

CONTRACT DE CREDIT
nr. 5/23 din 24.03.2023

Încheiat în mun. Chișinău,

Între,

Banca Comercială „Moldindconbank” S.A., înregistrată la data de 20 iunie 2001, IDNO - 1002600028096, cu sediul pe adresa: mun. Chișinău, str. Armenească, nr.38, în persoana dlui Namolovan Vadim, Director al sucursalei Ciocana, în continuare „**Bancă**” pe de o parte,

și

„**Galicus**” SRL, IDNO - 1010600032829, cu sediul pe adresa: **mun. Chișinău, s. Stăuceni, str. Unirii nr. 20/2**, în persoana administratorului **dl Casap Iurie**, 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 se obligă să acorde Debitorului un credit în sumă de 1 200 000 MDL (un milion două sute mii lei), iar Debitorul se obligă să ramburseze creditul, să achite dobânda pentru utilizarea creditului și alte plăți prevăzute de prezentul Contract.
- (2) Creditul va fi utilizat de către Debitor pentru: **Finanțarea activității curente.**

2. TERMENUL DE ACORDARE A CREDITULUI

- (1) Creditul se acordă pe un termen de **12** luni, cu scadența finală la data de **24.03.2024**.

3. MODALITATEA ȘI CONDIȚIILE DE ACORDARE A CREDITULUI

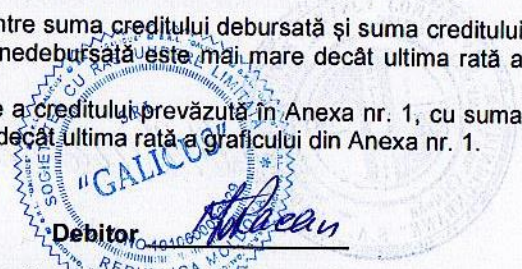
- (1) Banca acordă creditul integral sau în rate, în limita sumei prevăzute de capitolul 1 pct.(1) al prezentului Contract.
- (2) Creditul se acordă Debitorului prin cont separat de credit deschis la Bancă, doar după îndeplinirea următoarelor condiții:
 - pe măsura constituirii în favoarea Băncii a garanțiilor de executare a obligațiilor descrise în capitolul 9 al Contractului;
 - prezentarea de către Debitor a copiilor documentelor ce confirmă destinația plății: contracte, facturi, invoice ș.a.;
 - achitarea comisionului de acordare stabilit de prezentul Contract;
 - respectarea de către Debitor a altor condiții prevăzute de Contract.
- (3) Data limită de debursare a creditului este **21.06.2023**. Debitorul este obligat să deburseze suma integrală a creditului până la data limită, inclusiv. Banca nu va permite debursarea după data limită.
- (4) Limita maximă pe contracte de credit nr. 43gar/22, linia de garanții bancare aprobate în suma de 500 000 MDL, și creditul dat la orice debursare nu va depăși suma de 1 522 000 MDL.

4. RAMBURSAREA CREDITULUI

- (1) Creditul urmează a fi rambursat Băncii în rate, potrivit graficului de rambursare prevăzut de Anexa nr.1, care este parte integrantă a prezentului Contract.
- (2) Soldul efectiv al creditului la orice dată, nu va depăși soldul creditului stabilit în graficul de rambursare din Anexa nr. 1.
- (3) Debitorul poate rambursa anticipat creditul sau rate de credit, în baza cererii scrise, cu condiția achitării comisionului de rambursare anticipată, în mărimea și modalitatea stabilită în capitolul 6 al Contractului și achitării dobânzii aferente creditului pentru utilizarea creditului împreună cu alte plăți aferente creditului. Suma achitată în scopul rambursării anticipate a creditului va fi distribuită de către Bancă conform succesiunii plăților prevăzută de capitolul 7 al Contractului.
- (4) Dacă, până la data limită de debursare inclusiv, prevăzută în pct.(3), capitolul 3., Debitorul va debursa creditul în sumă mai mică decât cea prevăzută în capitolul 1, graficul de rambursare al creditului stabilit în Anexa nr.1 se va modifica după cum urmează:

(a) prin înmulțirea fiecărei rate de credit cu raportul dintre suma creditului debursată și suma creditului prevăzută în capitolul 1 al Contractului - dacă suma nedebersată este mai mare decât ultima rată a graficului din Anexa nr. 1;

(b) prin diminuarea mărimum ultimei rate de rambursare a creditului prevăzută în Anexa nr. 1, cu suma nedebersată - dacă suma nedebersată este mai mică decât ultima rată a graficului din Anexa nr. 1.



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

Dacă Lati receptionat din gresală, vă rugăm să ne anunțați telefonic.

- (8) Pentru încălcarea obligației de efectuare a încasărilor prin conturile deschise la Bancă în proporția prevăzută de subcapitolul 11.3, pct.(2) al Contractului, Debitorului i se va calcula și acesta este obligat să plătească Băncii o penalitate în mărime de **1.25%** de la soldul creditului, într-un termen de 5 zile calendaristice de la data recepționării solicitării Băncii conform capitolului 15 al Contractului. Această penalitate poate fi aplicată de mai multe ori, dar nu mai des decât trimestrial.
- (9) Debitorul va achita Băncii o penalitate în mărime de 1% din soldul creditului, pentru încălcarea altor obligații contractuale, neprevăzute în pct.-le (4)-(8) ale prezentului capitol.
- (10) Debitorul se obligă să achite oricare alte plăți/taxe/comisioane prevăzute 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, pentru operațiunile efectuate și serviciile prestate de către Bancă în legătură cu creditul acordat. 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.
- (11) Banca este în drept, în orice moment, să modifice unilateral Tarifele prin plasarea Tarifelor modificate pe pagina web a Băncii și/sau la panourile informative de la ghișeele Băncii.
- (12) Rezoluțiunea Contractului nu produce efecte asupra clauzelor Contractului referitoare la calculul penalităților de întârziere, care vor produce efecte până la data executării integrale a obligațiilor de către Debitor.

7. 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. dobânda restantă aferentă creditului;
 2. penalitate pentru nerambursarea în termen a creditului;
 3. comisionul pentru rambursarea anticipată a creditului;
 4. comisionul de obligativitate;
 5. penalitatea pentru utilizarea creditului contrar destinației;
 6. penalitatea pentru încălcarea clauzelor contractelor de gaj și/sau ipotecă;
 7. penalitatea pentru încălcarea obligației de efectuare a încasărilor prin conturile deschise la Bancă;
 8. penalitatea pentru neprezentarea în termenele solicitate de Bancă a situațiilor financiare;
 9. rata restantă a creditului;
 10. dobândă aferentă creditului la zi;
 11. rata creditului.
- Succesiunea dată a plăților se aplică indiferent de destinația plății indicată în documentul de plată.
- (2) În cazul unei perioade de grație acordate Debitorului, în perioada respectivă, creditul nu se rambursează, dar se calculează dobânda aferentă creditului pentru sumele debursate din credit, comisioanele și celelalte plăți aferente creditului prevăzute de Contract, pe care Debitorul este obligat să le achite, inclusiv în perioada de grație.
- (3) În cazul în care scadența unei plăți cade într-o zi de odihnă, oficial prevăzută de legislația Republicii Moldova, plata respectivă se va efectua în prima zi de lucru care urmează.
- (4) Dobânda aferentă creditului, comisioanele, penalitățile și alte plăți prevăzute de prezentul Contract se calculează până la data executării integrale a obligațiilor conform prezentului Contract, indiferent de faptul dacă Banca a întreprins careva măsuri prevăzute de capitolul 10 pct.(1) al Contractului și respectiv, indiferent de faptul dacă executarea obligațiilor conform prezentului Contract a fost efectuată benevol sau silit în urma depunerii unei acțiuni în instanța de judecată. În cazul executării silită a obligațiilor, dobânda și celelalte plăți datorate conform prezentului Contract, se vor calcula până la executarea actului judecătoresc.

8. 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/ sechestrate de către instanța de judecată. În cazul 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.



Banca



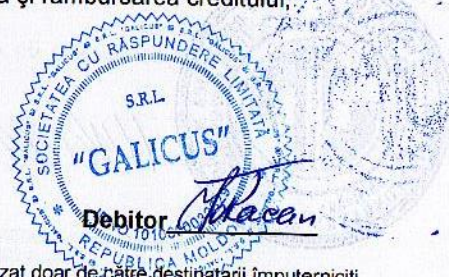
Debitor

Documentul conține informații cu accesibilitate limitată, care poate fi utilizat doar de către destinatarii împuterniciți.
 Dacă Lați recepționat din greșală, vă rugăm să ne anunțați pe lângă...

- (2) Banca are dreptul să aplice oricare din măsurile enumerate în capitolul 10 pct.(1) al prezentului Contract și în următoarele cazuri:
- 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 incorecte, false sau făcute cu scopul de a induce în eroare Banca;
 - activele Debitorului sau o porțiune esențială a acestora a devenit obiect al unui act de confiscare, naționalizare, expropriere, sechestrare sau alt act cu efecte similare, în rezultatul cărui fapt, 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;
 - Debitorul sau Debitorii gajști/ipotecari au devenit insolvabili sau bunurile gajate/ipotecate întru asigurarea obligațiilor asumate în baza prezentului Contract sunt urmărite de către alți creditori urmăritori;
 - oricare din licențele sau autorizațiile oficiale ale Debitorului, pe care Banca le va considera ca fiind esențiale pentru desfășurarea normală a afacerilor Debitorului, a devenit suspendată, retrasă sau anulată, sau a expirat fără a fi în mod diligent și prompt reînnoită de către Debitor;
 - 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;
 - au survenit alte situații, care în mod rezonabil indică asupra incapacității viitoare a Debitorului de a se conforma condițiilor prezentului Contract sau asupra faptului că Debitorul nu-și va executa la scadență obligațiile de plată sau alte obligații prevăzute de Contract sau legislația aplicabilă;
 - s-a diminuat nivelulul de acoperire cu garanții a obligațiilor Debitorului (insuficiența gajului) sub nivelul necesar stabilit în capitolul 9, pct.(5) și nu este executată cererea Băncii privind suplینirea 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.(3)., capitolul 15.
- (3) În cazul declarării creditului scadent anticipat și plătit cu toate sumele aferente acestuia, Banca imediat stopează utilizarea creditului, notificând Debitorul despre aceasta și acordându-i termen de 15 zile pentru restituirea sumelor primite, ce nu au fost restituite și achitarea plăților aferente.
- (4) În cazul declarării creditului scadent anticipat, sau întreprinderii de către Banca a altor măsuri potrivit capitolul 10 pct.(1) al Contractului, Debitorul rămâne direct răspunzător pentru toate consecințele financiare directe sau indirecte ca urmare a întreprinderii acestor măsuri, fiind obligat să achite Băncii toate costurile și cheltuielile în legătură cu întreprinderea măsurilor respective.

11. DECLARAȚIILE ȘI OBLIGAȚIILE DEBITORULUI

- 11.1 În baza prezentului Contract, Debitorul declară pe propria răspundere că:
- dispune de drepturi depline pentru a-și asuma și executa obligațiile prevăzute de prezentul Contract;
 - 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;
 - 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;
 - 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, obligându-se să mențină această poziție și în continuare;
 - orice activitate pe care o desfășoară, inclusiv cea finanțată din mijloacele creditului, nu contravine legislației în vigoare, inclusiv normelor cu privire la protecția mediului înconjurător. Debitorul se obligă să implementeze permanent și cu seriozitate măsuri de protecție a mediului înconjurător și să prezinte Băncii orice acte solicitate cu privire la protecția mediului ambiant.
- 11.2 În baza prezentului Contract, Debitorul este obligat:
- să ramburseze Băncii creditul și să achite dobânda împreună cu celelalte plăți aferente, în condițiile prevăzute de prezentul Contract;
 - să utilizeze creditul conform destinației prevăzute în capitolul 1 al prezentului Contract;
 - să ramburseze, la cererea Băncii, suma creditului utilizată contrar destinației prevăzute în capitolul 1 al Contractului;
 - 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;



- (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 adresei sediului, a rechizitelor sale sau a e-mailului indicat în capitolul 16 al Contractului;
- (23) să respecte întocmai toate prevederile prezentului Contract;
- (24) 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 cheltuiala Debitorului, aplicând un comision suplimentar de 10% din valoarea cheltuielilor de evaluare, iar Debitorul își exprimă acordul și imputernicește irevocabil Banca să debiteze conturile bancare ale Debitorului cu valoarea cheltuielilor Băncii suportate în acest sens și a comisionului.

11.3 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 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 1 000 000 MDL anual, fără acordul în scris al Băncii

12. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE BĂNCII

- (1) Banca se obligă să acorde Debitorului suma convenită a creditului în condițiile prevăzute de prezentul Contract.
- (2) Banca are dreptul să verifice respectarea de către Debitor a condițiilor în care a fost acordat creditul, existența efectivă și permanentă precum și integritatea garanțiilor creditului până la rambursarea integrală a 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 legislația aplicabilă, nu poate fi considerată renunțare la acest drept.
- (5) Banca nu răspunde pentru autenticitatea și veridicitatea documentelor prezentate de Debitor.
- (6) În cazul insuficienței de resurse financiare, Banca este în drept să suspende unilateral acordarea creditului.
- (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.

13. 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 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 lezări posibile ale drepturilor Băncii.
- (4) Partea care a încălcat obligația de confidențialitate urmează să repare prejudiciul cauzat.

14. 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 de credit va fi soluționată pe cale amiabilă, în caz de nereușită, fiecare Parte are dreptul de a recurge la soluționarea acesteia prin intermediul instanțelor de judecată ale Republicii Moldova.



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

15. DISPOZIȚII FINALE

- (1) Presentul Contract intră în vigoare la data semnării de către Părți și acționează până la executarea tuturor obligațiilor asumate de Părți în baza acestuia.
- (2) Contractul de credit poate fi modificat cu acordul scris al Părților, prin încheierea acordurilor adiționale, care vor fi parte integrantă a prezentului Contract.
- (3) 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 acestuia indicat în capitolul 16 al Contractului. Notificarea prin e-mail va fi considerată recepționată de către Debitor în ziua următoare celei în care a fost expediată de Bancă.
- (4) Presentul Contract a fost întocmit în 2 exemplare cu forță juridică egală, câte unul pentru fiecare Parte.

16. SEMNĂTURILE PĂRȚILOR

Banca:

Numele Vadim Namolovan

Funcția Director Suc. Ciocana

Adresa de e-mail Vadim.Namolovan@micb.md



Debitorul:

Numele Iurie Casap

Funcția Administrator

Adresa de e-mail galicus.srl@gmail.com

Semnătura Iurie Casap

L. Ș.



Banca _____

Debitor _____

