca să debiteze conturile bancare ale Debitorului cu valoarea cheltuielilor Băncii suportate în acest sens și a comisionului.

13.3 În baza prezentului Contract, Debitorul este obligat să respecte următoarele limitări:

- (1) pe parcursul derulării contractului de credit, Debitorul se obligă: (i) să mențină valoarea pozitivă a capitalului propriu, astfel încât valoarea indicatorului „Leverage” (Total Datorii / Capital Propriu) să fie pozitivă și nu mai mare de 8 unități; (ii) să mențină indicatorul „rata lichidității curente” (Active Curente / Datorii pe termen scurt) nu mai mică de 1 unitate. Debitorul urmează să confirme respectarea obligațiilor date prin prezentarea situațiilor financiare trimestriale/anuale corespunzător;
- (2) să efectueze încasările mijloacelor bănești prin conturile deschise la Bancă:
☒ în mărime de min. 90 % din totalul încasărilor efectuate conform rapoartelor financiare prezentate Băncii;
☐ în mărime de cel puțin proporțional soldului creditelor deținute la Bancă din totalul creditelor deținute conform ultimului raport financiar prezentat Băncii;
- (3) să nu achite dividende pe parcursul derulării creditului în sumă ce depășește 0 MDL anual, fără acordul în scris al Băncii;
- (4) datoria totală față de BC „Moldindconbank” SA a debitorului „Aflux Prim” S.R.L. la orice debursare nu va depăși suma de 14 300 000 MDL.

14. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE BĂNCII

- (1) Banca se obligă să acorde Debitorului suma convenită a Plafonului în condițiile prevăzute de prezentul Contract.
- (2) Banca are dreptul să verifice respectarea de către Debitor a condițiilor de valorificare a Plafonului, existența efectivă și permanentă precum și integritatea garanțiilor Plafonului până la rambursarea integrală al acestuia.
- (3) Banca are dreptul să debiteze conturile bancare ale Debitorului, cu suma creditului utilizată contrar destinației prevăzute în Contract.
- (4) Neexercitarea sau exercitarea cu întârziere de către Bancă a oricărui drept prevăzut de Contract sau de legislație, nu poate fi considerată ca o renunțare a Băncii la acest drept.
- (5) Banca nu răspunde pentru autenticitatea și veridicitatea documentelor prezentate de Debitor.
- (6) În cazul insuficienței de resurse financiare, Banca are dreptul să suspende unilateral acordarea Plafonului sau valorificarea acestuia.
- (7) Banca este în drept să informeze Debitorul despre plățile și datoriile aferente prezentului Contract, produsele și serviciile bancare prestate de Bancă folosind orice sursă de informare precum: scrisori, telefon fix sau mobil, e-mail, mass-media după caz, etc.
- (8) în cazul în care, drept rezultat al fluctuațiilor cursului BNM raportat la Credit, soldul Creditului (sau suma tuturor Creditelor) acordat în temeiul prezentului Contract va depăși suma Plafonului, Banca are dreptul să ceară Debitorului rambursarea sumei Creditului ce depășește suma Plafonului, fără calcularea și încasarea comisionului pentru rambursarea anticipată a sumei ce depășește suma Plafonului.

15. CONFIDENȚIALITATEA

- (1) Dacă în timpul negocierilor o Parte comunică informații celeilalte Părți, aceasta are obligația să nu o divulge sau să nu o folosească în alte scopuri decât încheierea Contractului sau executarea acestuia.
- (2) Părțile au convenit că informația conținută în prezentul Contract va fi păstrată de fiecare Parte în regim de confidențialitate și nu va fi dezvăluită terților, decât în cazurile prevăzute de legislația aplicabilă.
- (3) În cazul încălcării de către Debitor a obligațiilor sale contractuale, Banca își rezervă dreptul de a face publice orice documente și informații, care se referă la Debitor și la creditul acordat în baza prezentului Contract, în cazul în care asemenea acțiuni, în opinia Băncii, sunt justificate, pentru a preveni orice prejudiciere a drepturilor Băncii și pentru a constrânge executarea obligațiilor Debitorului izvorâte din prezentul Contract.

Banca

Debitor

Acest document conține informații cu accesibilitate limitată, care poate fi utilizat doar de către destinatarii împuterniciți.
Dacă l-ați recepționat din greșeală, vă rugăm să ne anunțați neîntârziat.

- (4) Partea care a încălcat obligația de confidențialitate urmează să repare prejudiciul cauzat.

16. LEGISLAȚIA APLICABILĂ ȘI LITIGII

- (1) Prezentul Contract va fi reglementat și interpretat în conformitate cu prevederile legislației Republicii Moldova.
- (2) Orice neînțelegere rezultată din prezentul Contract va fi soluționată pe cale amiabilă, în caz contrar fiecare Parte are dreptul de a recurge la soluționarea acesteia prin intermediul instanțelor de judecată din Republica Moldova.

17. DISPOZIȚII FINALE

- (1) Prezentul Contract intră în vigoare la data semnării acestuia de către Părți și acționează până la executarea tuturor obligațiilor asumate în baza acestuia, inclusiv a Acordurilor de valorificare.
- (2) Contractul poate fi modificat cu acordul în scris al Părților, prin încheierea acordurilor adiționale la Contract, care vor fi parte integrantă a prezentului Contract.
- (3) Acordurile de valorificare intră în vigoare din data semnării de către Părți și acționează până la executarea tuturor obligațiilor născute/ rezultate din acestea.
- (4) Acordurile de valorificare sunt parte integrantă a Contractului și ca efect, sunt completate cu toate prevederile prezentului Contract.
- (5) Încetarea unui Acord de valorificare în urma rezoluției acestuia sau ca urmare a altor situații, nu afectează acțiunea prezentului Contract.
- (6) Părțile sunt în drept să modifice condițiile oricărui Acord de valorificare, de comun acord, prin încheierea în scris a unui Acord adițional.
- (7) Atât notificările Băncii privind modificarea dobânzii aferente creditului, cât și oricare alte notificări conform prezentului Contract sau prevederilor legislației în vigoare, precum și oricare solicitări ale Băncii, inclusiv cele privind achitarea oricăror plăți conform prezentului Contract sau legislației în vigoare vor fi adresate Debitorului în scris sau prin e- mailul indicat în capitolul 18 al Contractului. Notificarea prin e-mail va fi considerată recepționată de către Debitor din ziua următoare celei în care a fost expediată de Bancă.
- (8) Prezentul Contract este întocmit în 2 exemplare egal autentice, cu forță juridică egală, câte unul pentru fiecare Parte.

18. SEMNĂTURILE PĂRȚILOR

Banca:

Debitorul:

Tudor COZARU

Vitalie SCUTELNIC

Director al sucursalei din mun. Bălți

Administrator

Adresa de e – mail: Tudor.Cozaru@micb.md

Adresa de e – mail: afluxprim@gmail.com

*Am făcut cunoștință cu
Contractul, am primit un
exemplar*



Banca

L.Ș.



Debitor

L.Ș.

Acest document conține informații cu accesibilitate limitată, care poate fi utilizat doar de către destinatari imputerniciți.
Dacă l-ați recepționat din greșală, vă rugăm să ne anunțați neîntârziat.