

CONTRACT DE CREDIT

NR. 1008600059467/CPIMM

din 11/03/2020

Între:

Banca Comercială "VICTORIABANK" S.A., Sucursala 34 Riscani denumită în continuare "Bancă", IDNO 1002600001338, pe de o parte, și

SRL CALIBCOM, denumită în continuare "Debitor", IDNO 1008600059467, înregistrată în Registrul de stat al persoanelor juridice la data de 12.12.2008, în persoana LUCICOV IGOR, pe de altă parte

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

CAPITOLUL 1. NOȚIUNI GENERALE

Părțile contractante au convenit să accepte ca bază următoarele noțiuni:

1.1. Credit restant se consideră creditul:

a. care nu a fost restituit în termenul prevăzut în Contract (în cazul în care este prevăzută restituirea creditului la scadență) sau pentru care nu au fost restituite tranșele (în cazul în care este prevăzută restituirea creditului în tranșe);

b. care nu a fost restituit în totalitate în caz de rezoluționeze a Contractului în condițiile prevăzute.

1.2. Dobânda reprezintă plățile procentuale racordate la suma creditului acordat efectiv și achitate de către Debitor pentru folosirea mijloacelor financiare pe parcursul unei perioade de timp (nr. de facto de zile calendaristice), reieșind din 360 de zile anual.

1.3. Dobânda flotantă reprezintă dobânda care poate fi modificată pe parcursul derulării Contractului în condițiile stipulate în acesta.

1.4. Notificarea este o adresare scrisă referitor la oricare raport ce reiese din Contract (achitarea dobânzilor aferente, restituirea creditului, depășirea termenelor contractuale ș.a.), care se prezintă nemijlocit de către o parte altei părți contractante sub semnătură sau prin scrisoare recomandată.

1.5. Rezoluțiunea Contractului se consideră încetarea, în condițiile prevăzute de Contract și/sau de legislația în vigoare, dintr-o anumită dată prevăzută în notificare, a obligației Băncii de a elibera creditul și/sau a dreptului Debitorului de a utiliza creditul. În caz de rezoluționeze creditul devine scadent, însă, până la restituirea efectivă a lui, rezoluționeze nu exonerează Debitorul de obligațiile de achitare a dobânzii.

CAPITOLUL 2. OBIECTUL CONTRACTULUI

2.1. Banca se obligă să acorde Debitorului un Credit ordinar în sumă de 200,000 MDL, denumit în continuare „Credit”, în condițiile asigurării acestuia, utilizării eficiente și la destinație și restituirii la scadență.

2.2. Creditul va fi utilizat pentru nevoile de capital implicate în desfasurarea activității Debitorului.

2.3. Creditul se acordă pe un termen de 36 luni și anume Debitorul se obligă să restituie suma Creditului și să achite plățile aferente acestuia stabilite în Contract către data de 10.03.2023

CAPITOLUL 3. DECLARAȚII ȘI GARANȚII

Debitorul declară și garantează următoarele:

3.1. Clauzele Contractului nu vor fi în contradicție cu actele sale de constituire, cu oricare act juridic, normativ sau administrativ, prin care se constituie obligațiuni în sarcina Debitorului și/sau se reglementează raporturile juridice dintre acesta și Bancă;

3.2. Toate documentele și informațiile prezentate Băncii sunt veridice și valabile atât la data prezentării lor, cât și la data semnării Contractului;

3.3. Activitatea sa, inclusiv cea susținută financiar din contul Creditului, corespunde actelor normative aplicabile și actelor de constituire ale Debitorului;

3.4. La momentul semnării Contractului el nu are alte datorii decât cele reflectate în rapoartele sale financiare prezentate Băncii și nu este atras în proces judiciar pentru neexecutarea obligațiilor;

3.5. Persoana care semnează Contractul este împuternicită să reprezinte Debitorul în relațiile cu Banca.

CAPITOLUL 4. ELIBERAREA CREDITULUI

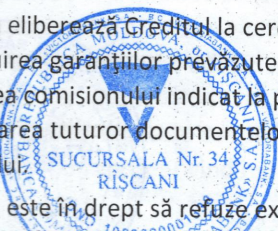
4.1. Banca eliberează Creditul la cererea Debitorului după îndeplinirea următoarelor condiții:

a. constituirea garanțiilor prevăzute la p. 5.1.;

b. achitarea comisionului indicat la p. 6.1.;

c. prezentarea tuturor documentelor și materialelor solicitate de Bancă, care nu au fost prezentate până la data semnării Contractului;

4.2. Banca este în drept să refuze executarea obligației de a elibera Debitorului Creditul după încheierea Contractului;



- a. au apărut circumstanțe care indică cu certitudine incapacitatea viitoare a Debitorului de a restitui Creditul, precum și disciplina financiară a acestuia și/sau a administratorul(ii)/ asociatul(ii)/ fondatorul(ii)/ membrul(ii) debitorului:
- Debitorul înregistrează sechestre active pe conturi;
 - Debitorul și/sau companiile din grup sunt în proces de insolvență;
 - Extorsul din Registrul de stat al persoanelor juridice/ Registrul de stat al unităților de drept/ Registrul gospodăriilor țărănești (de fermier)/ Registrul de stat al asociațiilor obștești al debitorului conține mențiuni și interdicții;
 - La creditele contractate Debitorul figurează în raportul BIC cu serviciul datorie > ca 1 în ultimele 12 luni și 0 la data analizei;
 - Administratorul(ii)/ asociatul(ii)/ fondatorul(ii)/ membrul(ii) debitorului figurează în raportul BIC cu serviciul datorie > ca 1 în ultimele 12 luni și 0 la data analizei.
- b. nu sunt îndeplinite condițiile stabilite la p. 4.1.;
- c. Debitorul încalcă careva obligații rezultate din Contract (inclusiv restituirea tranșelor Creditului și achitarea dobânzilor, care au devenit scadente) sau vor surveni careva cazuri din cele indicate la p. 12.1.

4.3. Debitorul este în drept să refuze Creditul parțial sau total, notificând în scris Banca până la momentul utilizării sumei Creditului

4.4. Banca examinează documentele prezentate și, în caz de accept de eliberare a Creditului, eliberează suma respectivă a Creditului sau notifică Debitorul privind refuzul său în termen de până la trei zile lucrătoare de la data cererii.

CAPITOLUL 5. GARANȚIA

5.1. Executarea obligațiilor Debitorului conform Contractului se asigură prin constituirea contractului de gaj prin control asupra mijloacelor bănești aflate și care vor intra în conturile bancare deschise ale debitorului (inclusiv cele deschise în viitor) la BC "Victoriabank" SA în sumă de 205,000 MDL.

5.2. Dacă apreciază garanțiile restituirii Creditului ca insuficiente, Banca este în drept să ceară constituirea unor garanții suplimentare. În cazul refuzului Debitorului de a oferi garanțiile suplimentare solicitate de Bancă, aceasta din urmă este în drept să reducă suma Creditului proporțional reducerii garanției sau să rezoluționeze Contractul.

5.3. Actele de garanție sunt accesorii la Contract și sunt valabile până la executarea completă de către Debitor a obligațiilor prevăzute în Contract.

5.4. În cazul prelungirii acțiunii Contractului, Debitorul asigură prelungirea acțiunii actelor de garanție pe termenul respectiv.

CAPITOLUL 6. COMISIOANE

6.1. Pentru serviciile prestate, Debitorul va plăti Băncii un comision administrativ unic în mărime de 2% de la suma Creditului indicată la p. 2.1.

6.2. Debitorul va plăti un comision de rambursare anticipată în mărime de 2% de la soldul creditului rambursat anticipat (se va percepe doar în cazul refinanțării creditului de la alta Banca sau Organizație creditară nebancară).

CAPITOLUL 7. DOBÂNZI

7.1. Asupra soldului Creditului, care este în dispoziția Debitorului, acesta va plăti Băncii o dobândă flotantă calculată la rata de 15% anual.

7.2. Dobânda indicată în p. 7.1. se va majora cu 5 (cinci) puncte procentuale în cazul în care Creditul sau o tranșă a Creditului este restant/ă. Dobânda majorată se va aplica la Creditul restant sau la tranșa de Credit restantă, începând cu ziua înregistrării restanței la Credit.

7.3. Banca este în drept să modifice în mod unilateral rata dobânzii stabilită conform Contractului, în dependență de:

- a. rata de refinanțare a Băncii Naționale a Moldovei;
- b. rata inflației;
- c. evoluția pieței financiare.

7.4. În cazul modificării ratei dobânzii, Banca notifică despre aceasta Debitorul, cu cel puțin 10 zile calendaristice înainte. Rata nouă a dobânzii se consideră acceptată dacă, urmare a notificării, Debitorul nu restituie soldul Creditului și nu achită alte sume supuse plății către Bancă până la expirarea termenului notificării de modificare a dobânzii. Mărimea ratei noi a dobânzii se va aplica la soldul Creditului existent la data modificării ratei dobânzii.

7.5. Dobânda prevăzută la p. 7.1. va fi:

- a. calculată începând cu data eliberării mijloacelor bănești Debitorului până la restituirea deplină a sumei Creditului asupra căreia se calculează dobânda.
- b. achitată în rate până la fiecare Dată de Plată a Dobânzii inclusiv, care este data de 25 a lunii și în ziua restituirii definitive a Creditului.

CAPITOLUL 8. RESTITUIREA CREDITULUI

Creditul se restituie conform graficului anexat la contract.

Debitorul este în drept să restituie suma Creditului sau o tranșă a acestuia anticipat (în devans), anunțând Banca cu 5 zile înainte. Restituirea anticipată poate fi efectuată numai cu condiția că Debitorul nu are datorii restante la dobândă sau la alte sume care urmează a fi achitate în conformitate cu Contractul.

Restituirea anticipată în totalitate a Creditului poate avea loc numai cu condiția achitării integrale de către Debitor a tuturor plăților calculate la ziua restituirii anticipate a Creditului.

CAPITOLUL 9. ORDINEA DE EXECUTARE A PLĂȚILOR

9.1. Achitarea sumelor plătibile Băncii conform Contractului se vor efectua de către Banca automat, în baza mandatului acordat, din conturile curente ale Debitorului. În acest sens Debitorul abilitază în mod irevocabil Banca cu dreptul de a percepe tranșele scadente ale Creditului și/sau dobânda scadentă, angajamentele de plată și/sau alte plăți aferente din contul său, acționând în calitate de mandatar.

9.2. În baza mandatului acordat de către Debitor în temeiul p. 9.1., Banca, pe lângă exercitarea atribuțiilor indicate mai sus, este împuternicită să colecteze datoria debitoare a Debitorului (sumele plătibile Debitorului de către terțe persoane în temeiul convenției sau legii), fiind obligată să îndrepte sumele colectate la stingerea creanțelor sale față de Debitor în modul stabilit la p. 9.6.

9.3. Mandatul acordat de Debitor poate fi exercitat de Bancă fără îndeplinirea vreunei formalități suplimentare și este valabil până la stingerea obligațiunilor Debitorului rezultate din Contract.

9.4. Dacă mijloacele bănești din conturile Debitorului în valuta Creditului nu sunt suficiente pentru achitarea deplină cu Banca, restul datoriei va fi încasat de Bancă prin perceperea echivalentului acestei sume din conturile curente ale Debitorului în alte valute. Suma percepută din aceste conturi va fi convertită de Bancă în valuta Creditului conform cursului de vânzare-cumpărare a Băncii la data plății și îndreptată la achitarea angajamentelor asumate conform Contractului.

9.5. În cazul în care scadența oricărei plăți coincide cu o zi de odihnă sau sărbătoare, declarată conform legislației Republicii Moldova, scadența plății respective se va fixa în ziua lucrătoare următoare. Prin derogare de la prevederile prezentului punct, în cazul în care următoarea zi lucrătoare va depăși luna în care este scadenta plata, Debitorul va fi obligat să asigure mijloace suficiente pentru achitarea tuturor plăților scadente în Conturile Curente anticipat Datei de plată indicate în prezentul Contract.

9.6. În orice caz când mijloacele bănești achitate/încasate nu sunt suficiente pentru acoperirea Datoriei, plățile vor fi imputate, în ordinea scadenței:

a. în cazul plăților anticipate – cheltuieli (de evaluare, de asigurare, de executare, etc.), comisioane, Dobânzi și principalul Creditului;

b. în cazul plăților restante - cheltuieli, comisioane, Dobânzii majorate, Dobânzi, principalul Creditului.

9.7. Impozitele, taxele, comisioanele, onorariile, precum și alte plăți legate de încheierea, înregistrarea și executarea Contractului, a documentelor privitoare la garanții (inclusiv cheltuielile de asigurare și evaluare, după caz), cad în sarcina Debitorului.

9.8. Debitorul va acoperi cheltuielile neprevăzute, rezultate din Contract, care includ cheltuielile suplimentare ale Băncii apărute în urma acordării și deservirii Creditului, generate de introducerea unor modificări în acte normative sau administrative, sau interpretarea lor de către vreun organ public, care după data semnării Contractului impun Băncii anumite condiții referitoare la acordarea și deservirea Creditului.

CAPITOLUL 10. SANCTIUNI PECUNIARE

10.1. În caz de încălcare a obligațiilor rezultate din Contract, Debitorul va achita amenzi precum urmează:

- 2% din soldul Creditului – în caz de încălcare a p. 11.1.;

- 5% din soldul Creditului – în caz de încălcare a p. 11.2.

10.2. Sancțiunile prevăzute la p. 10.1. nu limitează Banca în dreptul de a exercita alte măsuri de apărare a drepturilor sale, conform Contractului și legislației în vigoare.

CAPITOLUL 11. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE PĂRȚILOR

11.1. Până când părțile nu vor conveni altfel, Debitorul se obligă:

a. să respecte normele interne ale Băncii să reflecte corect și la zi în evidența contabilă și alte scripte toate operațiunile legate de acordarea, restituirea Creditului și achitarea altor plăți aferente conform Contractului;

b. să prezinte Băncii trimestrial, în timp de 30 zile după încheierea fiecărui trimestru, informațiile referitoare la situația financiară a debitorului care să conțină cel puțin următorii indicatori: capital propriu, total datorii, venituri din vânzări și profit net, precum și un raport privind modul de utilizare a Creditului, conform modelului prezentat de Bancă sau acceptat de aceasta.

- c. să prezinte Băncii, în cel mai scurt timp după ce au fost pregătite, dar nu mai târziu de 90 zile după încheierea anului financiar, un exemplar al rapoartelor sale anuale (bilanțul contabil, raportul privind rezultatele financiare, raportul privind fluxul mijloacelor bănești, anexele la rapoartele financiare, nota explicativă), însoțit de o copie certificată a raportului auditorului extern, dacă acesta a fost desemnat (în cazul când data scadenței Creditului este după data încheierii anului financiar). Rapoartele financiare urmează a fi prezentate cu avizul de recepționare al organului abilitat în acest sens de Legea contabilității și raportării financiare.
- d. să prezinte neîntârziat Băncii extrase din procesele-verbale ale organelor sale de conducere la care au fost aprobate hotărâri care au incidență asupra executării obligațiilor Debitorului rezultate din Contract (distribuirea profitului, reorganizare, lichidare etc.);
- e. să informeze neîntârziat Banca despre transmiterea unor cote mai mari de 10% din capitalul societății;
- f. să asigure subzistența drepturilor acordate prin licențe și autorizații pentru desfășurarea activității sale, precum și să informeze neîntârziat Banca despre oricare modificare a genului și caracterului activității sale și despre orice factor (inclusiv retragere sau neprelungire a licențelor sau autorizațiilor deținute, antrenarea Debitorului ca parte procesuală în instanța de judecată) în stare să influențeze negativ activitatea Debitorului și/sau restituirea Creditului și/sau achitarea plăților aferente conform Contractului;
- g. să prezinte la timp Băncii orice documente și materiale (inclusiv analitice și de sinteză) care vor fi cerute de aceasta, precum și să permită reprezentanților Băncii posibilitatea de a efectua controlul documentar și la fața locului a utilizării Creditului și să acorde acestora asistența necesară;
- h. să înlăture deficiențele depistate în urma controalelor efectuate de Bancă precum și să aplice recomandările sau prescripțiile făcute de Bancă;
- i. să efectueze operațiunile de decontări prin conturile curente deschise în Bancă proporțional finanțării bancare;
- j. să comunice Băncii în timp de 3 zile despre apariția circumstanțelor de forță majoră sau altor circumstanțe imprevizibile și insurmontabile, care ar putea condiționa imposibilitatea executării obligațiilor sale, precum și să întreprindă toate măsurile în scopul minimizării efectelor acestora asupra executării obligațiilor sale rezultate din Contract;
- k. să asigure realizarea indicilor și coeficienților activității economico-financiare la un nivel nu mai jos de cel indicat în documentația de proiect (plan de afaceri, calcul economic etc.) prezentată Băncii în scopul obținerii Creditului.
- l. să comunice Băncii în timp de 30 zile despre lichidarea sau reorganizarea sa sau înlocuirea conducătorului și/sau contabilului-șef.
- m. să desfășoare activitatea în conformitate cu prevederile legislației în vigoare a Republicii Moldova, inclusiv să respecte normele de protecție a mediului ambiant.
- n. să asigure către fiecare Dată de plată a tuturor Plăților conform Contractului alimentarea Conturilor de Deservire indicate în p. 9.1. cu mijloace bănești suficiente pentru achitarea Plăților, inclusiv în conformitate cu p. 9.3. al Contractului.
- o. să prezinte Băncii documentele (informațiile) actualizate privind Debitorul, inclusiv proprietarii direcți, proprietarii indirecti și beneficiarii efectivi ai Debitorului, conform prevederilor legislației în vigoare; să actualizeze aceste documente (informații) cel puțin o dată în an, precum și în cazul modificării condițiilor contractului de credit și apariției situațiilor de afiliere sau de activitate concertată.

11.2. Fără acordul Băncii, Debitorul nu este în drept:

- a. să-și asume sau să garanteze obligațiuni financiare (credite, împrumuturi, garanții, fidejusiuni, datorii contractuale etc.) sau să execute obligațiunile asumate până la încheierea Contractului în alt mod decât cel prevăzut inițial;
- b. să transmită cu titlu gratuit sau oneros, provizoriu sau definitiv, sau să greveze de careva drepturi reale activele fixe și creanțele sale;
- c. să distribuie profitul net și/sau să achite anticipat împrumuturile contractate de la asociați/ fondatori/ acționari sau alte persoane;
- d. să deschidă conturi în lei sau în valută străină în alte bănci.

11.3. Debitorul este în drept:

- a. să restituie Creditul și să achite dobânzile aferente înainte de termen prin modalitățile de plată acceptate în Bancă, cu respectarea condițiilor stipulate la p. 8.2.
- b. să primească de la Bancă calculul dobânzilor aferente Creditului, comisioanelor, și amenzilor.
- c. să rezoluționeze Contractul, prin notificare, în cazul în care nu este de acord cu modificarea de către Bancă a ratei dobânzii.

11.4. Banca se obligă:

- a. să țină evidența utilizării și restituirii Creditului, precum și a dobânzilor aferente calculate și achitate.
- b. în cazul modificării ratei dobânzii aplicate la Credit, să notifice Debitorului despre acest fapt cu 10 zile calendaristice înainte.



Banca are dreptul:

- verifice respectarea condițiilor în care a fost utilizat Creditul, existența efectivă, precum și integritatea garanțiilor Creditului până la restituirea integrală a acestuia și achitarea plăților aferente lui;
- să refuze executarea obligației de a elibera Debitorului Creditul dacă:
 - Debitorul a furnizat Băncii date neautentice pentru obținerea Creditului;
 - Au apărut circumstanțe care indică cu certitudine incapacitatea viitoare a Debitorului de a deservi și restitui Creditul;
 - Debitorul sau terțul încalcă obligația de a acorda garanții de restituire a Creditului pe care și-a asumat-o sau alte condiții înaintate de Bancă pentru punerea la dispoziție a Creditului;
 - Debitorul are întârzieri la achitarea plăților aferente Creditului.

CAPITOLUL 12. CAZURI DE NEEEXECUTARE A OBLIGAȚIILOR

12.1. Banca este în drept să rezolve Contractul și să ceară Debitorului restituirea Creditului, precum și achitarea altor plăți aferente conform Contractului, la producerea unuia din următoarele cazuri:

- Debitorul nu restituie în termen și în volum deplin două tranșe ale Creditului, nu achită dobânda aferentă și/sau alte sume plătitabile Băncii sau nu execută alte obligații ce rezultă din Contract sau încalcă obligațiile sale rezultate din alte contracte încheiate cu Banca;
- Debitorul înregistrează rezultat financiar negativ (pierderi) în două sau mai multe trimestre succesive;
- va fi intentat de către instanța competentă un proces, în cadrul cărui Debitorul figurează în calitate de reclamat sau în care drepturile ori interesele Debitorului pot fi afectate substanțial în orice mod;
- oricare persoană publică sau privată limitează sau lipsește Debitorul de dreptul de dispoziție asupra activelor sale (inclusiv mijloacele bănești din cont);
- Debitorul nu va furniza Băncii informații referitoare la modul de utilizare a Creditului, precum și alte informații sau documente prevăzute la p. 4.1.

f. este depusă în instanța de judecată o cerere cu privire la deschiderea procesului de insolabilitate sau oricare altă cerere privind lichidarea Debitorului.

g. Debitorul nu prezintă Băncii documentele (informațiile) actualizate privind Debitorul, inclusiv proprietarii direcți, proprietarii indirecti și beneficiarii efectivi ai Debitorului, conform prevederilor legislației în vigoare, în conformitate cu cerințele sub-p. 11.1. o. al capitolului 11 din Contract.

12.2. La expirarea termenului de 15 (cincisprezece) zile de la data notificării Debitorului, întreg soldul Creditului și alte sume plătitabile Băncii vor deveni imediat scadente.

12.3. În cazurile prevăzute în p. 12.1. Banca are dreptul să inițieze executarea silită a obligațiilor Debitorului, urmărind atât activele Debitorului cât și garanțiile indicate la cap. 5. Banca va decide de sine stătător cu privire la consecutivitatea în care sunt urmărite bunurile Debitorului și/sau garanțiile.

CAPITOLUL 13. ACORDURI FINALE

13.1. Contractul este întocmit în conformitate cu prevederile legislației în vigoare a Republicii Moldova, inclusiv ce reglementează protecția mediului ambiant.

13.2. Contractul intră în vigoare din momentul semnării lui de către Bancă și Debitor și acționează până la executarea deplină a tuturor obligațiilor conform Contractului.

13.3. Se va considera primită orice notificare înmănată prin curier sau expediată prin poștă, cu condiția prezentării confirmării de înmânare. Notificarea expediată prin poștă se va considera înmănată și în cazul returnării ei de către serviciul poștal dacă notificarea a fost expediată pe adresa părții indicate în Contract sau pe ultima adresă notificată în scris Băncii.

13.4. Părțile se obligă să nu dezvăluie conținutul Contractului unor terți, decât în cazurile și în modul prevăzut de actele normative aplicabile. Această obligație nu subzistă în cazul în care Banca va transmite informații referitoare la Debitor și/sau la Credit unei entități constituite în scopul monitorizării riscurilor bancare. În cazul în care Debitorul nu execută obligațiile sale rezultate din Contract, Banca este în drept să dezvăluie în mod public sau privat conținutul acestuia sau orice informație legată de Debitor sau Credit.

13.5. Contractul poate fi modificat sau completat prin perfectarea unor acorduri adiționale, coordonate și semnate de ambele părți, care devin parte integrantă a Contractului.

13.6. Un eventual succesor al Băncii sau Debitorului va prelua atât drepturile, cât și obligațiile părții respective din Contract. Banca este în drept să cedeze unui terț creanțele sale, rezultate din Contract, fără acordul Debitorului. După notificarea Debitorului, acesta va executa prestația sa în beneficiul creditorului cesionar.



- 13.7. Disensiunile, care apar în perioada executării prevederilor Contractului, se soluționează de către părți pe cale amiabilă.
- 13.8. Litigiile de orice fel dintre părțile contractante, în cazul în care nu vor fi rezolvate pe cale amiabilă, vor fi soluționate instanța de judecată competentă în conformitate cu legislația Republicii Moldova.
- 13.9. Contractul este încheiat în 2 (două) exemplare, care au aceeași forță juridică, 1 (un) exemplar pentru Debitor și 1 (un) exemplar pentru Bancă.

SEMNĂTURILE PĂRȚILOR:

BANCA

Buran - Pavlova Natalia

Directorul Sucursalei 34 Rîșcani

Prezentul contract a fost semnat în prezența reprezentantului băncii

11.03.2020

data

DEBITORUL

LUCICOV IGOR

semnătura