



Contract de acordare a liniei de garanții bancare

Încheiat la data de **21.06.2024** cu nr. **ML162517-24-106**

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 Eduard Vieru, Director-adjunct al sucursalei Kiev, în continuare „**Bancă**” pe de o parte

și
„**Bauhof Group**” S.R.L., IDNO - 1019600006285, cu sediul pe adresa: **mun. Chișinău, str. Dumitru Râșcanu 11, ap.(of.) 71**, în persoana administratorului **dl Ion Barbărasă**, care acționează în baza Statutului, în continuare „**Debitor**” pe de altă parte,

mpreună numite „**Părți**”, de comun acord au încheiat prezentul Contract, convenind despre următoarele:

1. OBIECTUL CONTRACTULUI

1. În baza prezentului Contract, Banca pune la dispoziția Debitorului o Linie de garanții bancare până la concurența sumei de **200 000 MDL (două sute mii lei)**, pe un termen de până la data de **21.06.2025**, în baza căreia, Debitorul este în drept să solicite emiterea unor Garanții bancare în limita plafonului și termenului respectiv, iar Banca va emite, la solicitarea Debitorului, Garanțiile bancare în conformitate cu prevederile capitolului 2 al Contractului, după îndeplinirea de către Debitor a condițiilor solicitate de Bancă conform prezentului contract.
2. Banca va pune la dispoziția Debitorului Linia de garanții bancare după constituirea mijloacelor de garantare a executării obligațiilor Debitorului ce rezultă din prezentul Contract, în modul și mărimea solicitată de Bancă.
3. Debitorul se obligă să asigure, la momentul semnării prezentului Contract, constituirea următoarelor mijloace de garantare a executării obligațiilor Debitorului ce rezultă din prezentul Contract:
 - a) Gaj asupra dreptului privind mijloacele bănești în toate conturile bancare ale Debitorului în cadrul Băncii prezente și viitoare, fără blocare;
 - b) Fidejusiunea doamnei Vacari Mariana, INDP 0972706010345;În situația neconstituirii tuturor mijloacelor de garantare menționate mai sus, Banca este în drept să emită garanții bancare pe măsura constituirii mijloacelor de garantare a executării obligațiilor.
4. Pe parcursul derulării prezentului Contract de acordare a liniei de garanții bancare și respectiv, la emiterea fiecărei Garanții bancare, în situația în care în urma analizei/verificării periodice de către Bancă a mijloacelor de garantare constituite conform pct. 1.3, s-a constatat că acestea nu sunt suficiente, banca este în drept să solicite, iar Debitorul este obligat să constituie mijloace suplimentare de garantare a obligațiilor.
Banca este în drept să suspende utilizarea de către Debitor a Liniei de garanții bancare sau după caz, să rezilieze în mod unilateral prezentul Contract în situațiile în care:
 - Debitorul înregistrează datorii față de Bancă, în urma neexecutării obligațiilor de plată conform prezentului Contract;;
 - Debitorul a utilizat Garanțiile bancare în mod direct sau indirect în operațiuni/acțiuni interzise de legislația în vigoare;
 - Debitorul nu execută obligația de constituire a mijloacelor suplimentare de garantare a executării obligațiilor rezultate din prezentul Contract sau de transfer la contul Băncii nr. 2807 a unei anumite sume conform pct. 2.2 al Contractului;
 - Banca a executat cel puțin o Garanție bancară emisă în baza Liniei acordate;
 - Debitorul nu execută în modul corespunzător oricare obligații deținute conform prezentului Contract și/sau conform Contractelor de constituire a mijloacelor de garantare a executării obligațiilor, încheiate.

2. CONDIȚIILE EMITERII GARANȚIILOR BANCARE

1. Banca va emite fiecare Garanție bancară în temeiul Cererii-chestionar pentru emiterea garanției bancare semnată de către Debitor, după îndeplinirea de către acesta față de Bancă a următoarelor condiții:
 - a) prezentarea copiilor documentelor ce atestă existența Relației de bază dintre Debitor și Beneficia identificată de către Debitor în Cererea-chestionar pentru emiterea garanției bancare;
 - b) achitarea comisionului de examinare prevăzut de pct. 3.1 al Contractului;

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.

- c) transferul mijloacelor bănești la contul Băncii nr. 2807 conform pct. 2.2, în cazul în care Părțile a convenit referitor la aceasta;
- d) constituirea mijloacelor suplimentare de garantare a executării obligațiilor, în situația în care în urma analizei/verificării periodice de către Bancă a mijloacelor de garantare constituite conform pct. 1.3, s-a constatat că acestea nu sunt suficiente.

2. La emiterea fiecărei Garanții bancare, Părțile pot conveni referitor la transmiterea de către Debitor a unei anumite sume la contul Băncii nr. 2807, în scopul efectuării de către Bancă, din contul sumei date, a plăților corespunzătoare în favoarea Beneficiarului în cazul executării Garanției bancare emise. La solicitarea Băncii, ca rezultat al impactului fluctuațiilor cursului valutar, pentru garanțiile valuta de emisie a cărora diferă de valuta mijloacelor bănești transferate la contul 2807, Ordonatorul se obligă să suplinească contul 2807 cu mijloace bănești. În asemenea situație, Debitorul se obligă ca până la emiterea Garanției bancare să transfere, suma convenită, la contul Băncii nr. 2807, pentru a fi păstrată de către Bancă la contul dat pe întreaga perioadă de valabilitate a Garanției bancare emise.

Astfel, în baza prezentului Contract, Debitorul își manifestă consimțământul și autorizează Banca, ca la luarea deciziei de executare a unei Cereri de plată parvenite în temeiul unei Garanții bancare emise în baza Liniei acordate și pentru executarea căreia Debitorul a transferat o anumită sumă de mijloace bănești la contul Băncii nr. 2807, să efectueze plățile corespunzătoare în favoarea Beneficiarului Garanției din contul mijloacelor bănești respective.

La producerea oricărui temei de stingere a obligațiilor Băncii față de Beneficiar conform unei Garanții bancare emise în baza Liniei acordate prevăzut de pct. 2.9. lit. b), c) și d), Banca urmează să-i restituie Debitorului suma care i-a fost transmisă la contul Băncii, într-un termen de până la 7 zile lucrătoare de la data producerii temeiului respectiv. În cazul executării parțiale a unei Garanții bancare emise, la producerea oricărui temei de stingere a obligațiilor Băncii față de Beneficiar stabilite supra, Banca urmează să-i restituie Debitorului, în termenul menționat de 7 zile, suma rămasă din cea care i-a fost transferată la contul Băncii. Banca îi va restitui Debitorului sumele respective prin transferul acestora la contul Debitorului nr. **MD54ML00000022512361532** deschis la Bancă.

Banca va decide emiterea fiecărei Garanții bancare în dependență de îndeplinirea de către Debitor a condițiilor prevăzute de pct. 2.1 al Contractului și de asemenea, prevăzute de legislația aplicabilă.

Banca este în drept să refuze emiterea unei Garanții bancare dacă nu se ajunge la un numitor comun referitor la textul Garanției bancare, precum și în cazul existenței situațiilor prevăzute de pct. 1.5 al Contractului.

Garanția bancară va fi emisă în condițiile modelului garanției expus în Cererea-cestionar pentru emiterea garanției bancare, prin sistemul SWIFT și/sau pe suport de hârtie la solicitare Debitorului. Astfel, prin semnarea Cererii-cestionar, Debitorul confirmă că a luat cunoștință și este de acord cu textul fiecărei Garanții bancare pe care Banca urmează să o emită. La emiterea Garanției bancare pe suport de hârtie, exemplarul original al Garanției bancare destinat Beneficiarului i se va elibera direct Beneficiarului sau Debitorului pentru a-l transmite Beneficiarului. Debitorul va purta toată răspunderea pentru transmiterea către Beneficiar, a originalului Garanției bancare.

Garanția bancară va intra în vigoare și va fi valabilă în termenele indicate în textul acesteia. Astfel, după data respectivă, Garanția bancară va expira în totalitate și în mod automat dacă Cererea de plată a Beneficiarului întocmită în conformitate cu condițiile Garanției bancare nu va fi recepționată de către Bancă în condițiile prevăzute de Garanția bancară, până la sfârșitul zile lucrătoare al termenului de valabilitate al Garanției conform programului de lucru al Băncii. La cererea scrisă a Debitorului, Banca poate prelungi termenul de acțiune al Garanției bancare, prin emiterea unui Amendament la aceasta.

Drepturile și obligațiile Băncii rezultate din Garanția bancară emisă vor produce efecte juridice din data intrării în vigoare a acesteia, în modul și în condițiile prevăzute atât de Garanția bancară emisă, cât și de prevederile legislației aplicabile acesteia.

Fiecare Cerere de plată depusă în baza unei Garanții bancare va fi executată de către Bancă în condițiile prevăzute de Garanția bancară respectivă și legislația aplicabilă acesteia. În cazul luării deciziei de executare a Cererii de plată, Banca va efectua plata în favoarea Beneficiarului din contul mijloacelor bănești transferate de către Debitor la contul Băncii 2807 în condițiile prevăzute de pct. 2.2 și/sau din contul mijloacelor bănești proprii ale Băncii, în condițiile prevăzute de cap. 4 al Contractului.

Temeiurile stingerii obligațiilor Băncii față de Beneficiar rezultate din Garanția bancară sunt:

- a) plata integrală a sumei garantate;
- b) expirarea termenului de valabilitate al Garanției bancare;
- c) renunțarea de către Beneficiar la Garanția bancară, cu returnarea sau nu a originalului Garanției (în dependență de prevederile Garanției) către Bancă;
- d) alte cazuri prevăzute de textul Garanției bancare sau legea aplicabilă acesteia.

În cazul prelungirii Liniei de garanții bancare prevăzut de capitolul 1 al Contractului, Debitorul se obligă să asigure modificarea corespunzătoare a contractelor în baza cărora au fost constituite mijloacele de garantare a executării obligațiilor.

2.11. Datoria totală aferentă liniilor de garanții bancare acordate conform contractului nr. 11GAR/23 din 07.07.2023 și cea aprobată debitorului nu va depăși suma de 200 000 MDL.

3. PLĂȚILE AFERENTE GARANȚIILOR BANCARE

3.1. Pentru examinarea fiecărei Garanții bancare, Debitorul se obligă să achite Băncii un comision în mărime de **1% min 200 MDL max. 10000 MDL, per garanție emisă**. Comisionul de examinare urmează a fi achitat de către Debitor până la emiterea Garanției bancare.

3.2. Debitorul se obligă să achite Băncii un comision de garantare în mărime de **4% anual min 50 MDL**, din valoarea Garanției bancare. Comisionul de garantare se calculează reieșind din 360 zile ale anului, pentru perioade de 3 luni și urmează a fi achitat de către Debitor la începutul fiecărei perioade de 3 luni și anume, în primele 5 zile calendaristice ale perioadei respective. Debitorul deține dreptul la achitarea anticipată a comisionului.

3.3. Debitorul se obligă să achite Băncii comisionul de executare a garanției bancare și oricare alte comisioane prevăzute de **Tarifele Băncii pentru operațiuni documentare** în vigoare, într-un termen de 3 zile calendaristice de la data recepționării solicitării Băncii conform pct. 3.5.

3.4. Debitorul se obligă să achite oricare comisioane solicitate de Băncile terțe/străine pentru: avizarea Garanției bancare; pentru transmiterea solicitărilor, răspunsurilor sau mesajelor SWIFT, precum și pentru oricare alte situații pentru care Băncile terțe/străine vor solicita achitarea unui comision. Debitorul se obligă să achite comisioanele respective cel târziu în a doua zi de la data recepționării solicitării Băncii conform pct. 3.5.

3.5. Solicitățile Băncii privind achitarea comisioanelor vor fi adresate Debitorului în scris sau prin e-mailul acestuia indicat în Cererea-chestionar pentru solicitarea garanției bancare. Solicitățile Băncii prin e-mail vor fi considerate recepționate de către Debitor din următoarea zi a celei în care a fost expediată de către Bancă. Debitorul se obligă să achite comisioanele respective cel târziu în a doua zi de la data recepționării solicitării Băncii.

3.6. Pentru neachitarea de către Debitor a comisioanelor prevăzute de pct. 3.2, 3.3 și 3.4 în termenele stabilite, Debitorul va achita Băncii o penalitate în mărime de 0.1% de la sumele neachitate, pentru fiecare zi de întârziere.

3.7. Tarifele Băncii pentru operațiuni documentare sunt parte integrantă a prezentului Contract și sunt puse la dispoziția Debitorului pe pagina web a Băncii la adresa www.micb.md, astfel încât acestea pot fi accesate în orice moment. Prin semnarea prezentului Acord, Debitorul confirmă că a luat cunoștință cu conținutul Tarifelor Băncii pentru operațiuni documentare și este de acord cu prevederile acestora.

3.8. Banca este în drept, în orice moment, să modifice unilateral Tarifele Băncii pentru operațiuni documentare prin plasarea Tarifelor modificate pe pagina web a Băncii și/sau la panourile informative de la ghișeele Băncii, cu cel puțin 5 (cinci) zile calendaristice înainte de data intrării lor în vigoare.

3.9. În cazul renunțării de către Beneficiar la Garanția bancară, precum și în cazul oricăror altor temeieri de stingere a obligațiilor Băncii față de Beneficiar, comisioanele scadente încasate sau scadente și neîncasate de Bancă nu i se restituie Debitorului și respectiv, nu i se anulează.

4. CONSECINȚELE EXECUTĂRII GARANȚIEI BANCARE DIN CONTUL MIJLOACELOR BĂNEȘTI PROPRII ALE BĂNCII

4.1. Garanțiile bancare vor fi executate de către Bancă în condițiile prevăzute de acestea și în conformitate cu legea aplicabilă acestora.

4.2. În cazul luării deciziei de executare a unei Cereri de plată și de efectuare a plății în favoarea Beneficiarului din contul mijloacelor bănești proprii ale Băncii, suma respectivă achitată de către Bancă va fi calificată în calitate de credit acordat Debitorului în următoarele condiții:

- a) Creditul se consideră acordat din data efectuării de către Bancă în baza Cererii de plată, a plății corespunzătoare în favoarea Beneficiarului;
- b) Creditul este acordat în sumă și în valuta sumei achitate de către Bancă Beneficiarului;
- c) La creditul acordat se va calcula o dobândă flotantă în mărime de **14.5% anual**, calculată zilnic de la soldul creditului la zi începând cu ziua acordării creditului și până la data achitării integrale Băncii a datoriei pe credit (inclusiv), în baza anului de 365 zile (366 zile în an bisect);
- d) Termenul de rambursare a creditului și de plată a dobânzii aferente acestuia este de 12 luni calculat de la data acordării creditului;
- e) Creditul urmează a fi rambursat în rate, potrivit graficului de rambursare prevăzut de Anexa la prezentul Contract, care este parte componentă a acestuia.

4.3. Dobânda urmează a fi plătită în valuta creditului, în una din următoarele modalități, în funcție de termenul de acordare a creditului:

- lunar, începând cu data acordării creditului, și ulterior la data de 25 a fiecărei luni (data scadenței obligației de plată a dobânzii) pentru numărul de zile cuprins între data scadenței obligației de plată a dobânzii pentru

- luna precedentă și data scadenței obligației de plată a dobânzii pentru luna curentă – pentru credit acordate pe un termen mai mare de 30 de zile calendaristice.
- 4.4. Banca este în drept, iar Debitorul exprimă acordul cert și irevocabil, de a modifica în mod unilateral, mărimea/rata dobânzii în funcție de rata de bază a Băncii Naționale a Moldovei, rata inflației, costul resurselor atrase de Banca din diferite surse (depozite, credite), costul riscului creditar, creșterea ratei la depozitele atrase în MDL/USD/EUR, situația pe piața bancară (cererea și oferta produselor creditare pe piață, prețurile la produsele similare practicate de către concurenți), tendințele pieței financiare bancare și nebancare, inclusiv mediul economic și politic.
- 4.5. Banca îl va anunța pe Debitor, în scris sau la discreția sa prin e-mailul indicat în capitolul 10 al Contractului, despre modificarea măririi dobânzii cu cel puțin 10 zile înainte ca modificarea să intre în vigoare. Mărimea nouă a dobânzii se va aplica la soldul creditului, existent la data modificării.
- 4.6. În cazul rambursării creditului conform unui grafic de plăți, comisioanele și penalitățile se achită în afara graficului de plăți din prezentul Contract, în succesiunea prevăzută de pct. 5.1 al Contractului.
- 4.7. Dobânda se calculează până la data restituirii integrale a creditului, indiferent de faptul dacă restituirea a fost efectuată de către Debitor benevol, ca urmare a ajungerii obligațiilor la scadență, a rambursării anticipate a creditului, a exercitării dreptului de rezoluțiune a Contractului sau silit în baza hotărârii judecătorești.
- 4.8. În cazul în care dobânda la credit este scadentă și neachitată cel puțin 12 luni, în baza prezentului Contract, Banca este în drept să capitalizeze dobânda respectivă la suma creditului și la suma dată va fi calculată dobânda aferentă creditului în condițiile prevăzute de prezentul capitol împreună cu celelalte plăți aferente conform Contractului.
- 4.9. Pentru nerambursarea de către Debitor Băncii a sumei datorate a creditului până la expirarea termenului indicat în pct. 4.2 lit. d), Debitorul va plăti Băncii o penalitate de întârziere în mărime de 0.1% calculată pentru fiecare zi de întârziere de la suma nerambursată.
10. În cazul în care Banca va executa Garanția, parțial, prin achitarea mai multor sume până la limita sumei maxime garantate, fiecare sumă în parte va fi considerată în calitate de credit acordat conform pct. 4.2.
11. Prin semnarea prezentului Contract, Debitorul își manifestă acordul și acceptă acordarea creditului/creditelor în condițiile prevăzute de prezentul Contract împreună cu toate consecințele ce rezultă din acesta și legislația în vigoare.
12. 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 vigoare, pentru operațiunile efectuate și serviciile prestate de către Bancă în legătură cu garanția/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 Tarifele la serviciile bancare ale BC „Moldindconbank” S.A. acordate persoanelor juridice și întreprinderilor care au statut de persoană fizică și este de acord cu prevederile acestora.
- 1.13. Banca este în drept, în orice moment, să modifice unilateral Tarifele la serviciile bancare ale BC „Moldindconbank” S.A. acordate persoanelor juridice și întreprinderilor care au statut de persoană fizică prin plasarea Tarifelor modificate pe pagina web a Băncii și/sau la panourile informative de la ghișeele Băncii.
- 1.14. Rezoluțiunea Contractului nu produce efecte asupra clauzelor Contractului referitoare la calculul penalităților de întârziere. Clauzele date vor produce efecte și după rezoluțiunea Contractului, până la data executării integrale a obligațiilor de către Debitor.

5. ORDINEA DISTRIBUIRII PLĂȚILOR. DEBITAREA DIRECTĂ A CONTURILOR

- 5.1. În perioada acțiunii prezentului Contract, dacă Părțile nu convin altfel, se stabilește următoarea succesiune a plăților aferente prezentului Contract:
- a) comisionul de garantare prevăzut de pct. 3.2 al Contractului;
 - b) comisionul prevăzut de pct. 3.3 al Contractului;
 - c) Comisionul/comisioanele prevăzute de pct. 3.4 al Contractului;
 - d) penalitățile pentru neachitarea comisioanelor;
 - e) dobânda aferentă creditului;
 - f) penalitate pentru nerambursarea în termen a creditului;
 - g) penalitatea pentru încălcarea clauzelor contractelor de gaj și/sau ipotecă;
 - h) penalitatea pentru încălcarea obligației de efectuare a încasărilor prin conturile deschise la Bancă;
 - i) penalitatea pentru neprezentarea în termenele solicitate de Bancă a situațiilor financiare;
 - j) suma creditului restant;
 - k) orice altă sumă datorată de către Debitor Băncii.
- Succesiunea dată a plăților se aplică indiferent de destinația plății indicată în documentul de plată.

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

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

În cazul în care scadența oricărei plăți cade pe o zi de odihnă, oficial prevăzută de legislația Republicii Moldova, scadența plății respective se va fixa în prima zi de lucru care urmează.

Toate plățile, prevăzute în prezentul Contract, se achită de către Debitor în valuta Garanției emise sau în orice altă valută (inclusiv MDL) potrivit cursului comercial al Băncii valabil la ziua plății.

În baza prezentului Contract, Debitorul autorizează Banca să debiteze, fără o careva notificare prealabilă, oricare cont al său deschis la Bancă cu sumele ce reprezintă credite scadente, suma dobânzii aferente creditelor, comisioanele, dobânzile de întârziere sau penalitățile datorate Băncii/Băncilor terțe conform legislației și/sau conform prezentului Contract. În cazul lipsei de mijloace bănești în conturi, Debitorul se obligă să asigure achitarea sumelor datorate prevăzute de prezentul Contract. Debitarea reprezintă un drept al Băncii și nu o obligație, și nici într-un caz nu îl eschivează pe Debitorul să-și onoreze de sine stătător toate obligațiile de plată în baza prezentului contract.

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 întru executarea drepturilor sale, 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 aferentă creditului și celelalte plăți aferente prevăzute în prezentul punct se vor calcula până la executarea de către Bancă în modul corespunzător a actului judecătoresc.

6. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE DEBITORULUI

Debitorul se obligă să-și onoreze față de Beneficiarul Garanției bancare emise de către Bancă, la termen și în condițiile stabilite, obligațiile ce rezultă din Relația de bază dintre Debitor și Beneficiar.

Debitorul se obligă să-și execute în modul corespunzător obligațiile de plată prevăzute de prezentul Contract. În cazul în care Banca va executa Garanțiile bancare din contul mijloacelor bănești proprii ale Băncii, cu calificarea sumelor respective în calitate de credite acordate Debitorului conform prezentului Contract, Debitorul este obligat să ramburseze creditele și să achite dobânzile la credit și alte plăți aferente în condițiile stabilite de prezentul Contract.

Debitorul se obligă să pună la dispoziția Băncii toate documentele necesare inclusiv situațiile financiare complete și/sau simplificate prevăzute de legislația în vigoare, precum și orice alte documente referitoare la activitatea desfășurată. 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 gestionar. Situațiile financiare prezentate Băncii de către Debitor, reflectă în mod veridic starea financiară a rezultatelor activității Debitorului la data prezentării acestora. Situațiile financiare și raportul statistic, precum și alte documente solicitate urmează a fi prezentate cu dovada de recepționare (după caz) al organului abilitat în acest sens.

Debitorul se obligă să înștiințeze Banca în formă scrisă asupra modificărilor survenite în structura sa organizatorică sau asupra intenției de reorganizare, într-un termen de 10 zile de la data luării deciziilor respective.

Debitorul se obligă să asigure integritatea și conservarea corespunzătoare a bunurilor transmise în gaj/ipotecă pentru garantarea executării obligațiilor rezultate din prezentul Contract. Pentru încălcarea clauzelor contractelor de gaj și/sau ipotecă care garantează executarea obligațiilor ce rezultă din prezentul Contract, Debitorul va plăti Băncii o penalitate în mărime de ___% din suma averii gajate Băncii.

Debitorul se obligă să asigure, reprezentanților Băncii, accesul fizic la bunurile gajate/ ipotecate în scopul verificării existenței și stării acestora, precum și a condițiilor de păstrare și de folosire a bunurilor respective. La verificarea bunurilor gajate/ipotecate, Debitorul se obligă să prezinte Băncii toate documentele și informația necesară realizării dreptului de verificare.

Debitorul se obligă să declare Băncii orice alte contracte de credit și de garanții bancare încheiate cu alte bănci, precum și mijloacele de garantare a obligațiilor constituite în favoarea acestora. Debitorul se obligă să deschidă conturi bancare în alte bănci numai cu acordul în scris al Băncii.

Debitorul se obligă să suporte cheltuielile de urmărire silită efectuate de Bancă pentru recuperarea sumelor datorate de Debitor.

Debitorul se obligă să efectueze încasările mijloacelor bănești prin conturile deschise la BC „Moldindconbank” S.A.:

- ☒ în mărime de 90% din totalul încasărilor efectuate conform rapoartelor financiare prezentate Băncii;
- ☐ în mărime de cel puțin proporțional soldului creditelor deținute la BC „Moldindconbank” S.A. din totalul creditelor deținute conform ultimului raport financiar prezentat Băncii;

Pentru încălcarea obligației de efectuare a încasărilor prin conturile deschise la Bancă în proporția prevăzută de pct. 6.9 al Contractului, Debitorului i se va calcula și acesta este obligat să plătească Băncii o penalitate în mărime de 1.25* de la soldul Liniei de garanții acordate în baza prezentului Contract la data gestionară. Debitorul se obligă să achite penalitatea respectivă într-un termen de 5 zile calendaristice de

la data recepționării solicitării Băncii conform capitolului 10 al Contractului. Această penalitate poate fi aplicată de mai multe ori, dar nu mai des decât trimestrial.

- 6.11. Pentru neprezentarea la timp conform prevederilor punctului 6.3. din prezentul Contract a situațiilor financiare completate și/sau simplificate, Debitorul se obligă să plătească Băncii o penalitate în mărime de 0.1 % (min. 500 lei) calculată pentru fiecare zi de întârziere din soldul Liniei de garanții acordate în baza prezentului Contract la data gestionară pentru care nu s-au prezentat situațiile financiare complete și /sau simplificate, fără preavizarea suplimentară a debitorului. Debitorul se obligă să achite penalitatea respectivă într-un termen de 5 zile calendaristice de la data recepționării solicitării Băncii conform capitolului 10 al Contractului.
- 6.12. Debitorul se obligă să asigure în favoarea Băncii și pe toată durata de acțiune a prezentului Contract, bunurile gajate/ipotecate în favoarea Băncii, la o companie de asigurare agreată de comun acord cu Banca.
- 6.13. Debitorul se obligă în cazul lichidării înainte de rambursarea creditului, să informeze în termen de 15 zile Banca și să achite Băncii toate datoriile conform prezentului Contract;
- 6.14. Debitorul se obligă să informeze în scris și imediat Banca despre orice modificare a adresei sediului, a rechizitelor sale sau a e-mailului indicat în capitolul 10 al Contractului;
- 6.15. Debitorul se obligă să nu achite dividende pe parcursul derulării creditului în sumă ce depășește 0 MDL anual, fără acordul în scris al Băncii
- 6.16. Debitorul se obligă să respecte întocmai toate prevederile prezentului Contract.

7. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE BĂNCII

- 7.1. Banca este în drept să verifice respectarea de către Debitor a condițiilor care i-au fost stabilite atât pentru acordarea Liniei de garanții bancare, cât și pentru emiterea fiecărei Garanții bancare în parte, și de asemenea, existența efectivă și integritatea bunurilor transmise în gaj/ipotecă pentru garantarea executării obligațiilor rezultate din prezentul Contract.
- 7.2. Neexecutarea de către Debitor a obligațiilor asumate conform prezentului Contract conferă Băncii dreptul de a lua următoarele măsuri:
- declararea unui credit/creditelor scadent/e anticipat și plătilor/e cu toate dobânzile aferente (în cazul în care Banca a executat Garanția/le bancară/e, iar Debitorul nu-și execută corespunzător obligațiile);
 - recuperarea sumelor creditului/elor restant/e și a altor plăți datorate conform prezentului Contract din conturile curente și de depozit în MDL și valută ale Debitorului, în baza dreptului de debitare directă acordat Băncii conform prezentului Contract;
 - executarea dreptului de gaj/ipotecă sau a oricărui alt mijloc de garantare constituit în favoarea Băncii;
 - rezilierea anticipată, în mod unilateral, a prezentului Contract de acordarea a liniei de garanții bancare, cu obligația Debitorului de a achita toate plățile datorate.
- 7.3. În cazul declarării creditului scadent anticipat, Debitorul rămâne direct răspunzător pentru toate consecințele financiare directe și/sau indirecte, plătind Băncii toate costurile și cheltuielile suportate în legătură cu declararea creditului/elor scadent/e anticipat.
- 7.4. Neexercitarea de către Bancă a oricărui drept prevăzut în prezentul Contract și/sau de legislația în vigoare nu poate fi considerată ca o renunțare a Băncii la acest drept.
- 7.5. Nesolicitarea de către Bancă a oricărui document prevăzut de prezentul Contract nu constituie o renunțare la acest drept, iar Banca, pe perioada valabilității Contractului, va putea cere oricând prezentarea documentelor și a oricăror acte de justificare sau de verificare în legătură cu executarea prezentului Contract.
- 7.6. Banca nu preia riscul în cazul neexecutării justificate a obligațiilor ce se datorează unuia impediment în temeiul art. 904 al Codului civil și nu răspunde de autenticitatea documentelor prezentate de Debitor.
- 7.7. În cazul executării silite a obligațiilor Debitorului, în temeiul unui act judecătoresc, dobânda aferentă creditului și sumele ce constituie prejudiciul cauzat Băncii se vor calcula până la executarea de către Bancă, în modul corespunzător, a actului judecătoresc.
- 7.8. 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, telefon mobil, e-mail, etc.

8. DECLARAȚIILE DEBITORULUI

- 8.1. 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 sau alte acțiuni corupte sau ilicite și nu va admite implicarea sa directă sau indirectă în asemenea acțiuni;

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

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

- (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 să obligă să mențină această poziție și în continuare;
- (5) orice activitate pe care o desfășoară, 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.

9. CONFIDENȚIALITATEA

- 9.1. 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.
- 9.2. 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 folosul auditorilor, notarilor și avocaților Părților, care, în virtutea statutului profesiei lor au obligația de a păstra confidențialitate informațiilor primite, precum și în alte cazuri, când dezvăluirea este expres prescrisă de legislație sau prezentul Contract.
- 9.3. În cazul încălcării de către Debitor a obligațiilor sale contractuale, Creditorul își rezervă dreptul să facă 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 Creditorului, sunt justificate, pentru a preveni orice lezări posibile ale drepturilor Creditorului și pentru a constrânge executarea față de Creditor a obligațiilor Debitorului izvorâte din prezentul Contract.
- 9.4. Partea care a încălcat obligația de confidențialitate urmează să repare prejudiciul cauzat.

10. DISPOZIȚII FINALE

- 10.1. În cazul rezilierii unilaterale a prezentului Contract de către Bancă, Banca va notifica despre acest fapt Debitorul în scris sau la adresa de e-mail a acestuia barbarasamoto@gmail.com. Contractul va fi considerat desființat la expirarea unui termen de 15 zile calculat de la data recepționării notificării despre rezilierea Contractului.
- 10.2. Prezentul Contractul poate fi modificat cu acordul în scris al ambelor Părți, prin încheierea de către Părți a acordurilor adiționale la Contract, care vor fi parte integrantă a prezentului Contract.
- 10.3. Atât notificările Băncii privind modificarea dobânzii aferente creditului, cât și oricare 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 10 al Contractului.
- 10.4. Oricare notificare a Băncii prin e-mail, de modificare, suspendare, reziliere, etc. va fi considerată recepționată de către Debitor din următoarea zi a celei în care a fost expediată de către Bancă.
- 10.5. Prezentul Contract intră în vigoare din data semnării acestuia de către ambele Părți și acționează până la executarea integrală de către Părți a obligațiilor asumate în baza acestuia.
- 10.6. Indiferent de legea aplicabilă Garanției bancare, prezentul Contract va fi guvernat de legislația Republicii Moldova.
- 10.7. Orice neînțelegere rezultată din prezentul Contract va fi soluționată pe cale amiabilă. În cazul în care nu se ajunge la un acord privind soluționarea neînțelegerilor, litigiul va fi soluționat în ordinea stabilită de legislația în vigoare a Republicii Moldova.
- 10.8. Prezentul Contract este întocmit în 2 exemplare, cu conținut identic și cu forță juridică egală, dintre care un exemplar rămâne la Bancă, iar al doilea se predă Debitorului.

10. RECHIZITELE PĂRȚILOR

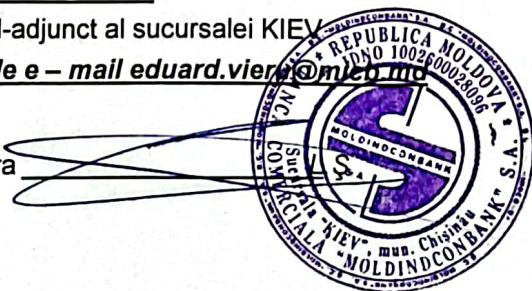
Banca:

Numele Eduard Vieru

Directorul-adjunct al sucursalei KIEV

Adresa de e – mail eduard.vieru@mcib.md

Semnătura



Debitorul:

Numele Ion Barbărasă

Functia administrator

Adresa de e – mail barbarasamoto@gmail.com

Semnătura

