



MOLDINDCONBANK

Secret bancar al BC „Moldindconbank” S.A.

CONTRACT DE ACORDARE A PLAFONULUI MULTIOPTIONAL
nr. 127/22-PM din 09.09.2022

Încheiat în mun. Chișinău

Între,

Banca Comercială „Moldindconbank” SA, IDNO: 1002600028096, cu sediul pe adresa: mun. Chișinău, str. Armenească, nr.38, în persoana dnei Olga NEDOV, Director clienți corporate al Departamentului Corporate, care acționează în baza procurii nr.2-3034 din 03.11.2021, în continuare „Bancă” pe de o parte,

și

„Lusmecon” SA, IDNO: 1002600050842, cu sediul pe adresa: MD-2023, str. Uzinelor 205/1, mun. Chișinău, Republica Moldova, în persoana administratorului dl Veaceslav POTOP, care acționează în baza Statutului, adresa de e-mail: lusmecon@mail.ru, în continuare „Debitor” pe de altă parte,

împreună numite „Părți”, de comun acord au încheiat prezentul Contract de acordare a plafonului multiopțional, în continuare „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 de finanțare în limita sumei de 50 000 000 (cincizeci milioane) MDL, (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: linie de credit revolving și linii de garanții bancare.
- (2) Creditele vor fi utilizate de către Debitor pentru:
 - ☒ completarea mijloacelor circulante/finanțarea activității curente - în limita sumei de 50 000 000 (cincizeci milioane) MDL;
 - ☒ emiterea garanțiilor bancare - în limita sumei de 50 000 000 (cincizeci milioane) MDL;
 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.
- (4) În limita Plafonului descris în capitolul 1 pct. (1), al prezentului Contract, Banca va acorda Debitorului:
 - Credite garantate - în limita sumei de 50 000 000 (cincizeci milioane) MDL;
- (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.
- (8) Datoria totală a „Lusmecon” SA față de BC „Moldindconbank” SA nu va depăși la orice acordare 50 000 000 MDL.

2. TERMENUL DE VALABILITATE AL PLAFONULUI MULTIOPTIONAL

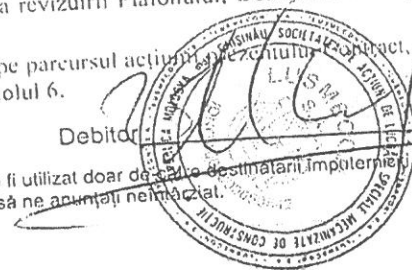
- (1) Termenul de valabilitate al Plafonului este de 60 luni și expiră la data de 09.09.2027, inclusiv.
- (2) Creditele trase de către Debitor în cadrul Plafonului, urmează a fi rambursate în termenul prevăzut de Acordurile de valorificare corespunzătoare, însă scadența lor nu va depăși data expirării 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”).
- (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 de valorificare a Plafonului, în condiția ca Debitorul să continue să respecte condițiile de valorificare stabilite în prezentul Contract, cu condiția ca Debitorul să continue să respecte condițiile de valorificare stabilite în prezentul Contract.



Debit: _____
Dacă l-ați recepționat din greșeală, vă rugăm să ne anunțați neimediat.



- 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 gajști/ipotecari au devenit insolvăbili 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;
 - 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 Creditul în conformitate cu destinația prevăzută în capitolul 1 al prezentului Contract;

Banca

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

Debitor

Bargan

- (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;
- (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 obligațiilor 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 acestora 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 exersarea 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 informeze Banca în momentul contractării împrumuturilor/creditelor de la alte instituții financiare/persoane fizice, cu excepția împrumuturilor pe termen lung de la persoanele fizice afiliate, în caz contrar Banca își rezervă dreptul de a aplica o penalitate de ~~1%~~ ^{10%} din suma creditului/ garanției emise;
- (20) să compenseze Banca cheltuielile de urmărire silită suportate de ultima pentru recuperarea sumelor datorate de Debitor.

Banca

Debitor

document conține informații cu accesibilitate limitată, care poate fi utilizat doar de către destinatarii impuși în el.

Bergan

- (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 Plafonului, nu se aplică;
- (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 cheltuielile 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 2.50 unități; (ii) să mențină indicatorul „rata lichidității curente” (Active Curente / Datorii pe termen scurt) nu mai mică de 1,00 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 minim 80% 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 *** MDL anual, fără acordul în scris al Băncii.

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 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 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, nu va fi comunicată terților, decât în cazurile prevăzute de legislația aplicabilă.

Banca

Debitor

Acest document conține informații cu accesibilitate limitată, care poate fi utilizat doar de către destinatarii imputerniciți. Dacă ați primit acest document prin greșală, vă rugăm să ne anunțați neîntârziat.

Bargan

- (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.
- (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) Încheierea 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

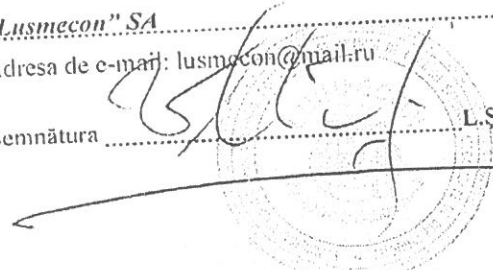
Banca:

Numele Olga NEDOV
 Directorul clienți corporate al Departamentului Corporate
BC „Moldindconbank” SA
 Adresa de e-mail: lsmeccon@mail.ru
 Semnătura [Signature] L.S.



Cedentul:

Numele Venceslav POTOP
 Administrator
„Lusmecon” SA
 Adresa de e-mail: lsmeccon@mail.ru
 Semnătura [Signature] L.S.



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

Bargan