

Prezentul Contract cadru (în continuare – "Contract") este încheiat între:

1. Banca Comercială "ProCredit Bank" S.A., denumită în continuare "Bancă", înregistrată în Registrul de stat al persoanelor juridice la data de 25.10.2007, IDNO/cod fiscal 1007600059183, în persoana Adjunctului Managerului Filialei nr.1 Chișinău, Lupașcu Octavian, care acționează în baza procurii nr. 04 din 24 ianuarie 2017, autentificate de către Notarul Public Aureliu Șindilă și înregistrate cu nr. 235 la 24 ianuarie 2017, pe de o parte, și
2. Întreprinderea Mixtă "5AQ INVEST" S.R.L., denumit(ă) în continuare "Debitor" sau după caz "Client", înregistrată în Registrul de stat al persoanelor juridice la data de 06.02.2008, IDNO/cod fiscal 1008600004663, în persoana Administratorului Caragacian Veaceslav, număr de identificare 0971406056390, care acționează în baza actelor de constituire, reprezentat de către DI Jelescu Andrei, număr de identificare 0963105966904, în baza procurii nr. 983, autentificată de Notarul Durnescu Tatiana la data de 26.01.2017;
3. Societatea cu Răspundere Limitată "EMS-AC GRUP", denumit(ă) în continuare "Debitor" sau după caz "Client", înregistrată în Registrul de stat al persoanelor juridice la data de 12.10.2010, IDNO/cod fiscal 1010600034904, în persoana Administratorului Cebotarenco Igor, care acționează în baza actelor de constituire;
4. Societatea Comercială "CONESTIM" S.R.L., denumit(ă) în continuare "Debitor" sau după caz "Client", înregistrată în Registrul de stat al persoanelor juridice la data de 16.03.2006, IDNO/cod fiscal 1006600010972, în persoana Administratorului Cebotarenco Igor, care acționează în baza actelor de constituire, și  
, denumit(ă) în continuare "Debitor" sau după caz "Client", număr de identificare  
identificat(ă) prin buletin de identitate  
, emis la data de  
,  
numiți împreună „Grup de persoane acționând concertat” sau „Debitori”,  
pe de altă parte, în continuare „Părți”.

## I. TERMENI ȘI DEFINIȚII

1.1. Părțile au convenit privind următoarele noțiuni esențiale utilizate în prezentul Contract:

**Grup de persoane acționând concertat** (denumiți în continuare „Debitori”) reprezintă:

- a) două sau mai multe persoane fizice sau juridice, care se expun la același risc, în urma faptului că una din ele, direct sau indirect, deține controlul asupra celeilalte sau celorlalte;
- b) două sau mai multe persoane fizice sau juridice între care nu există o relație de control conform lit. a) menționate mai sus, dar care trebuie considerate ca expuse la același risc, deoarece acționând concertat, dacă una din ele va avea dificultăți financiare, alta sau altele pot de asemenea avea dificultăți legate de rambursarea Produselor creditare.

**Expunere** - valoarea cumulativă a tuturor Produselor creditare și a angajamentelor condiționale curente ale Băncii față de Grupul de persoane acționând concertat;

**Limita Expunerii** – valoarea maximă a Produselor creditare și angajamentelor condiționale (curente și/sau viitoare) stabilită de către Bancă față de Grupul de persoane acționând concertat;

**Produx creditar** – o anumită categorie de credit sau garanție bancară, din totalitatea creditelor sau garanțiilor oferite de către Bancă clienților săi, definitivat dar nelimitându-se prin termen, valută, scop și destinație.

**Termenul Expunerii** – termenul limită maxim de achitare a oricărui Produx creditar din cadrul Expunerii;

**Plată** – Dobânda sau suma inițială a creditului și Dobânda, sau o parte a creditului și Dobânda, sau o parte a creditului, care urmează a fi achitată în conformitate cu condițiile și modul de rambursare a creditului stipulat în prezentul Contract;

**Dobânda** reprezintă suma de bani care se calculează ca procent la valoarea Produsului creditar acordat pentru folosirea acestuia într-o anumită perioadă de timp, care poate fi cu rată fixă sau cu rată flotantă.

Dobânda este fixă atunci, când părțile stabilesc rata ei la momentul încheierii contractului și convin această rată să rămână neschimbată pe tot parcursul termenului Produsului creditar.

Dobânda este flotantă atunci, când părțile, la încheierea contractului, convin că, în funcție de anumii factori (cum ar fi, dar nelimitându-se la, modificarea ratei de bază a Băncii Naționale, a ratei inflației, evoluția pieței financiare, costul resurselor disponibile Băncii, fluctuația indicilor Euribor sau Libor, neexecutarea sau executarea neconformă de către Debitor sau Debitorul ipotecar/gajist sau Fidejuser a condițiilor prezentului Contract, sau a Contractelor ce vor asigura Expunerea, etc.), rata dobânzii poate fi modificată.

**Comisionul de neutilizare** reprezintă o sumă de bani percepută de Bancă de la Debitor pentru neutilizarea integrală a mijloacelor creditare acordate în cadrul Liniei de credit într-o anumită perioadă de timp;

**Credit neutilizat** – este diferența dintre Limita Liniei de credit și mijloacele creditare din cadrul Liniei de credit utilizate la un moment dat;

1.2. În prezentul Contract referința la „Debitor” va fi considerată referință făcută la oricare dintre Debitorii din cadrul Grupului de persoane acționând concertat.

1.3. În cazul Garanției bancare, „Banca” este denumită „Garant”, iar „Debitorul” este denumit „Ordonator”, iar referința la „Ordonator” va fi considerată referință făcută la „Ordonatori”.

## II. OBIECTUL CONTRACTULUI

2.1. Prin prezentul Contract, Banca se obligă să stabilească o Limită a Expunerii în mărimea și valuta indicată la pct. 14.1. al prezentului Contract și să acorde Debitorului, în condițiile determinate de prezentul Contract și actele normative ale Băncii, diferite Produse creditare, iar Debitorul se obligă să restituie Băncii mijloacele creditare utilizate și să plătească Dobânda și alte plăți aferente executării prezentului Contract.

2.2. La solicitarea Debitorului și la întrunirea de către acesta a condițiilor aferente necesare, Banca va elibera Debitorului, în cadrul Limitei Expunerii stabilite, orice Produs creditar disponibil, cu întocmirea unei Anexa la prezentul Contract. Anexa va cuprinde, dar nu se va limita la: suma și valuta Produsului creditar, scopul, termenul, dobânda, comisioane și penalități, precum și alte condiții suplimentare după caz.

## III. CONDIȚII ESENȚIALE

3.1. Valoarea cumulativă a tuturor Produselor creditare curente (nestinse), oferite Debitorului de către Bancă („Expunerea”), nu va depăși Limita Expunerii indicată la pct. 14.1. al prezentului Contract.

3.2. Echivalentul valorii totale a Produselor creditare din cadrul Expunerii, acordate în altă valută decît valuta indicată în prezentul Contract, nu va depăși Limita Expunerii indicată la pct. 14.1. al prezentului Contract. Totodată echivalentul valorii totale a Produselor creditare în cadrul Expunerii se va stabili având la bază cursul de schimb valutar respectiv stabilit de Banca Națională a Moldovei în ziua aprobării fiecărui Produs creditar următor în cadrul Expunerii.

### 3.3. Dobânda

3.3.1. Dobânda poate fi cu Rată fixă sau cu Rată flotantă și se stabilește individual pentru orice Produs creditar acordat Debitorului și se achită în conformitate cu planul de rambursare, parte a Anexelor la prezentul Contract. Planul de rambursare se va modifica în conformitate cu prevederile pct. 3.3.3. al prezentului Contract, sau dacă Părțile convin asupra modificării acestuia. Modificarea planului de rambursare are loc prin emiterea acestuia într-o redacție nouă de către Bancă, iar redacția de pînă la modificare se va anula.

3.3.2. Dobânda se calculează zilnic reieșind din soldul Produsului creditar debursat și nerambursat, începând cu data debursării Produsului creditar și pînă la ziua precedentă rambursării acestuia, baza de calcul fiind – anul cu 365 zile și numărul efectiv de zile de utilizare a părții respective din Produsul creditar respectiv.

3.3.3. În cazul modificării Dobânzii cu Rată flotantă în funcție de Rata de referință indicată în Anexa/Anexele la prezentul Contract, precum și în alte cazuri expres stabilite de prezentul Contract, Debitorul este notificat cu cel puțin 10 zile înainte de modificare prin una din sursele de informare stabilite la pct. 13.2. al prezentului Contract.

Modificarea ratei dobânzii în funcție de rata de referință va fi operată o dată la fiecare șase luni, cu începere de la data debursării efective a mijloacelor creditare sau a primei tranșe a creditului. Rata dobânzii



va fi modificată luând în considerație rata de referință indicată în Anexa/Anexele la prezentul Contract, stabilită în ultima zi a lunii premărgătoare lunii dinaintea modificării Dobânzii.

Mărimea nouă a Dobânzii se va aplica la soldul Produsului creditar, existent la data aplicării ratei dobânzii noi.

În cazul modificării ratei dobânzii în dependență de Rata de referință stabilită în Anexă/Anexele la prezentul Contract, 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 data aplicării ratei dobânzii noi.

Ca urmare a implementării noii rate a dobânzii, Debitorul va face cunoștință cu noul plan de rambursare în momentul când se va prezenta la Bancă pentru achitarea plății scadente.

În cazul neacceptării ratei dobânzii noi de către Debitor, acesta va avea dreptul de a solicita rezilierea prezentului Contract în partea Produsului creditar respectiv, cu restituirea soldului Produsului creditar și a altor sume supuse plății în termenul stipulat în prezentul Contract.

### **3.4. Garanții**

**3.4.1.** Debitorul se obligă să asigure Produsele creditare contractate în temeiul prezentului Contract, dobânzile aferente tuturor acestor Produse creditare, precum și toate celelalte obligații care derivă sau care pot deriva din prezentul Contract, cu garanțiile descrise în pct. 14.3. al prezentului Contract. Adicional la garanțiile descrise în pct. 14.3. al prezentului Contract, în cazul solicitării Băncii, Debitorul se obligă să asigure cu fidejusiune fiecare Produs creditar, la data semnării Anexei/Anexelor respective.

**3.4.2.** Prin prezentul Contract, Debitorul își exprimă acordul ca bunurile imobile și mobile, ce vor servi drept garanții a rambursării Produselor creditare contractate, precum și a altor plăți datorate conform Contractului Cadru, la transmiterea acestora în gaj/ipotecă, vor fi **evaluate** de către un evaluator intern al Băncii sau de către una din companiile de evaluare licențiate selectată în temeiul unui tender, cu care Banca are încheiat contract de prestări servicii, unde Banca figurează în calitate de Beneficiar al serviciilor de evaluare (denumirea cărora va fi publicată pe pagina oficială a Băncii). În acest sens va fi întocmit un raport de evaluare.

**3.4.3. Reevaluarea** bunurilor mobile și imobile ce servesc drept garanții a rambursării Produselor creditare acordate va fi efectuată cel puțin anual de către Bancă (prin intermediul evaluatorului intern), sau de către un evaluator extern din cadrul companiilor de evaluare licențiate menționate anterior.

**3.4.4.** În rezultatul evaluării/reevaluării, Banca va stabili suficiența sau insuficiența garanțiilor oferite pentru asigurarea Produselor creditare, raportate la soldul acestora la data evaluării/reevaluării. În cazul stabilirii insuficienței garanțiilor, Banca va informa Debitorul/Debitorii gajști/ipotecari despre aceasta și va solicita substituirea sau suplinirea garanțiilor existente cu alte garanții adiționale. Refuzul Debitorului de a se conforma acestei cerințe în termenul acordat poate conduce la rezilierea anticipată a Contractului cadru cu restituirea soldului Produselor creditare acordate, sau a soldului Produselor creditare neacoperite cu gaj, precum și a altor plăți datorate Băncii.

**3.4.5.** Evaluarea/reevaluarea externă va fi pe cheltuiala Debitorului, conform Listei de prețuri a Băncii în vigoare la momentul efectuării evaluării/reevaluării, iar în legătură cu acest fapt, Debitorul își exprimă acordul și împuternicește Banca să debiteze contul curent al Debitorului.

## **IV. PRODUSELE CREDITARE**

În cadrul prezentului Contract, Banca va acorda, dar nu se va limita la, următoarele Produse creditare cu următoarele particularități:

### **4.1. CREDITUL**

Creditul prezintă o sumă de bani, pe care Banca o pune la dispoziția Debitorului pentru utilizarea în scopul descris în Anexa/Anexele respective la prezentul Contract. Creditul se debursează în una sau câteva tranșe, conform cererii Debitorului, prin transfer în contul curent al Debitorului deschis în Bancă. Rambursarea Creditului se efectuează conform unui plan prestabilit, ce conține sumele dobânzii și capitalului ce urmează a fi achitate, precum și data limită de efectuare a plăților, și este parte a Anexei/Anexelor la prezentul Contract.

### **4.2. OVERDRAFTUL**

Overdraftul (descoperitul de cont) este o facilitate creditară destinată acoperirii insuficienței banilor pe contul curent pentru efectuarea plăților curente. Overdraftul prezintă suma de bani cu care este debitat contul Debitorului în cazul insuficienței mijloacelor pentru efectuarea tranzacțiilor curente. Dobânda pentru utilizarea

mijloacelor creditare din cadrul Overdraftului se achită lunar. Mijloacele creditare din cadrul Overdraftului fi rambursate nu mai târziu de scadența acestuia.

#### **4.2.1. Autorizarea Overdraft-ului**

a) Banca este în drept să sisteze utilizarea Overdraft-ului de către Debitor, dacă s-a produs vreun caz de încălcare a prevederilor pct. 9.1. al prezentului Contract.

b) În caz de sechestrare a mijloacelor bănești din conturile curente ale Debitorului, Banca va refuza autorizarea și va sista utilizarea Overdraft-ului, până când Debitorul nu va asigura acumularea mijloacelor bănești indicate în documentul(ele), prin care a fost dispusă aplicarea sechestrului(lor).

c) În caz de suspendare a operațiunilor la conturile curente ale Debitorului, Banca va sista efectuarea operațiunilor la conturile acestuia, inclusiv și dreptul Debitorului de utilizare a Overdraft-ului.

#### **4.3. LINIA DE CREDIT**

Linia de credit prezintă o sumă de bani, pe care Banca o pune la dispoziția Debitorului la cererea acestuia pentru completarea mijloacelor circulante. Debitorul poate utiliza total sau parțial Limita Liniei de credit la necesitate, astfel avînd posibilitatea la multiple retrageri și achitari în cadrul Limitei Liniei de credit. Dobînda pentru utilizarea mijloacelor creditare din cadrul Liniei de credit se achită lunar.

#### **4.3.1. Deschiderea Liniei de Credit și Debursarea mijloacelor creditare din cadrul Liniei de Credit**

a) Linia de credit se activează la data indicată în Anexa/Anexele la prezentul Contract.

b) Mijloacele creditare din cadrul Liniei de credit se debursează Debitorului în Valuta Liniei de credit, indicată în Anexa/Anexele prezentului Contract, prin transferul mijloacelor bănești în contul curent al Debitorului deschis la Bancă.

c) Mijloacele creditare din cadrul Liniei de credit se acordă în temeiul cererii scrise a Debitorului (Cerere privind transferul mijloacelor bănești între/în filialele și oficiile secundare ale Băncii) în mărimea solicitată, dar nu mai mare decât Limita Liniei de credit stabilită în Anexa/Anexele la prezentul Contract.

d) După rambursarea deplină sau parțială a mijloacelor creditare, Debitorul poate solicita debursarea în mod repetat a mijloacelor creditare în cadrul aceleiași Limite a Liniei de credit, cu condiția că valoarea totală a mijloacelor creditare să nu depășească Limita Liniei de credit și că acesta nu are restanțe la plata Dobînzii sau a altor sume datorate Băncii, iar declarațiile făcute la Capitolul V din prezentul Contract rămân valabile la acel moment.

e) Banca este în drept să refuze deschiderea Liniei de credit și debursarea, inclusiv repetată a mijloacelor creditare, dacă după semnarea prezentului Contract:

- nu sunt îndeplinite condițiile stabilite la pct.3.4. din prezentul Contract;
- au apărut circumstanțe care indică cu certitudine incapacitatea viitoare a Debitorului de a restitui mijloacele creditare.

#### **4.3.2. Rambursarea mijloacelor creditare din cadrul Liniei de Credit, achitarea plăților**

a) Toate plățile legate de rambursarea mijloacelor creditare din cadrul Liniei de credit se vor efectua în Valuta Liniei de credit, specificată în Anexa/Anexele la prezentul Contract.

b) Debitorul este în drept să ramburseze mijloacele creditare utilizate în cadrul Liniei de credit integral sau parțial pe întreg termenul Liniei de credit. Debitorul este obligat să ramburseze integral mijloacele creditare la scadența Liniei de credit, stabilită în Anexa/Anexele la prezentul Contract.

c) În cazul Liniei de credit cu reducerea limitei, Debitorul se obligă să ramburseze mijloacele creditare din cadrul Liniei de credit pentru a nu depăși Limita Liniei de credit stabilită în Anexa/Anexele la prezentul Contract.

d) Debitorul este obligat să achite lunar Dobînda pentru utilizarea mijloacelor creditare și Comisionul de neutilizare (în cazul perceperii acestuia de către Bancă), cel târziu în prima zi lucrătoare a lunii următoare lunii de calcul, luna de calcul fiind considerată de la data 01 a lunii pînă la ultima dată calendaristică a acesteia. Debitorul este obligat să achite Dobînda și Comisionul de neutilizare calculate pentru ultima lună la scadența Liniei de credit.

e) Achitarea tuturor plăților prevăzute în prezentul Contract, inclusiv rambursarea mijloacelor creditare și a Dobînzii, se efectuează din contul curent al Debitorului deschis la Bancă.

f) Achitarea creditului în cadrul termenului Liniei de credit se va face doar în baza unei cereri scrise a Debitorului cu condiția existenței mijloacelor bănești la contul curent. Cererea nu este necesară în cazul achitării creditului la scadența Liniei de credit.

g) În scopul achitării Liniei de credit, Dobînzii, comisionului de neutilizare, precum și a altor plăți stabilite prin prezentul Contract în partea Produsului creditar respectiv, Debitorul va asigura un rulaj lunar suficient și frecvent a mijloacelor bănești la contul său curent deschis la Bancă.





h) Debitorul este în drept să restituie anticipat suma totală a mijloacelor creditate din cadrul Liniei de credit, anunțând printr-o cerere (formă liberă) în scris Banca cu 30 (treizeci) zile până la data rambursării. Închiderea Liniei de credit poate fi efectuată numai cu condiția că Debitorul a achitat comisioanele aferente și nu are datorii restante la Dobândă sau la alte sume datorate în conformitate cu prezentul Contract.

#### **4.4. GARANȚIA BANCARĂ**

Garanția bancară este un angajament scris, asumat de Garant, la cererea Ordonatorului, de a plăti creditorului ordonatorului (Beneficiarului) o sumă de bani în baza cererii scrise a beneficiarului, în vederea asigurării executării corespunzătoare a obligațiilor asumate de către Ordonator față de beneficiar, iar Ordonatorul este obligat să plătească Garantului remunerația convenită, iar în cazul satisfacerii creanțelor care reies din Garanția bancară, să restituie Garantului suma plătită. Dreptul asupra garanției bancare nu este transmisibil. Garanția bancară este irevocabilă.

În dependență de modalitatea de asigurare, Banca poate oferi două tipuri de Garanții bancare:

- Garanție bancară asigurată cu amanetul depozitului;
- Garanție bancară finanțată de către Bancă și asigurată cu gaj/ipotecă.

#### **4.4.1. GARANȚIA BANCARĂ ASIGURATĂ CU GAJUL ASUPRA MIJLOACELOR BĂNEȘTI**

##### **(AMANET)**

##### **4.4.1.1. Condiții de eliberare a Garanției bancare**

Garanția bancară este emisă numai după îndeplinirea de către Ordonator a următoarelor condiții:

- a) existența sau deschiderea cel puțin a unui cont curent în valuta, în care se emite Garanția bancară;
- b) prezentarea copiilor de pe contracte, precum și copiile de pe alte documente, ce confirmă obligația asigurată cu Garanția bancară;
- c) constituirea amanetului asupra mijloacelor bănești în sumă suficientă pentru asigurarea obligațiilor asumate de către Ordonator conform prezentului Contract;
- d) achitarea comisionului de emisie a Garanției bancare.

##### **4.4.1.2. Condițiile constituirii gajului asupra mijloacelor bănești (amanet)**

a) Obligația Ordonatorului de a restitui Garantului suma Garanției Bancare plătită de către acesta în favoarea Beneficiarului este asigurată prin constituirea gajului asupra mijloacelor bănești (amanet). Suma mijloacelor bănești, numărul contului de depozit, precum și numele titularului acestuia sunt specificate în Anexa/Anexele la prezentul Contract.

b) La survenirea cazului de satisfacere a pretențiilor, ce decurg din Garanția bancară, Garantul este în drept să-și realizeze dreptul său de gaj prin urmărirea mijloacelor bănești amanetate la Garant și va direcționa mijloacele bănești pentru achitarea Garanției bancare sau a altor plăți prevăzute de Anexa la prezentul Contract

c) În perioada valabilității amanetului constituit în baza prezentului Contract, dreptul de dispoziție a Debitorului gajist asupra Bunului amanetat este sistat.

d) În vederea debitării contului de depozit cu sumele necesare executării Garanției bancare, Debitorul gajist prin prezentul Contract își exprimă acordul său expres și împuternicește Garantul privind decontarea sumelor înscrise în contul său de depozit deschis la Garant. Debitorul gajist își dă acordul, în cazul decontării mijloacelor bănești din contul de depozit în valută străină, privind convertirea valutei în lei moldovenești la rata de schimb comercială aplicată de Garant la data convertirii, cu achitarea tuturor comisioanelor prevăzute în tarifele Garantului pentru astfel de operațiuni. Prezentul acord este valabil până la executarea integrală a obligațiilor asumate conform prezentului Contract.

##### **4.4.1.3. Condițiile de plată a sumei garantate**

a) La primirea reclamației Beneficiarului (cerere de plată), Garantul este obligat să-l notifice în scris de îndată pe Ordonator. Garantul va verifica în termen de cel mult 10 (zece) zile lucrătoare de la primirea cererii de plată dacă sunt întrunite condițiile necesare pentru a plăti, inclusiv:

- cererea de plată a Beneficiarului conține referire la neîndeplinirea obligației de către Ordonator și mărirea pretenției beneficiarului;
- la cererea de plată au fost anexate toate documentele doveditoare convenite (notă: dacă Garanția bancară stipulează această obligație).

b) La survenirea cazului de satisfacere a pretențiilor ce decurg din Garanția bancară, Garantul va executa Garanția bancară din contul mijloacelor bănești amanetate de către Ordonator și/sau Debitorul gajist conform stipularilor din Anexa/Anexele prezentului Contract. În cazul, în care bunul amanetat va fi insuficient pentru executarea obligației garantate prin gaj, Garantul este în drept să-și satisfacă creanțele din contul altor bunuri ale Ordonatorului.

#### **4.4.2. GARANȚIA BANCARĂ FINANȚATĂ DE CĂTRE BANCĂ ASIGURATĂ CU GAJ/IPOTECĂ**

În cazul satisfacerii creanțelor, ce reies din conținutul Garanției bancare, Garantul va acorda Ordonatorului un credit în suma prevăzută în Anexa/Anexele prezentului Contract.

#### **4.4.2.1. Condiții de emiteră a Garanției bancare și a creditului**

a) Garanția bancară se emite numai după îndeplinirea de către Ordonator a următoarelor condiții:

- existența sau deschiderea cel puțin a unui cont curent în valuta, în care se emite Garanția bancară;
- prezentarea copiilor de pe contracte, precum și a copiilor de pe alte documente, ce confirmă obligația asigurată cu Garanția bancară;
- încheierea, înregistrarea contractelor de gaj/amanet/ipotecă, autentificarea notarială a contractelor de ipotecă și înregistrarea la organul cadastral, prezentarea lor Garantului și/sau a altor documente, acceptabile ca formă și conținut pentru Garant, care asigură onorarea obligațiilor Ordonatorului, aferente prezentului Contract;
- achitarea comisionului de emiteră a Garanției bancare.

b) Termenul de valabilitate a Garanției bancare, condițiile eliberării creditului, suma și termenul creditului, precum și modalitatea de asigurare a creditului va fi stabilită în Anexa/Anexele la prezentul Contract.

#### **4.4.2.2. Condițiile de plată a sumei garantate**

a) La primirea reclamației Beneficiarului (cerere de plată), Garantul este obligat să-l notifice în scris imediat pe Ordonator. Garantul va verifica, în termen de cel mult 10 (zece) zile lucrătoare de la primirea reclamației, dacă sunt întrunite condițiile necesare pentru a plăti, inclusiv:

- reclamația Beneficiarului conține referire la neîndeplinirea obligației de către Ordonator și mărimea pretenției Beneficiarului;
- la reclamație au fost anexate toate documentele doveditoare cuvenite (notă: dacă Garanția bancară stipulează această obligație).

b) La survenirea cazului de satisfacere a pretențiilor, ce decurg din Garanția bancară, Garantul va executa Garanția bancară din contul creditului acordat Ordonatorului conform pct. 4.4.2. al prezentului Contract.

c) În scopul executării prevederilor specificate la pct. 4.4.2.2. lit. b), Ordonatorul își exprimă acordul său expres și împuternicește Garantul privind transferul sumelor din contul de credit la contul Beneficiarului.

d) Garantul este în drept să refuze satisfacerea pretențiilor, ce decurg din Garanția bancară, în caz dacă:

- nu s-a produs cazul garantat;
- documentele anexate (notă: dacă Garanția bancară stipulează această obligație) la reclamația Beneficiarului nu confirmă neexecutarea de către Ordonator a obligațiilor sale pentru care s-a emis garanția;
- reclamația și/sau documentele anexate sunt prezentate după expirarea termenului Garanției bancare.

e) În cazul, în care refuză satisfacerea pretențiilor ce decurg din Garanția bancară, Garantul este obligat să-l înștiințeze în scris neîntârziat pe Beneficiar.

#### **4.4.2.3. Rambursarea creditului și achitarea plăților**

a) Creditul, dobânzile și toate plățile în legătură cu Garanția bancară emisă vor fi achitate de către Ordonator din contul său curent. Ordonatorul va depune la contul său curent mijloace bănești suficiente rambursării creditului și achitării tuturor plăților în legătură cu Garanția bancară emisă, iar Garantul le va deconta în vederea achitării. În acest sens Ordonatorul își exprimă acordul său expres și împuternicește Garantul privind decontarea sumelor înscrise în contul său curent deschis la Garant în vederea achitării tuturor plăților, ce reies din prezentul Contract. În cazul insuficienței mijloacelor bănești la contul curent indicat, Ordonatorul împuternicește Garantul privind decontarea sumelor necesare și din alte conturi curente ale Ordonatorului deschise la Garant, inclusiv și în valută străină, direcționându-le în scopul achitării datoriilor în legătură cu Garanția bancară emisă. Ordonatorul își dă acordul, în cazul decontării mijloacelor bănești din conturile în valută străină privind convertirea valutei în lei moldovenești la rata de schimb comercială, aplicată de Garant la data convertirii, cu achitarea tuturor comisioanelor prevăzute în tarifele Garantului pentru astfel de operațiuni.

b) Dacă o sumă plătită Garantului nu acoperă în întregime datoria la acel moment, Garantul va fi în drept să determine modul de alocare a sumei primite, indiferent de indicațiile Ordonatorului.

### **4.5. SERVICIUL SAFEU DEPOZITAR**



**Serviciul Safeu depozitar** reprezintă un serviciu alternativ depunerii de numerar în moneda națională la ghișeul Băncii. Prin intermediul Serviciului Safeu depozitar, numerarul în monedă națională poate fi depus la Bancă, utilizând pungi sigilate distribuite în prealabil clienților de către Bancă, la dispozitivul special „Safeu depozitar” din Zona de autodeservire 24/7 a Băncii.

**Dispozitivul special „Safeu depozitar”** (în continuare *Dispozitiv*) este un dispozitiv electronic de auto deservire, care permite unui utilizator de card Visa/card de plastic, care beneficiază de Serviciul Safeu Depozitar să depună numerar, prin intermediul pungilor sigilate speciale, în contul curent al clientului Băncii.

În temeiul Anexei respective la prezentul Contract, Banca stabilește în favoarea Clientului opțiunea de depunere a numerarului în monedă națională prin intermediul Dispozitivului.

Adițional Serviciului Safeu Depozitar, prin Anexa respectivă la prezentul Contract, Banca va stabili o limită de creditare imediată a contului curent în monedă națională al Clientului deschis la Bancă, ca urmare a depunerii de numerar utilizând Dispozitivul (în continuare *Limita de creditare imediată*).

#### **4.5.1. Utilizarea Serviciului Safeu Depozitar**

Prin intermediul Serviciului Safeu Depozitar numerarul depus de către Client va fi procesat efectiv de către Bancă ulterior depunerii, însă nu mai târziu de 2 zile lucrătoare. După procesarea numerarului și confirmarea sumei indicate și declarată de Client, Banca va credita contul curent în monedă națională al Clientului cu suma respectivă.

#### **4.5.2. Utilizarea limitei de creditare imediată**

Banca va credita imediat contul curent al Clientului cu suma declarată de către Client la depunere și acesta va putea dispune de mijloacele bănești în limita stabilită în Anexa respectivă la prezentul Contract, imediat după depunerea pungilor sigilate cu numerar prin intermediul Dispozitivului din Zona de autodeservire 24/7 a Băncii.

Clientul poate utiliza suma maximă din cadrul Limitei de creditare imediată, până la finalizarea procesării numerarului de către Bancă din pungile sigilate depuse de Client.

În cazul blocării Limitei de creditare imediată de către Bancă sau a expirării termenului acesteia, Clientul va putea utiliza în continuare Serviciul Safeu Depozitar, pînă la rezilierea prezentului Contract, iar numerarul depus la Dispozitiv va fi transferat de către Bancă la contul curent al Clientului doar după procesarea numerarului.

#### **4.5.3. Depunerea numerarului**

Clientul poate depune numerarul prin intermediul unei/unor pungi sigilate utilizând Dispozitivul în Zonele de autodeservire 24/7 ale Băncii, pe parcursul și înafara orelor de lucru al filialelor și agențiilor Băncii.

Suma depusă de către Client în mărimea Limitei de creditare imediată stabilită în Anexa respectivă la prezentul Contract va fi înregistrată de Bancă în contul curent al Clientului.

În cazul în care Clientul a depus numerar prin intermediul Dispozitivului în sumă ce depășește Limita de creditare imediată stabilită în Anexa respectivă la prezentul Contract, Banca va credita contul curent al Clientului cu suma pînă la Limita de creditare imediată, iar diferența de sumă va fi depusă în contul Clientului, după procesarea efectivă a numerarului din punga sigilată depusă.

Clientul va depune numerar prin intermediul pungilor sigilate în strictă conformitate cu următoarele cerințe:

- a) Clientul va folosi doar pungile puse la dispoziție de către Bancă, acestea fiind însoțite de un cod de bare;
- b) depunerea pungilor cu numerar prin intermediul Dispozitivelor în Zonele 24/7 va fi efectuată de către persoana autorizată la cont de către Bancă, care va fi identificată prin intermediul cardului Visa/card de plastic;
- c) bancnotele vor fi aranjate în pungă în pachete a câte 100 bancnote fiecare, sortate după nominal, iar punga va fi sigilată.

#### **4.5.4. Condiții de verificare a numerarului**

Banca va procesa numerarul depus până la sfârșitul programului de lucru a zilei a 2-a lucrătoare de la depunerii numerarului de către Client. În scopul prevenirii erorilor sau fraudelor, Banca va asigura procesul de numerare și verificare a banilor va fi unul supravegheat.

Clientul își asumă responsabilitatea pentru diferențele dintre valoarea numerarului declarată la Dispozitiv indicată în punga sigilată și cea existentă *de facto* în punga sigilată.

În cazul în care, după procesarea efectivă a numerarului depus, Banca va depista o divergență de numerar între suma declarată și suma depusă de *facto* de Client, Banca va percepe comision în conformitate cu Tarife și comisioane pentru serviciile bancare prestate Clienților Business în cadrul BC ProCredit Bank S.A. în vigoare în momentul perceperii comisionului respectiv, și va întocmi un Proces – verbal în două exemplare (unul pentru Bancă și celălalt pentru Client), și acesta va conține:

- denumirea Clientului;
- suma declarată de Client care se conține în punga sigilată;
- suma care se conține *de facto* în punga sigilată;
- diferența de numerar depistată după procesarea numerarului.

În cazul în care suma depusă de către Client în punga sigilată este mai mică decât suma declarată la depunerea numerarului, Banca va acoperi în mod unilateral insuficiența de numerar din sursele disponibile pe contul curent în monedă națională al Clientului deschis la Bancă. În cazul în care nu vor exista surse disponibile pe contul curent al Clientului, Banca va deschide un overdraft tehnic la contul curent al Clientului în mărimea insuficienței de numerar depistate și va percepe un comision în conformitate cu Tarife și comisioane pentru serviciile bancare prestate Clienților Business în cadrul BC ProCredit Bank S.A. în vigoare în momentul perceperii comisionului respectiv.

În situația în care în cadrul procesării numerarului, vor fi depistate surplusuri de numerar, acestea vor fi transferate de către Bancă la contul curent în monedă națională al Clientului deschis la Bancă.

În cazul în care, în cadrul procesării numerarului vor fi depistate bancnote suspecte de a fi false, Banca va întocmi un Proces-verbal de constatare și va retrage din circulație bancnotele respective și le va transmite către organele competente, informând despre acest fapt Clientul.

## V. DECLARAȚII ȘI GARANȚII

### 5.1. Debitorul declară și garantează următoarele:

- a) dispune de capacitate de exercițiu deplină pentru încheierea și executarea prezentului Contract;
- b) dispune de drepturi depline pentru a-și asuma și executa obligațiile sale de Debitor în baza prezentului Contract;
- c) toate documentele și informațiile prezentate Băncii sunt veridice și valide, atât la momentul prezentării lor, cât și la data semnării prezentului Contract;
- d) este de acord să achite toate comisioanele, precum și penalitățile (după caz), prevăzute în prezentul Contract, precum și în Anexele respective la prezentul Contract, în scopul executării prezentului Contract;
- e) nu are intenții de a utiliza Produsele creditare în alte scopuri decât cele stabilite în Anexele respective la prezentul Contract;
- f) fiind pe deplin conștient, acesta se va conforma, pe întreaga durată a prezentului Contract, tuturor prevederilor legale ale Republicii Moldova în materie de protecție a mediului, sănătății și siguranței populației;
- g) este legal constituit, nu este parte în litigii sau procese administrative cu potențial efect negativ asupra Debitorului, activele proprii nu sunt sechestrate sau altfel grevate și nu are alte datorii decât cele reflectate în actele prezentate Băncii;
- h) contractarea Produselor creditare nu este o încălcare a actelor juridice cu participarea Debitorului sau un temei pentru cerere de executare anticipată a altor obligații ale Debitorului;
- i) este în drept să practice activitatea de antreprenoriat declarată la Bancă și dispune de toate autorizațiile necesare;



j) toate documentele și informațiile prezentate Băncii sunt veridice și valide și Debitorul nu a tăinuit și nu s-a abținut de la dezvăluirea oricăror informații sau circumstanțe, care ar fi constituit temei pentru Bancă de a refuza acordarea Produselor creditare sau acordarea acestora în baza altor condiții decât cele stabilite în prezentul Contract.

k) este în drept să atragă de la persoane juridice sau fizice bunuri și drepturi patrimoniale în scopul practicării activității de antreprenoriat;

l) este în drept să dispună liber de venitul obținut de pe urma activității de antreprenoriat, care rămâne după achitarea impozitelor și altor plăți obligatorii;

m) încheierea și executarea prezentului Contract corespunde actelor de constituire ale Debitorului, fiind luat acordul respectiv de la organul suprem de conducere al Debitorului;

n) încheierea și executarea prezentului Contract de către Debitor nu necesită consimțământul sau aprobarea oricărei persoane fizice sau juridice, sau organ de stat;

o) prezentul Contract creează obligații legale și valabile pentru Debitor, pe deplin executabile, inclusiv pe cale silită;

p) nu există nici un litigiu judiciar sau arbitral, proces administrativ sau investigație a vreunui organ de stat sau privat care, dacă ar fi soluționată în defavoarea Debitorului, ar putea afecta activitatea sau patrimoniul Debitorului;

q) Produsele creditare vor fi utilizate de către Debitor în conformitate cu legislația Republicii Moldova, inclusiv normele de securitate ecologică și protecție a mediului ambiant;

r) Debitorul declară că nu a tăinuit de la Bancă și nu s-a abținut de la dezvăluirea oricăror informații sau circumstanțe, care, în opinia rezonabilă a Băncii în calitate de instituție bancară prudentă, ar fi constituit temeiuri pentru ca Banca să refuze creditarea Debitorului, sau să crediteze Debitorul în baza altor condiții decât cele stabilite în prezentul Contract;

s) la data încheierii prezentului Contract, Debitorul nu are nici o datorie care nu a fost adusă la cunoștința Băncii sau obligații neexecutate față de o altă instituție financiară, persoană fizică sau juridică decât cele reflectate în rapoartele sale financiare și documentele contabile;

t) la momentul semnării Contractului nu are restanțe la achitarea taxelor și impozitelor datorate și nu există împotriva lui nici o acțiune/procedură cu privire la neplata acestora;

**5.2. Persoanele fizice și/sau juridice care constituie garanții de rambursare declară expres și irevocabil că au făcut cunoștință cu prevederile prezentului Contract, le înțeleg și le acceptă, fapt confirmat prin semnătura acestora aplicată pe prezentul Contract.**

**5.3. Declarațiile și garanțiile de la pct. 5.1. lit. f), lit. g), lit. h), lit. i), lit. j) și pct. 5.2. se consideră a fi reconfirmate de către Debitor, precum și de către persoanele fizice și/sau juridice ce constituie garanții de rambursare a fiecărui Produs creditat în parte, în fiecare moment, pe parcursul termenului prezentului Contract, cu referință la circumstanțele existente la acel moment.**

## **VI. DEBURSAREA PRODUSELOR CREDITARE**

**6.1.** Debursarea Produselor creditare din cadrul Limitei Expunerii se va efectua în baza cererii Debitorului.

**6.2.** În cazul cererilor concomitente de acordare a Produselor creditare ce depășesc sumarul Limita Expunerii, Banca va decide în mod individual ordinea de acordare și eventualul refuzul de acordare a Produselor creditare.

**6.3.** Banca se obligă să deburseze oricare din Produsele creditare după constituirea garanțiilor prevăzute în pct. 14.3. din prezentul Contract. Dacă garanțiile nu sunt constituite în termen de 15 (cincisprezece) zile de la data încheierii prezentului Contract, Banca este în drept să refuze debursarea oricărui Produs creditat, cu notificarea Debitorului.

**6.4.** Banca va debursa orice Produs creditat ulterior numai în condițiile asigurării Produselor creditare cu gaj suficient conform normativelor Băncii.

**6.5.** Banca este în drept să refuze debursarea Produsului creditat/tranșei(lor) următoare dacă s-a produs vreun caz de încălcare a prevederilor Capitolului IX al prezentului Contract.

## **VII. RAMBURSAREA PRODUSELOR CREDITARE; ACHITAREA PLĂȚILOR**

7.1. Rambursarea fiecărui Produs creditar (cu excepția Overdraft-ului și a liniei de credit) și achitarea Dobânzii aferente acestuia vor fi efectuate conform planului de rambursare, considerat parte a Anexelor prezentului Contract.

7.2. În scopul rambursării Produselor creditare, precum și achitării plăților datorate conform prezentului Contract, Debitorul este obligat să alimenteze cu mijloace bănești suficiente contul său curent deschis la Bancă, sau să transfere/depună mijloace bănești în conturile de tranzit ale Bancii, nu mai târziu de data ratei scadente conform planului de rambursare.

7.3. Rambursarea Produselor creditare, precum și achitarea plăților datorate conform prezentului Contract (inclusiv cheltuielile de evaluare/reevaluare a gajului/ipotecii), va fi efectuată în una din următoarele modalități:

a) prin debitarea de către Bancă a contului curent al Debitorului, și/sau  
b) prin debitarea de către Bancă a conturilor persoanelor terțe, la cererea acestora de a direcționa sumele în scopul achitării datoriilor Debitorului, și/sau

c) Banca va trece la scăderi sumele datorate conform prezentului Contract din alte conturi ale Debitorului deschise la Bancă, inclusiv în altă valută decât cea a Produselor creditare, sau din conturile de tranzit la/în care Debitorul a transferat/depus mijloace Bănești, direcționându-le în scopul rambursării Produselor creditare și achitării plăților datorate conform prezentului Contract/Anexelor la prezentul Contract, și/sau

d) Banca va debita conturile fidejursorilor deschise la Bancă, în temeiul contractelor de fidejusiune.

7.4. În scopul executării prevederilor pct. 7.3. al prezentului Contract, Debitorul își exprimă consimțământul său expres și împuternicește Banca să treacă la scăderi sumele datorate Băncii din contul său curent deschis la Bancă, și/sau din alte conturi ale Debitorului deschise la Bancă, și/sau din conturile de tranzit la care Debitorul a transferat mijloace bănești, precum și consimțământul privind convertirea valutei utilizând cursul comercial de vânzare al Băncii la data decontării, cu achitarea de către Debitor a altor comisioane prevăzute în Lista de prețuri a Băncii pentru astfel de operațiuni.

7.5. Data achitării ratei Produsului creditar și, după caz, a altor datorii aferente prezentului Contract se consideră data înregistrării mijloacelor bănești în conul de credit, contul de evidență a dobânzii și contul de evidență a penalităților, indiferent de data înregistrării mijloacelor bănești în contul curent al Debitorului și/sau conturile curente ale persoanelor terțe, la cererea cărora sumele vor fi redirecționate spre achitarea plăților Debitorului.

7.6. În cazul, în care data plății este o zi de sâmbătă sau duminică, sau o zi care, în conformitate cu legislația în vigoare este zi de odihnă la locul executării obligației, termenul plății expiră în următoarea zi lucrătoare.

7.7. Dacă o sumă plătită Băncii nu acoperă în întregime datoria către acel moment, Debitorul, prin prezentul Contract, își exprimă consimțământul expres ca Banca să fie îndreptățită să distribuie mijloacele financiare la propria discreție. În lipsa altei determinări, ordinea de stingere a plăților datorate va fi următoarea: penalitate, dobândă, apoi soldul Produsului creditar.

## VIII. COMISIOANE ȘI PENALITĂȚI

8.1. În scopul executării prezentului Contract, Debitorul va achita Băncii comisioane și penalități (după caz), stabilite în prezentul Contract, precum și în Anexele respective la prezentul Contract pentru fiecare Produs creditar în parte.

8.2. În cazul substituirii/degrevării la cerere a garanțiilor, Debitorul va plăti Băncii, la data substituirii/degrevării, un comision în mărime de 0,5 (zero întreg și cinci zecimi) % din valoarea de gaj/ipotecă a bunurilor substitute/degrevate. Comisionul pentru degrevare nu se aplică în situația achitării integrale a Produselor creditare.

8.3. Pentru eliberarea Acordului Băncii la constituirea gajului/ipotecii ulterioare asupra bunurilor gajate/ipotecate, Debitorul va achita Băncii un comision în mărime de 1 (unu) % din valoarea de gaj a bunurilor în cauză.

8.4. În cazul transmiterii, cu acordul Băncii, de către Debitor unor terțe persoane a datoriei sale totale sau parțiale, ce reiese din prezentul Contract, Debitorul va achita Băncii un comision în mărime de 1 (unu) % din soldul Produsului creditar transmis la data semnării de către Debitor și terț a Contractului de preluare a datoriei.



8.5. În cazul, în care Garantul satisface pretențiile ce decurg din Garanția bancară ca rezultat al producerii cazului garantat, Ordonatorul va achita Garantului la data executării Garanției bancare comisionul de executare în mărimea stipulată în Tarifele Băncii în vigoare la data, la care a fost executată Garanția bancară.

8.6. În cazul modificării sau anulării Garanției bancare, Ordonatorul va achita Garantului la data modificării sau anulării acesteia, un comision în mărimea stipulată în Tarifele Băncii în vigoare la data, la care Garanția bancară se modifică sau se anulează. Ordonatorul se obliga să achite orice alte comisioane și speze legate de Garanția bancară conform Tarifelor în vigoare ale Băncii-Garant, precum și cheltuielile adiționale legate de expedierea Garanției bancare și de comisioanele asumate, dar neachitate, de către Beneficiar.

## IX. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE PĂRȚILOR

### 9.1. Debitorul este obligat:

a) să ramburseze Băncii Produsele creditare și să achite dobânda și alte plăți aferente (comisioane și penalități) conform clauzelor Contractului și a planurilor de rambursare prevăzute în Anexele la prezentul Contract;

b) să utilizeze Produsele creditare, conform scopului indicat în Anexele la prezentul Contract și să prezinte Băncii, în termen de până la 30 (treizeci) de zile lucrătoare din momentul debursării fiecărui Produs creditar, documentele ce confirmă utilizarea mijloacelor creditare conform destinației;

c) să deschidă la Bancă cel puțin un cont curent, în conformitate cu procedurile interne ale Băncii și să efectueze, în limitele solicitate de Bancă, plățile prin intermediul acestui cont;

d) să informeze neîntârziat Banca despre orice încălcare a declarațiilor și garanțiilor de la pct. 5.1. al prezentului Contract, precum și să întreprindă toate măsurile în scopul minimizării efectelor acestor încălcări asupra executării obligațiilor rezultate din prezentul Contract;

e) să informeze neîntârziat Banca despre orice factor (inclusiv atragerea la răspundere civilă, penală sau participarea în proces a Debitorului, apariția unor circumstanțe de forță majoră etc.) în stare să influențeze negativ starea financiară a Debitorului și/sau rambursarea vreunui Produs creditar, precum și să întreprindă toate măsurile în scopul minimizării efectelor acestora asupra executării obligațiilor sale rezultate din prezentul Contract;

f) fără consimțământul Băncii să nu-și asume obligații financiare (credite, împrumuturi, fidejusiuni etc.);

g) să suporte toate cheltuielile ce rezultă din executarea prezentului Contract sau ce rezultă din constituirea garanțiilor prevăzute în pct. 14.3. al prezentului Contract;

h) să încaseze și să facă plăți doar prin conturile deschise în Bancă (cu excepția cazurilor convenite cu Banca);

i) să prezinte rapoartele financiare după cum urmează

- trimestrial, în termen de 30 (treizeci) zile după încheierea trimestrului cu excepția trimestrului patru, bilanțul contabil și raportul venituri-cheltuieli.

- anual, în termen de 90 (nouăzeci) zile după încheierea anului financiar, bilanțul contabil, raportul venituri-cheltuieli, raportul privind mișcarea mijloacelor bănești avizate de organul de statistică.

j) să notifice Banca fără întârziere despre schimbarea denumirii de firmă, administratorului, contabilului-șef, sediului, rechizitelor bancare, asociaților cu poziție de control, deschiderea conturilor bancare noi, cu prezentarea actelor justificative;

k) să notifice Banca fără întârziere despre schimbarea numelui și/sau actelor de identitate în termen de 3 (trei) zile de la ziua înregistrării numelui nou în registrele autorităților competente, sau primirii actelor de identitate noi;

l) 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 prezentul Contract (distribuirea profitului, reorganizare, lichidare etc.);

m) să prezinte la solicitarea Băncii extrasul din contabilitate, cu descifrarea contului 242, precum și extrasele cu rulajele din conturile deschise în alte bănci comerciale;

n) să prezinte la timp Băncii orice documente și materiale (inclusiv analitice și de sinteză) care vor fi cerute de aceasta, necesare revizuirii și analizei sistematice a capacității de plată a Debitorului, și să permită reprezentanților Băncii să efectueze controlul documentar și la fața locului a utilizării Produsului creditar și să acorde acestora asistența necesară, precum și să înlăture deficiențele depistate în urma controalelor efectuate de Bancă și să aplice recomandările sau prescripțiile făcute de Bancă;



- o) să asigure realizarea indicilor și coeficienților activității economico-financiare la un nivel nu mai de cel stabilit la momentul acordării Produsului creditar sau potrivit planului de afaceri prezentat Băncii;
- p) să înstrăineze 10 (zece) % și mai mult din activele fixe ale societății doar cu consimțământul Băncii;
- q) dacă pe parcursul executării prezentului Contract Banca va considera că garanțiile constituite conform pct. 14.3. sunt insuficiente, în termen de 30 (treizeci) zile de la solicitarea Băncii să substituie/completeze garanțiile constituite în vederea asigurării executării corespunzătoare a prezentului Contract, cu suportarea tuturor cheltuielilor aferente;
- r) să informeze Debitorii gajști/ipotecari despre evaluarea/reevaluarea bunurilor transmise în gaj, conform prevederilor pct. 3.4.2. – 3.4.4. ale prezentului Contract.

**9.2. Fără acordul prealabil în formă scrisă al Băncii, Debitorul nu este în drept:**

- a) să transmită cu titlu gratuit sau oneros, provizoriu sau definitiv, sau să greveze careva drepturi reale sau o parte semnificativă (mai mult de 10 %) din activele sale;
- b) să distribuie profitul net sau să achite datoriile financiare față de membrii săi în cazul existenței unor restanțe conform prezentului Contract;
- c) să efectueze sau să permită reorganizarea sau dizolvarea sa.

**9.3. Debitorul este în drept:**

- a) să ramburseze Creditul anticipat, total sau parțial (dar nu mai puțin de 30% din soldul creditului nerambursat), anunțând Banca printr-o cerere în scris, cu 5 (cinci) zile lucrătoare anticipate și numai dacă Debitorul nu are datorii restante (rate și dobânzi) și/sau alte plăți aferente acestuia, care urmează a fi achitate în conformitate cu prezentul Contract;
- b) să primească de la Bancă, la cererea simplă a acestuia, calculul datoriei curente formată din soldul Expunerii și/sau soldul oricărui Produs creditar, Dobândă și alte plăți aferente acestuia;
- c) să obțină degrevarea garanțiilor în caz de executare a obligațiilor rezultate din prezentul Contract;
- d) să solicite în baza cererii majorarea sau diminuarea limitei Liniei de credit acordate (Banca va examina cererile primite în baza procedurilor sale interne, fără a fi obligată să execute modificările respective).
- e) să solicite în baza unei cereri scrise majorarea, diminuarea sau prolongarea Overdraft-ului (cererile parvenite în adresa Băncii vor fi examinate în baza procedurilor sale interne, fără ca aceasta să fie obligată să adopte o decizie favorabilă în acest sens).

**9.4. Banca este obligată:**

- a) să deburseze Produsele creditare în cadrul Limitei expunerii, doar după constituirea de către Debitor a garanțiilor prevăzute în pct. 14.3. al prezentului Contract;
- b) să țină evidența utilizării și rambursării oricărui Produs creditar, precum și a Dobânzilor aferente calculate și achitate;
- c) să informeze Debitorul, la cererea simplă a acestuia, privitor la datoria curentă formată din soldul Expunerii și/sau soldul oricărui Produs creditar, Dobândă și alte plăți aferente acestuia.

**9.5. Banca are dreptul:**

- a) să verifice utilizarea Produselor creditare conform destinației;
- b) să deconteze de sine stătător mijloacele bănești înregistrate la contul(urile) curent(e) al(e) Debitorului în vederea achitării plăților în condițiile stabilite la Capitolul VII din prezentul Contract;
- b) să verifice existența efectivă, precum și integritatea garanțiilor constituite în scopul asigurării rambursării Produselor creditare, până la rambursarea integrală a acestora și achitarea plăților aferente;
- c) să cesioneze drepturile sale, ce reies din prezentul Contract, terțelor persoane, cu înștiințarea prealabilă a Debitorului;
- d) dacă apreciază garanțiile rambursării Produselor creditare ca fiind insuficiente, să ceară constituirea unor garanții suplimentare;
- e) să verifice și să analizeze periodic starea financiară precum și capacitatea de plată a Debitorului, inclusiv prin vizite la locul desfășurării activității de antreprenariat sau sediu;
- f) să modifice termenul oricărui Produs creditar, la cererea Debitorului, în cazul în care situația financiară a acestuia permite acest fapt și doar ca urmare a analizei financiare efectuate de către Bancă;
- g) să modifice unilateral rata Dobânzii, conform prevederilor suplimentare stipulate în prezentul Contract, cu respectarea pct. 13.1. și 13.2. ale prezentului Contract.
- h) să refuze acordarea Produsului creditar în următoarele cazuri:
  - dacă în termen de 30 (treizeci) zile calendaristice de la semnarea prezentului Contract nu vor fi îndeplinite condițiile stipulate în pct. 3.4. al prezentului Contract;
  - înrăutățirea situației financiare a Debitorului confirmată de rapoartele financiare prezentate;



- neîndeplinirea condițiilor prezentului Contract;
- finanțarea scopurilor, ce nu corespund politicii de creditare a Băncii;
- înrăutățirea istoriei de credit a Debitorului în toate instituțiile financiare;
- existența litigiilor judiciare, în care este implicat Debitorul;
- lipsa resurselor financiare specifice finanțării proiectului;
- înrăutățirea situației macroeconomice, ce poate afecta stabilitatea financiară a afacerii;
- finanțarea proiectelor, ce prezintă un risc sporit pentru dezvoltarea afacerii;
- alte motive, care, din punct de vedere al Băncii, ar putea afecta negativ capacitatea de plată a Debitorului;
- insuficiența garanțiilor ca rezultat al reevaluării lor sau al modificării valorii de piață.

## X. ÎNCĂLCĂRI; MODIFICAREA ȘI ÎNCETAREA CONTRACTULUI

**10.1.** Orice modificări și completări la prezentul Contract se vor perfecta în formă scrisă, se vor semna de ambele Părți și vor constitui parte integrantă a prezentului Contract.

**10.2.** Banca este în drept să ceară Debitorului restituirea anticipată a Expunerii sau a unui Produs creditar separat și achitarea altor plăți aferente conform prezentului Contract, sau să sisteze total opțiunea de utilizare a Serviciului safeu depozitar de către Client, cu sau fără rezilierea Contractului, în următoarele cazuri:

- a) Debitorul întârzie rambursarea unui Produs creditar ori plata altor sume datorate Băncii sau nu execută alte obligații, ce rezultă din prezentul Contract;
- b) de către o instanța competentă este intentat un proces, în cadrul căruia Debitorul figurează în calitate de pârât sau în care drepturile ori interesele Debitorului pot fi afectate în orice mod;
- c) este luată o decizie privind dizolvarea ori lichidarea Debitorului sau este intentat un proces de insolvență a Debitorului;
- d) oricare persoană publică sau privată limitează sau lipsește Debitorul de dreptul de dispoziție asupra patrimoniului său (inclusiv mijloacelor bănești din cont);
- e) declarațiile și garanțiile de la pct. 5.1., precum și alte informații sau documente, furnizate de Debitor, vor fi incorecte sau vor conține date false sau eronate;
- f) garanțiile constituite conform pct. 14.3. sunt reduse și nu sunt suplinite conform pct. 9.1. lit. q);
- g) în cazul în care Debitorul prin acțiunile/inacțiunile sale va prejudicia imaginea și/sau reputația Băncii;
- h) în alte cazuri stabilite de legislația în vigoare.

**10.3.** În cazul, în care Debitorul în termenul stabilit de Bancă nu remediază încălcarea, Banca are dreptul să inițieze executarea silită a obligațiilor Debitorului, urmărind atât garanțiile constituite, cât și alte bunuri ale Debitorului atunci, când garanțiile constituite sunt suficiente. Consecutivitatea urmăririi garanțiilor este stabilită de Bancă de sine stătător;

**10.4.** În cazul rezilierii prezentului Contract, toate obligațiile rezultate din acesta rămân în vigoare și urmează a fi executate ținând cont de prevederile prezentului capitol.

**10.5.** Debitorul este în drept să solicite rezilierea prezentului Contract și anume în partea Produsului creditar de care a beneficiat, în cazul neacceptării ratei dobânzii noi pentru Produsul creditar respectiv, prin notificarea Băncii în termen de 7 (șapte) zile de la data informării de către Bancă privind modificarea dobânzii, cu restituirea soldului Produsului creditar și a altor sume supuse plății în termenul stipulat. Rezilierea prezentului Contract, pe motivul dezacordului cu noua dobândă, va putea fi solicitată de către Debitor doar cu condiția achitării anterioare sau concomitente a soldului Produsului creditar și a tuturor plăților aferente acestuia datorate Băncii.

**10.6.** Toate obligațiile de rambursare a Creditului și a plăților aferente conform prezentului Contract rămân în vigoare și urmează a fi executate, ținând cont de prevederile prezentului capitol și după rezilierea Contractului.

## XI. CESIONAREA DREPTURILOR ȘI OBLIGAȚIILOR

**11.1.** Debitorul nu poate cesiona sau transfera nici un drept sau obligație rezultată din prezentul Contract, fără consimțământul prealabil al Băncii exprimat în scris.

**11.2.** Banca va putea transfera către orice persoană terță, orice drepturi rezultate din prezentul Contract, incluzând, dar nelimitându-se la dreptul de a primi rambursarea vreunui sau a tuturor Produselor creditare din cadrul Expunerii, precum și alte plăți aferente, ce reies din prezentul Contract. În acest caz,

Banca va înștiința Debitorul în scris despre cesionarea acestor drepturi către persoanele terțe. După recepționarea notificării, Debitorul va rambursa sumele datorate în contul persoanei/persoanelor terțe indicate în notificare.

## XII. PROTECȚIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

**12.1.** La încheierea prezentului Contract, Banca a informat Debitorul despre faptul că este înregistrată în calitate de operator de date cu caracter personal cu identificatorul 0000018, prin Decizia Centrului Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal nr.DD-1357118372527 din 02.01.2013, în condițiile Legii nr.133 din 08.07.2011 privind protecția datelor cu caracter personal.

**12.2.** Drepturile și obligațiile Părților în domeniul prelucrării datelor cu caracter personal:

**12.2.1. Debitorul posedă următoarele drepturi:**

- de a fi informat despre identitatea operatorului de date cu caracter personal, despre scopul prelucrării acestor date și destinatarii datelor cu caracter personal colectate;
- de acces, intervenție și opoziție în raport cu datele cu caracter personal furnizate;
- de a nu fi supus unei decizii individuale.

**12.2.2. Banca dispune de următoarele drepturi:**

- de a prelucra datele cu caracter personal aferente Debitorului în scopul încheierii, modificării, executării și încetării prezentului Contract;
- de a prelucra datele cu caracter personal aferente Debitorului, după încetarea prezentului contract, în scopul promovării serviciilor și produselor sale, precum și în scopuri de marketing;
- de a prelucra datele cu caracter personal aferente Debitorului după încetarea prezentului Contract, în scopul desfășurării activității sale și cu condiția de a nu prejudicia Debitorul;

**12.2.3. Debitorul se obligă:**

- să nu facă abuz de drepturile sale aferente subiectului datelor cu caracter personal, precum și să nu le exercite cu rea-credință în scopul împiedicării executării prezentului Contract;
- să asigure informarea administratorului, asociaților și a beneficiarilor săi efectivi despre transmiterea și prelucrarea datelor cu caracter personal ale acestora de către Bancă în condițiile legii, date ce au fost sau vor fi obținute de la Debitor, precum și date ce au fost sau vor fi obținute/transmise de la/către deținători ai datelor cu caracter personal (Birourile istoriilor de credit, Î.S. CRIS „REGISTRU”, Î.S. „CADASTRU”, etc.).

**12.2.4. Banca se obligă:**

- să transmită datele cu caracter personal aferente Debitorului către biroul istoriilor de credit, doar cu consimțământul Debitorului;
- să transmită persoanelor terțe și autorităților abilitate prin legi speciale, datele cu caracter personal aferente Debitorului, doar în condițiile legislației în vigoare. ;
- să asigure confidențialitatea datelor cu caracter personal furnizate de Debitor;
- să distrugă sau să depersonalizeze datele cu caracter personal la epuizarea scopului menționat mai sus.

**12.3.** Până la retragerea expresă a consimțământului său, Debitorul permite Băncii să prelucreze datele sale cu caracter personal pe o perioadă nelimitată, care poate depăși perioada de acțiune a prezentului Contract în conformitate cu legislația în vigoare.

## XIII. DISPOZIȚII FINALE

**13.1.** Prezentul Contract intră în vigoare din momentul semnării lui de către Bancă și Debitor și acționează până la executarea deplină a tuturor obligațiilor asumate de către părți conform Contractului. Modificarea și/sau completarea prezentului Contract sau a Anexelor la acesta poate fi efectuată prin intermediul acordurilor adiționale și doar cu consimțământul expres al ambelor Părți, excepție de la prezenta regulă reprezentând modificarea ratei dobânzii în condițiile prezentului Contract.

**13.2.** Notificările în baza prezentului Contract se fac în formă scrisă. Se va considera primită notificarea dacă aceasta:

- a fost publicată pe pagina web a Băncii cu 10 zile calendaristice înainte de a-și produce efectul sau
- a fost publicată pe panourile informative din incinta subdiviziunilor structurale interne ale Băncii cu 10 zile calendaristice înainte de a-și produce efectul, sau
- a fost înmănată personal Debitorului sau reprezentanților acestora, prin curier, sau
- expediată prin poștă, la adresa indicată în Contract sau comunicată în scris, sau



- e) expediată prin e-mail, la adresa comunicată în scris, sau
- f) expediată în adresa Debitorului prin intermediul interfeței serviciului de deservire la distanță Bancă-Client; sau
- g) expediată prin fax, la numărul indicat în Contract, sau
- h) comunicată în scris prin sms la numărul de telefon al Debitorului.

**13.3.** Cheltuielile în legătură cu încheierea și executarea prezentului Contract și constituirea garanțiilor, prevăzute în pct. 14.3. al prezentului Contract, cad în sarcina Debitorului.

**13.4.** Părțile se obligă să nu dezvăluie conținutul Contractului unor terți, decât în cazurile și în modul prevăzut de actele normative aplicabile. Prin prezentul contract Debitorul își exprimă consimțământul său expres ca Banca, odată cu încheierea prezentului Contract, să transmită informațiile referitoare la Debitor și/sau la credit către birourile istoriilor de credit sau altor entități constituite în scopul monitorizării riscurilor bancare.

**13.5.** În cazul în care prezentul Contract nu reflectă careva situații, Părțile vor utiliza prevederile legislației în vigoare a Republicii Moldova.

**13.6.** Executarea prezentului Contract va fi considerată efectuată la sediul Băncii.

**13.7.** Toate divergențele și litigiile apărute ca urmare a executării prezentului Contract vor fi soluționate pe cale amiabilă. În cazul, în care Părțile nu ajung la un consens, soluționarea litigiului apărut este pusă în seama instanței de judecată competente. Părțile stabilesc că instanța competentă de soluționarea litigiilor apărute este Judecătoria sect. Centru, mun. Chișinău.

**13.8.** Prezentul Contract se încheie și se semnează în numărul de părți, inclusiv câte un exemplar original pentru fiecare Debitor.

#### **XIV. CONDIȚII GENERALE ALE EXPUNERII**

**14.1. Limita Expunerii și Valuta Expunerii:** 200 000 (două sute mii) EUR;

**14.2. Termenul Expunerii:** 120 (una sută douăzeci) luni;

**14.3. Garanții:**

##### **14.3.1. Obiectul Gajului/ipotecii:**

1. Bun imobil cu nr. cadastral 2501208.503, și anume: teren pentru construcții cu suprafața de 0,1324 ha, situat pe adresa: r-l Călărași, or. Călărași, str. Bojole, care aparține cu drept de proprietate Întreprinderii Mixte „5AQ INVEST” S.R.L.;
2. Autoturism, marca DACIA LOGAN, anul producerii 2008, nr. de înmatriculare VYH479, ce aparține cu drept de proprietate Societății cu Răspundere Limitată „5AQ INSTAL”;
3. Autoturism, marca DACIA LOGAN, anul producerii 2007, nr. de înmatriculare CSK725, ce aparține cu drept de proprietate Societății cu Răspundere Limitată „5AQ INSTAL”;
4. Autoturism, marca DACIA LOGAN, anul producerii 2008, nr. de înmatriculare CSE829, ce aparține cu drept de proprietate Societății cu Răspundere Limitată „5AQ SERVICE”;
5. Autocamion, marca FIAT SCUDO, anul producerii 2000, nr. de înmatriculare IRH689, ce aparține cu drept de proprietate Întreprinderii Mixte „5AQ INVEST” S.R.L.;
6. Autocamion, marca MERCEDES 815D, anul producerii 2000, nr. de înmatriculare CNS591, ce aparține cu drept de proprietate Întreprinderii Mixte „5AQ INVEST” S.R.L.;
7. Autocamion, marca FIAT SCUDO, anul producerii 2002, nr. de înmatriculare CQB255, ce aparține cu drept de proprietate Întreprinderii Mixte „5AQ INVEST” S.R.L.;
8. Autoturism, marca RENAULT MEGANE, anul producerii 2008, nr. de înmatriculare KVL401, ce aparține cu drept de proprietate Întreprinderii Mixte „5AQ INVEST” S.R.L.;
9. Autocamion, marca OPEL VIVARO, anul producerii 2002, nr. de înmatriculare ANBA192, ce aparține cu drept de proprietate Societății cu Răspundere Limitată „EMS-AC GRUP”;

10. Autoturism, marca DACIA SANDERO, anul producerii 2009, nr. de înmatriculare BZV669, aparține cu drept de proprietate Societății cu Răspundere Limitată „EMS-AC GRUP”;
11. Autoturism, marca DACIA LOGAN, anul producerii 2008, nr. de înmatriculare CRJ266, ce aparține cu drept de proprietate Dlui Cebotarenco Igor;
12. Pompa pentru mortar Putzmeister M 760 DH, ce aparține cu drept de proprietate Întreprinderii Mixte „5AQ INVEST” S.R.L.;
13. Universalitatea creanțelor, aferente contractelor comerciale încheiate între Întreprinderea Mixtă "5AQ INVEST" S.R.L. și debitorii săi în valoare totală de 550 000 (cinci sute cincizeci mii) MDL;
14. Universalitatea creanțelor, aferente contractelor comerciale încheiate între Societatea cu Răspundere Limitată “5AQ INSTAL” și debitorii săi în valoare totală de 360 000 (trei sute șaiszeci mii) MDL;
15. Universalitatea creanțelor, aferente contractelor comerciale încheiate între Societatea cu Răspundere Limitată „EMS-AC GRUP” și debitorii săi în valoare totală de 450 000 (patru sute cincizeci mii) MDL;

**14.3.2. Garanții personale:** Cebotarenco Igor, Î.M. "5AQ INVEST" S.R.L., "EMS-AC GRUP" S.R.L., S.C."CONESTIM" S.R.L.;

**14.4. Prevederi suplimentare: \***

În cazul încălcării de către Debitori a punctului 9.1. lit. q) Banca este în drept de a majora rata dobânzii la Produsele creditare acordate cu 2 (două) puncte procentuale;

Debitorul se obligă să mențină un rezultat financiar pozitiv pentru fiecare sfârșit de perioadă de raportare, în caz contrar Banca este în drept de a majora rata dobânzii la Produsele creditare acordate cu 2 (două) puncte procentuale;

Debitorul se obligă să mențină pe toată durata Contractului coeficientul datoriiilor totale în raport cu capitalul propriu nu mai mare de 8 (opt), în caz contrar Banca este în drept de a majora rata dobânzii la Produsele creditare acordate cu 2 (două) puncte procentuale;

În cazul încălcării de către Debitori a punctului 9.1. lit. b) și lit. f) , Banca își rezervă dreptul de a mări rata dobânzii la Produsele creditare acordate cu 2 (două) puncte procentuale;

În cazul încălcării de către Debitori a punctului 9.1. lit. i) și lit. m), Banca își rezervă dreptul de a mări rata dobânzii la Produsele creditare acordate cu 2 (două) puncte procentuale;

Debitorul Î.M. "5AQ INVEST" S.R.L. se obligă ca în termen de 2 (două) luni, din momentul semnării prezentului Contract, să asigure lunar minim 60 (șaizeci) procente din decontările\*\* mijloacelor sale bănești în valută națională (MDL) și să le mențină pe toată durata prezentului Contract prin conturile sale curente deschise în Bancă, în caz contrar Banca este în drept de a majora rata dobânzii la Produsele creditare acordate cu 2 (două) puncte procentuale;

Debitorul se obligă ca în termen de ( ) luni, din momentul semnării prezentului Contract, să asigure lunar minim ( ) procente din decontările\*\* mijloacelor sale bănești în valută străină și să le mențină pe toată durata prezentului Contract prin conturile sale curente deschise în Bancă, dar nu mai puțin de ( ) USD anual, sau echivalentul acestei sume, în caz contrar Banca este în drept de a majora rata dobânzii la Produsele creditare acordate cu ( ) puncte procentuale.

În cazul înrăutățirii istoriei creditare a Debitorului în cadrul altor instituții financiare, Banca este în drept de a majora rata dobânzii la Produsele creditare acordate cu 2 (două) puncte procentuale.

Debitorul se obligă pînă la data de 27.05.2017, să asigure fidejusiunea Dlui Caragacian Veaceslav, număr de identificare 0971406056390 întru asigurarea limitei Contractului cadru respectiv;

\* Clauzele contractuale stipulate la pct. 14.4. sunt obligatorii pentru Debitor/Debitori, fie în totalitate, fie separat, doar dacă sunt bifate.





**\*\*Decontările mijloacelor bănești reprezintă suma totală a intrărilor de mijloace bănești la conturile curente deschise în Bancă, atât în valută națională (MDL), cât și în valută străină liber convertibilă, cu excepția intrărilor de mijloace bănești din contul produselor creditare obținute de la Bancă, sau destinate rambursării sumelor transferate anterior, și cu excepția intrărilor din alte conturi ale Debitorului/Debitorilor deschise în Bancă în altă valută, decît valuta contului respectiv.**

**DATE BANCARE ȘI FISCALE. SEMNĂTURILE PĂRȚILOR**

**Banca:**

**B.C. "ProCredit Bank" S.A.**  
MD-2001, mun. Chișinău,  
Bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, nr.65, Of. 901  
IDNO/ codul fiscal 1007600059183  
SWIFT CODE: PRCBMD22

**Debitorul:**

**Î.M. "5AQ INVEST" S.R.L.**  
MD-2069, mun. Chișinău, str. Mesager 4

IDNO/ codul fiscal 1008600004663  
IBAN Code: MD59PR002251169315001498  
Contul nr. 2251169315001498 (MDL)  
deschis în B.C. "ProCredit Bank" S.A.

Administrator,  
Caragacian Veaceslav, număr de identificare  
0971406056390, reprezentat de către Dl Jelesc  
Andrei, număr de identificare 0963105966904, în  
baza procurii nr. 983, autentificată de Notari  
Durnescu Tatiana la data de 26.01.2017



**"EMS-AC GRUP" S.R.L.**  
MD-3251, r-l Anenii Noi, s. Varnița, str. Iu  
Gagarin, 7  
IDNO/cod fiscal 1010600034904  
Contul nr. ----  
deschis în B.C. "ProCredit Bank" S.A.




Administrator,  
Cebotarenco Igor



**S.C. "CONESTIM" S.R.L.**  
MD-2072, mun. Chișinău, bd. Cuza-Vodă 25/6, ap  
(of.) 30  
IDNO/cod fiscal 1006600010972  
Contul nr. -----  
deschis în B.C. "ProCredit Bank" S.A.

Administrator,



	<p>Cebotarenco Igor </p> 
<p>Adjunctul Managerului Filialei nr.1 Chişinău, Lupaşcu Octavian</p> 	<p><b>Debitorul:</b></p> <p>MD-</p> <p>IDNP</p> <p>Contul nr. deschis în B.C. "ProCredit Bank" S.A.</p> <p>_____</p>

Cebotarenco Igor, număr de identificare 2000042206712 

„5AQ INSTAL” S.R.L., IDNO 1014600026499 

„5AQ SERVICE” S.R.L., IDNO 1012600020736 

