



Banca Comercială „Moldindconbank” SA
CONTRACT DE CREDIT
Linie de credit revolving

Incheiat în mun. Chișinău la 28.05.2018 cu nr. 15rev/18

Încheiat în mun. Chișinău la 28.05.2018 cu nr. 15rev/18

Între,
Banca Comercială „Moldindconbank” SA, înregistrată la data de 20 iunie 2001, IDNO-cod fiscal 1002600028096, cu sediul în or. Chișinău, str. Amnencesă nr. 38, reprezentată prin D-nul Vadim Namolovan, Directorul succursalei Ciocana, care activează în baza procurii nr.1742 din 26.04.2018, numită ulterior "Banca" pe de o parte,

și
Agentul economic „GALICUS” S.R.L., care își desfășoară activitatea în baza Statutului și a Certificatului de înregistrare nr. 0103142 din 27.09.2010, cu sediul în mun. Chișinău, str. Miron Costin 1/3, ap. 19, cod fiscal 1010600032829, reprezentat prin

Casap Iurie, în calitate de administrator, autorizat să semneze prin Decizia unicului fondator nr. 01/05-2018 la 28.05.2018, numit ulterior "Debitor" pe de altă parte, au încheiat prezentul contract la următoarele condiții:

1. OBIECTUL CONTRACTULUI

Conform condițiilor prezentului Contract Banca se obligă să acorde Debitorului un credit în sumă de 1 450 000 (Un milion patru sute cincizeci mii) MDL, iar Debitorul se obligă să restituie creditul, să plătească dobânda pentru utilizarea creditului și alte plăți aferente stabilite de prezentul contract.

Expunerea totală aferentă creditelor acordate persoanei juridice „Galicus” – IDNO - 1010600032829 liniei de credit revolving (contract nr. 15rev/18 din 28.05.2018), liniei de garanții bancare (contract nr. 16gar/18 din 28.05.2018), linie de credit revolving (contract nr. 17rev/17 din 03.10.2017), liniei de garanții bancare (contract nr. 18gar/17 din 03.10.2017) și a creditului acordat d-lui (contract nr. 17rev/17 din 03.10.2017), liniei de garanții bancare (contract nr. 18gar/17 din 03.10.2017) și a creditului acordat d-lui Casap Ion – IDNP – 2002021055982 (nr.56ip/18 din 28.05.2018) în orice moment, cumulativ nu va depăși suma de 1 450 000 MDL (un milion patru sute cincizeci mii) MDL.Destinația creditului

Creditul urmează să fie utilizat de către Debitor în următoarele scopuri: *completarea mijloacelor circulante, inclusiv procurarea materialelor de construcție.*

2. TERMENUL DE ACORDARE A CREDITULUI

Creditul se acordă pe un termen de 23 luni, cu scadența finală la data de 28.04.2020.

3. MODALITĂȚI DE ACORDARE A CREDITULUI

- (1) Banca acordă creditul în formă de linie de credit revolving.
- (2) Orice modalitate de acordare a creditului prevede acordarea potrivit sumei contractului de gaj/ipotecă, înregistrat/autenticat notarial și în limita plafonului stabilit în cap.0 al prezentului contract.
- (3) Creditul se acordă Debitorului prin cont separat de credit deschis la Bancă după constituirea de către acesta a garanțiilor și perfectarea contractelor de garanție, prevăzute la cap.7 al prezentului contract și înregistrate conform legislației.

4. RAMBURSAREA CREDITULUI

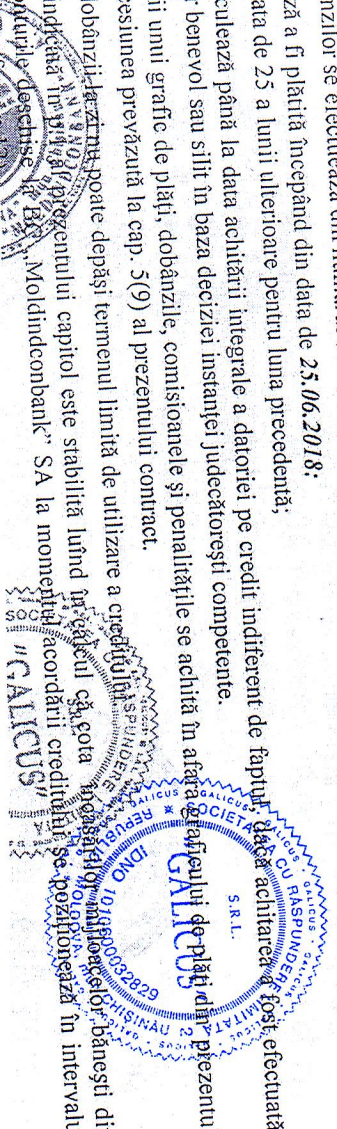
Creditul urmează a fi rambursat astfel:

- în rate, potrivit Anexei nr.1 la prezentul contract.

5. DOBÎNDA

- (1) Rata dobânzii la credit este flotantă și la data semnării contractului de credit constituie 9 % anual.
- (2) Rata dobânzii la credit este compusă din:
 - Rata dobânzii la depozitele în MDL/USD/EUR a persoanelor fizice atrase de Bancă
 - Marja Băncii.
- (3) Banca este în drept, iar Debitorul exprimă acordul cert și irevocabil de a modifica în mod unilateral mărimea dobânzii în funcție de creșterea ratei la depozitele atrase în MDL/USD/EUR a persoanelor fizice. Banca îl va anunța în scris pe Debitor despre modificarea mărimumi dobânzii cu cel puțin 10 zile înainte de modificare.
- (4) Calcularea dobânzilor se efectuează din numărul de-facto al zilelor trecute, în baza anului de 365 zile (366 zile în an bisect).
- (5) Dobânda urmează a fi plătită începând din data de 25.06.2018:
 - Lunar, la data de 25 a lunii ulterioare pentru luna precedentă;
- (6) Dobânda se calculează până la data achitării integrale a datoriei pe credit indiferent de faptul dacă achitarea a fost efectuată de către Debitor benevol sau sifit în baza deciziei instanței judecătorești competente.
- (7) În cazul aplicării unui grafic de plăți, dobânzile, comisiunile și penalitățile se achită în afara graficului de plăți din prezentul contract în succesiunea prevăzută la cap. 5(9) al prezentului contract.
- (8) Data achitării dobânzii la credit poate depăși termenul limită de utilizare a creditului, în cazul în care debitorul nu a achitat dobânda la data scadenței.
- (9) Rata dobânzii indicată în prezentul capitol este stabilită luând în calcul că tota suma de credit este disponibilă în intervalul vinzării prin conturile deschise la Banca „Moldindconbank” SA la momentul acordării creditului și se reînnoiește în intervalul

Secret comercial al BC „Moldindconbank” SA
Cont bilant Simbol AB Simbol resurse



(10) în cazul diminuării cotei încasărilor mijloacelor bănești din vânzări prin conturile deschise la BC „Moldindconbank” SA, Banca este în drept, iar Debitorul exprimă acordul cert și irevocabil de a majora în mod unilateral mărimea dobânzii cu 0, % pentru fiecare micșorare de interval (calculat conform p.12).

(11) în cazul majorării cotei încasărilor mijloacelor bănești din vânzări prin conturile deschise la BC „Moldindconbank” SA, Debitorul este în drept să ceară, iar Banca va examina posibilitatea micșorării mărimumi dobânzii cu 0,1 % pentru fiecare majorare de interval (calculat conform p.12).

(12) în sensul prezentului capitol cota încasărilor mijloacelor bănești din vânzări prin conturile deschise la BC „Moldindconbank” SA se va calcula conform formulei:

Cota încasărilor mijloacelor bănești din vânzări prin conturile deschise la BC „Moldindconbank” SA	=	$\frac{\text{Încasările mijloacelor bănești din vânzări prin conturile BC „Moldindconbank” SA}}{\text{Încasările mijloacelor bănești din vânzări}}$	unde:
--	---	---	-------

- Încasările mijloacelor bănești din vânzări prin conturile BC „Moldindconbank” SA – reprezintă suma tuturor intrărilor în toate conturile debitorului, în orice valută, deschise la BC „Moldindconbank” SA cu excepția: operațiunilor de convertire a valutei, completarea transferului mijloacelor bănești (adică plătitorul și beneficiarul sunt aceeași persoană), intrări sub formă de ajutor financiar temporar, precum și plățile în fondul statutar;

- Încasările mijloacelor bănești din vânzări - este valoarea cîmpului nr. 010 din Raportul privind fluxul mijloacelor bănești;

Rezultatul calculat conform formulei expuse mai sus va fi poziționat în intervale de la 0% pînă la 100% cu pasul de 10%.

(13) Ajustarea ratei dobînzii în funcție de cota încasărilor mijloacelor bănești din vânzări prin conturile deschise la BC „Moldindconbank” SA prevăzută la cap. 6 p.10 și p.11 p.12 se va efectua la data de **01 a lunii iulie** în conformitate cu cota încasărilor pentru anul precedent, calculată în baza Raportului privind fluxul mijloacelor bănești anual, aprobat la Biroul Național de Statistică al Republicii Moldova.

6. PLĂȚILE

(1) În perioada acțiunii prezentului contract, dacă părțile nu convin altfel, se utilizează următoarea succesiune a plăților pentru serviciul datoriei pe credit:

1. comision pentru administrarea creditului;
 2. dobînda la zi;
 3. penalitate pentru neplata la scadență a dobînzii la zi;
 4. dobînda de întârziere pentru nerambursare la scadență a creditului;
 5. comision pentru rambursarea creditului înainte de scadență;
 6. comision pentru nedebursarea integrală a creditului;
 7. penalitate pentru utilizarea creditului contrar scopurilor definite în prezentul contract;
 8. penalitate pentru încălcarea clauzelor contractelor de gaj;
 9. rata principală a creditului.
- Succesiunea dată a plăților are loc indiferent de destinația plății indicată în documentul de plată.
- (2) în cazul în care scadența unei plăți cade pe o zi de odihnă, oficial prevăzută în Republica Moldova, plata respectivă se va efectua în prima zi de lucru care urmează.

7. GARANTAREA CREDITULUI

(1) Sumele datorate Băncii potrivit prezentului contract sunt garantate inițial de Debitor prin cesiunea intrărilor în cont prin acordarea Băncii dreptului de a reține de sine stătător sumele restante din conturile bancare ale Debitorului și:

- extinderea ipotecii asupra imobilului cu nr. cadastral 3153216.746.01.050, situat în mun. Chișinău, s. Sîtauceni, str. Unitii 20/2, ap. 50;

- extinderea ipotecii asupra imobilului cu nr. cadastral 0100106.134.04.004, situat în mun. Chișinău, str. Frumușica nr.1;

- Cesiunea încasărilor prin conturile deschise la BC Moldindconbank SA;
- Fidejusiaunea fondatorului/administratorului d-lui Iurie Casap.

perfectate cu referințe directe la prezentul contract și în conformitate cu legislația în vigoare.

(2) Actele de garanție sunt parte integrantă al prezentului contract.

(3) Banca menține dreptul de a constitui garanții suplimentare, în cazul dacă apreciază garanțiile creditului ca insuficiente.

(4) Banca își rezervă dreptul să reducă suma creditului proporțional reducerii garanției sau să declanșeze contractul în cazul refuzului Debitorului de a oferi garanțiile suplimentare solicitate de Banca.

(5) Bunurile cumpărate din credit și contractele de garantare încheiate ulterior cu referințe la prezentul contract vor fi cuprinse în garanția creditului.

(6) Banca va revoca dreptul de beneficiu de a-și satisface creanțele sale din costul obiectului gajului ipotecat în cazul în care Debitorul nu va plăti la termen.

(7) În cazul prelungirii acțiunii prezentului contract, Debitorul se obligă, la solicitarea Băncii, să prelungască acțiunea actelor de garanție pe termenul respectiv.

- stoparea temporară sau definitivă a creditării fără preaviz;
- reducerea sumei creditului spre acordare;
- declararea creditului scadent anticipat și plătitul cu toate dobânzile aferente;
- recuperarea creditului din conturile bancare în lei și valutar ale împrumutatului;
- valorificarea garanțiilor constituite de Debitor pentru garantarea creditului;
- urmărirea silită a bunurilor Debitorului;
- rezilierea contractului.

- (2) În cazul rezilierii contractului Banca imediat suspendă utilizarea creditului cu acordarea Debitorului termenului de 15 zile pentru restituirea sumelor utilizate și a plăților aferente.

10. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE DEBITORULUI

- (1) Debitorul se obligă să achite creditul, dobânzile și alte plăți prevăzute în prezentul contract.
- (2) Debitorul se obligă să utilizeze creditul conform destinației prevăzute în cap. 2 al prezentului contract.
- (3) Debitorul se obligă 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.
- (4) Debitorul se obligă să pună la dispoziția Băncii toate documentele necesare înelisiv situațiile financiare complete și/sau simplificate prevăzute la art. 29 din Legea contabilității, precum și orice alte documente referitoare la activitatea desfășurată și/sau situațiile financiare complete și/sau simplificate se prezintă cu o periodicitate trimestrială și se vor prezenta până la finele următoarei luni a trimestrului de gestiune cu excepția situațiilor financiare complete și/sau simplificate anuale, care se prezintă până la 31 martie a următorului an gestional.

- (5) Debitorul se obligă să înștiințeze Banca asupra modificărilor survenite în structura sa organizatorică și care pot conduce la modificarea garanțiilor la credit, care afectează sau pot afecta în orice alt mod creditul acordat. În cazul reorganizării Debitorului, organul executiv al acesteia în termen de 15 zile de la adoptarea hotărârii de reorganizare, este obligat să informeze Banca în formă scrisă.
- (6) Debitorul se obligă să asigure integritatea și păstrarea corespunzătoare a bunurilor materiale ce constituie garanția creditului.
- (7) Debitorul se obligă să declare Băncii orice alte contracte de credit încheiate cu alte bănci precum și garanțiile acestora.
- (8) Conturile bancare în alte bănci, inclusiv cele de credit se pot deschide de către Debitor numai cu acordul în scris al Băncii.
- (9) Debitorul se obligă să suporte cheltuielile de urmărire silită efectuate de Bancă pentru recuperarea sumelor datorate de Debitor și neachitate la scadență.
- (9) În cazul lichidării înainte de rambursarea creditului, Debitorul este obligat să informeze în termen de 15 zile Banca și să acorde Băncii dreptul prioritar de preemțiune asupra altor creditori în sumă egală cu datoritiile față de Bancă.
- (10) Sa plătească Băncii comisionul în mărime de 1% din suma creditului acordat (conform cap. 1 al prezentului contract) pentru prestarea serviciilor bancare privind înlocuirea contractului de credit și organizarea mecanismului de creditare. Comisionul urmează să fie achitat de către Debitor până la data primei debursări a creditului, inclusiv sau în termen de 30 zile de la data semnării contractului, dacă nu a avut loc prima debursare. Comisionul este plătit din mijloacele proprii ale Debitorului.
- (11) Sa achite Băncii comisionul în mărime de 0% lunar din suma creditului acordat (conform cap. 1 al prezentului contract) pentru administrarea și monitorizarea creditului. Comisionul urmează să fie achitat de către Debitor conform periodicității de plată a dobânzilor prevăzută în cap. 6 p. 5 al prezentului contract. Calcularea comisionului de administrare se efectuează din numărul de-facto al zilelor trecute, începând cu data încheierii contractului de credit, reieșind din numărul de 365 zile ale anului (366 zile în cazul anilor bisecți). Comisionul de administrare se calculează până la data achitării integrale a datoriei pe credit și încheierea liniei de credit revolving, indiferent de faptul, dacă achitarea a fost efectuată de către Debitor benevol sau în baza deciziei instanței judecătorești competente.

- (12) Debitorul va plăti băncii un comision de reînnoire în mărime de 0,6% pentru fiecare sumă debursată repetat în limita stabilită conform cap. 1 al prezentului contract.

- (13) Pentru utilizarea creditului contrar scopurilor definite în prezentul contract, Debitorul va plăti Băncii o penalitate în mărime de 5% din suma creditului utilizat contrar destinației.

- (14) Pentru încălcarea clauzelor contractelor de gaj și / sau ipotecă care garantează rambursarea creditului acordat, Debitorul va plăti Băncii o penalitate în mărime de 5% din suma averii găjate Băncii.

- (15) Pentru neachitarea creditului la scadență potrivit prezentului contract, Debitorul va plăti Băncii o dobândă de întârziere în mărime de 0,1% de la suma neachitată, pentru fiecare zi de întârziere.

- (16) Pentru neachitarea dobânzii aferente creditului la scadență, Debitorul va plăti Băncii o penalitate în mărime de 0,1% de la suma respectivă neachitată, pentru fiecare zi de întârziere.

- (17) Pentru neaprețuirea la timp a situațiilor financiare complete și/sau simplificate, Debitorul va plăti Băncii o penalitate în mărime de 0,1% (min 500 MDL) din soldul creditului la data gestionării pentru care nu s-au prezentat situațiile financiare complete și/sau simplificate, până la prezentarea suplimentară a debitorului.

- (18) Data achitării comisionelor (cap. 10 p. 10, p. 11, p. 12), penalităților (cap. 10 p. 13, p. 14, p. 16), dobânzii de întârziere (cap. 10 p. 15) nu poate depăși termenul limită de utilizare a creditului.

- (19) În cazul în care Debitorul nu achită dobânzile calculate până la executarea integrală a datoriei, hotărârii judecătorești

- (20) Debitorul declară pe propria răspundere și în baza prezentului contract, că orice activitate pe care o desfășoară, inclusiv finanțată din mijloacele creditului nu contravine legislației în vigoare cu privire la protecția mediului înconjurător. Debitorul se obligă să implementeze permanent și cu seriozitate măsurile de protecție a mediului înconjurător și să prezinte Băncii orice acte solicitate cu privire la protecția mediului ambiant.
- (21) Linia de credit revolving se acordă cu condiția că debitorul să efectueze minim 2 rotații (suma debursărilor să depășească de minim 2 ori suma contractului) cu includerea în contractul de credit a clauzei respective;
- (22) Încasările mijloacelor bănești ale solicitantului să fie efectuate în mărime de 100% prin conturile deschise la BC "Moldindcombank" SA, în caz contrar majorarea ratei dobânzii cu 5 p.p. la linia de credit solicitată.

II. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE BĂNCII

- (1) În caz de neplată la scadență a sumelor datorate pe credit, dobânzi, comisioane și/sau penalități potrivit prezentului contract, Debitorul exprimă acordul cert și incontestabil, iar Banca este în drept de a debita prin documentele sale interne mijloacele bănești din toate conturile Debitorului deschise în Bancă numai în scopul rambursării sumelor datorate.
- (2) Banca are dreptul să verifice respectarea condițiilor în care a fost acordat creditul, existența efectivă și permanentă precum și integritatea garanțiilor creditului până la rambursarea integrală a acestuia.
- (3) În cazul în care după încheierea prezentului contract, Debitorul nu începe să utilizeze resursele creditate pe parcursul unei luni, Banca își rezervă dreptul de a suspenda acțiunea contractului de credit și a cere informație suplimentară privind situația economico-financiară a Debitorului.
- (4) În cazul declarării creditului scadent anticipat, Debitorul rămâne direct răspunzător pentru toate consecințele financiare directe sau indirecte antrenate de exigibilitatea anticipată a creditului, plătiind Băncii toate costurile și cheltuielile privind executarea imediată a creditului.
- (5) Neexercitarea de către Bancă a oricărui drept prevăzut în prezentul contract de credit sau de legislația în vigoare sau exercitarea lui cu întârziere, nu poate fi considerată ca o renunțare a Băncii la acest drept.
- (6) Banca nu preia riscul de forță majoră și nu răspunde de autenticitatea documentelor prezentate de Debitor.
- (7) În cazul în care Debitorul efectuează operațiuni prin conturile curente deschise la alte bănci, evitând conturile bancare deschise la Bancă, Banca are dreptul să majoreze rata inițială a dobânzii cu **5 puncte procentuale**, cu înștiințarea prealabilă a Debitorului.
- (8) În cazul insuficienței de resurse financiare, Banca este în drept de a suspenda unilateral acordarea creditului.
- (9) Banca are dreptul de a calcula dobânda, comisionul pentru administrarea și monitorizarea creditului, penalitățile până la executarea integrală a contractului.
- (10) În cazul admiterii de către debitor a datorilor restante de orice tip (la credit, dobândă sau comision) pe un termen ce depășește 30 de zile calendaristice Banca are dreptul, iar Debitorul își exprimă acordul cert și irevocabil, să facă publică informația despre istoria creditară a clientului și să folosească în acest scop orice sursă mass-media, inclusiv site-ul băncii și Biroul istoriilor de creditare.
- (11) Banca este în drept să informeze Debitorul despre plățile și datoritiile aferente contractului de credit, produsele și serviciile bancare prestate de Bancă folosind orice sursă de informare, scrisori, telefon fix, telefon mobil, e-mail, poșta electronică, radio, SMS, etc.

12. CONFIDENTIALITATEA

- (1) Dacă în timpul negocierilor o parte comunică informații altei părți, aceasta are obligația să nu o divulge sau să nu o folosească inadecvat în scopuri proprii, indiferent de faptul dacă a fost sau nu încheiat contractul.
- (2) Partea care a încălcat obligația de confidențialitate unează să repare prejudiciul cauzat.

13. LITIGII

- (1) Orice neînțelegere rezultată din prezentul contract de credit va fi soluționată pe cale amiabilă.
- (2) În cazul în care nu se ajunge la un acord, litigiul va fi soluționat în ordinea stabilită de legislația în vigoare a Republicii Moldova.

14. DISPOZIȚII FINALE

- (1) Prezentul contract de credit intra în vigoare la data semnării lui, dar nu înaintea de primirea la Bancă a documentelor de constituire a garanției creditului, precum și a altor documente necesare Băncii și acționează până la îndeplinirea tuturor angajamentelor asumate de către părți în cadrul lui.
- (2) Prezentul contract a fost întocmit în 2 exemplare, din care un exemplar rămâne la Bancă, iar al doilea exemplar îi revine Debitorului.

15. RECHIZITELE PARTILOR

Banca:

Numele: **Vadim NAMOLOVAN**

Directorul sucursalei Ciochiu

BC "Moldindcombank" SA

Debitorul:

Numele: **Iurie GĂSAP**

Administrator

"Galicus" S.R.L.