

“TI-BIND” SRL beneficiază în cadrul Băncii de Economii SA. de un credit sub formă de linie de credit în sumă de 2,360,000 EUR (Sold 1,985,000 EUR), acordat conform contractului de credit nr. 06-06/1/73 din 27.10.2010, cu scadența la data de 27.10.2014.

Sumele datorate Bancii potrivit contractului de credit menționat sunt garantate prin:

No	Contractul de ipotecă/gaj	Valoare de gaj conform contract, lei	Debitorul gajist/ ipotecar
1	C. de gaj înregistrat nr.06-06/1/73-g din 27.10.2010 asupra mijloacelor fixe (echipament ethnic)	22,674,592	“Ti-Bind” SRL
2	C. de gaj înregistrat nr.06-06/1/73-g1 din 02.11.2011 asupra mijloacelor fixe (echipament ethnic)	3,487,075	“Ti-Bind” SRL
3	C. de gaj înregistrat nr.06-06/1/73-g2 din 22.11.2011 asupra mijloacelor fixe (echipament ethnic)	15,140,768	“Ti-Bind” SRL
	TOTAL	41,302,435	

La momentul începerii procedurii de exercitare a dreptului de gaj “TI-BIND” SRL beneficia la BC „Victoriabank” SA de un credit acordat sub formă de linie de credit conform contractului de credit nr.4977 din 01.11.2011 în sumă de 800,000 USD, cu scadența la data de 01.11.2013 (sold la 14.02.2013–770,000 EUR). Rata dobânzii – 9% anual; Conform actelor de verificare a gajului se obseva ca exista lipsuri a obiectului gajului. Deasemenea o parte din bunurile gajate, se intersecteaza cu gajurile depuse pentru garantarea creditelor eliberate de BC „Victoriabank” SA.

Creditul este garantat conform următorului tabel:

Garanție	Garant	Suma garanției, lei
Încăpere locativă, nr. cadastral–0100207.276.01.021 Apartament cu S=130.2 m.p. adresa : mun. Chișinău, sect. Centru bd. C.Negruzzi, 2/6 ap.21	Dombrovski Oleg și Dombrovskiaia Galina	1,281,000
Încăpere locativă, nr. cadastral–0100201.016.01.042 apartament cu S=201.1 m.p., adresa: mun. Chișinău, sect. Buiucani str. G.Alexandrescu, 6 ap.42	Dombrovski Oleg și Dombrovskiaia Galina	2,044,000
Încăpere nelocativă, nr. cadastral–0100106.059.02.048 S=36 m.p. adresa :mun. Chișinău, sect. Botanica bd. Decebal, 23/1 nr.10	„ALIT” SRL	702,655
Produse cosmetice și de parfumerie– 771 poziții	„ALIT” SRL	11,650,000
Utilaj pentru prestarea serviciilor IT – 23 poziții	„ALIT” SRL	5,042,096
Complex patrimonial unic, compus din bunuri mobile (utilaje tehnologico-informaționale)	ALIT” SRL și „TI-BIND” SRL	22,884,501
Cotă de participare în capital statutar „TI-BIND” SRL	Muzîcantschi Boris	5,400
Cotă de participare în capital statutar „ALIT” SRL	Zelenin Vladimir	5,400
Fidejusiune	Zelenin Vladimir	41,000,000
Fidejusiune	„ALIT” SRL	813,000
Total		85,428,052

În baza procesului-verbal nr. 0131 din 15 martie 2013 al ședinței Comitetului de credite, în urma ne-executării obligațiilor asumate de către „Ti-Bind” SRL față de Banca de Economii S.A. se propune inițierea procedurii judiciare de încasare a datoriei, inclusiv prin procedura de exercitare a dreptului de gaj asupra bunurilor gajate în scopul rambursării creditului de care beneficiază compania la Banca de Economii S.A. conform contractului de credit nr. 06-06/1/73 din 27.10.2010 în sumă de 2,360,000.00 EUR, cu soldul la zi în sumă de 1,985,000.00 EUR și a plăților aferente.

La data de 19.02.2014 a fost intentat procesul de insolabilitate, iar la 11.03.2014 s-a stabilit suma datoriilor conform tabelului de creante - 2,421,251.10 EUR.

12.4. sa suspende unilateral acordarea creditului.

III. Prezentul acord este parte integrala la contractul de credit nr. 06-06/1/73 din 27.10.2010. incheiat intre Banca si Debitor. Alte prevederi ale contractului de credit mentionat se pastreaza pina la indeplinirea tuturor angajamentelor asumate de catre parti in cadrul lui.

IV. Prezentul acord a fost intocmit in 4 exemplare, din care 2 exemplare ramin la Banca, 1 exemplar se inmaneaza Debitorului si 1 exemplar pentru notar.

**ALTE RECHIZITE:**

**BANCA:**

Cont bancar: 2805701498135  
Codul Băncii: BECOMD2X609  
Codul fiscal: 1003600002549  
Cod TVA: 7800041

**DEBITORUL:**

Contul curent: 22516014985073  
in Filiala nr. 1 Chisinau Banca de Economii SA  
Codul Băncii: BECOMD2X609  
Codul fiscal: 1003600106964

**AU SEMNAT CONTRACTUL:**

**BANCA:**

Director  
Ecaterina Tcaci



L.S.

**DEBITORUL:**

Director  
Boris Muzicantschi



L.S.

Director  
Ecaterina Tcaci \_\_\_\_\_ L.S.

Director  
Boris Muzicantschi \_\_\_\_\_ L.S.



**ACORD ADITIOAL NR.02**  
**la contractul de credit nr.06-06/1/73 din 27.10.2010**

mun. Chişinău

Incheiat la doi noiembrie anul două mii unsprezece (02.11.2011)

Între:

**BANCA DE ECONOMII S.A.**, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat la 18.06.2001 cu numărul de identificare de stat-codul fiscal 1003600002549, reprezentată prin Filiala nr. 1 Chişinău, care acţionează potrivit Regulamentului despre filiale al Bancii de Economii SA, proces verbal nr.06 din 26.04.2000, cu sediul în mun. Chişinău, str. Puşkin, 33, reprezentată prin **Director dna Ecaterina Tcaci**, împuternicita prin procura Bancii de Economii SA la nr. 06-17/77 din 31.12.2010, numită în continuare **Bancă**, pe de o parte, şi

**TI-BIND SRL**, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat la 09.10.1992 cu numărul de identificare de stat-codul fiscal 1003600106964, cu sediul în MD-2001, str. Alexandru cel Bun 83, mun. Chişinău Republica Moldova, reprezentată prin **Director, dl Boris Muzicantschi**, care acţionează în baza statutului, denumită în continuare **Debitor**, pe de altă parte.

Având în vedere cererea Debitorului şi Confirmarea Direcţiei Administrare Gaj din 01.11.2011, de comun acord am convenit ca la contractul de credit nr.06-06/1/73 din 27.10.2010, să intervină următoarele modificări:

I. Se expun în următoarea redacţie punctele:

3.7. Creditul se va acorda de către Bancă Debitorului în felul următor:

- I tranşa în suma de 800,000 EUR se va acorda după constituirea gajului asupra mijloacelor fixe (echipament tehnic) cu valoarea totală de gaj de 13,403,513 lei;
- II tranşa în suma de 500,000 EUR se va acorda după constituirea gajului suplimentar asupra mijloacelor fixe (echipament tehnic) cu valoarea de gaj de 9,271,079.00 lei, valoarea totală a bunurilor gajate fiind de 22,674,592.00 lei;
- III tranşa în suma de 200,000 EUR se va acorda după constituirea gajului suplimentar asupra mijloacelor fixe (echipament tehnic şi utilaj tehnologic) cu valoarea de gaj de 3,487,075.00 lei, valoarea totală a bunurilor gajate fiind de 26,161,667.00 lei;
- Următoarele tranşe se vor acorda, cu condiţia constituirii gajului suplimentar, în baza Confirmării Direcţiei Administrare Gaj.

8.1. Sumele datorate Bancii potrivit prezentului contract sunt garantate prin:

- 8.1.1. contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/73-g din 27.10.2010 şi acord adiţional nr. 01 din 21.07.2011 asupra mijloacelor fixe (echipament tehnic) în suma de 22,674,592.00 lei, încheiat cu SC „TI-BIND” SRL (înregistrat în registrul gajului bunurilor mobile);
- 8.1.2. Contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/73-g1 din 02.11.2011 asupra mijloacelor fixe (utilaj tehnologic) în suma de 3,487,075.00 lei, încheiat cu SRL „TI-BIND” (înregistrat în Registrul gajului bunurilor mobile).
- 8.1.3. contract de cesiune a fluxului mijloacelor financiare din conturile curente nr. 06-06/1/73-c din 27.10.2010 şi acord adiţional nr. 01 din 21.07.2011.

III. Prezentul acord este parte integrală la contractul de credit nr. 06-06/1/73 din 27.10.2010, încheiat între Banca şi Debitor. Alte prevederi ale contractului de credit menţionat se pastrează pînă la îndeplinirea tuturor angajamentelor asumate de către părţi în cadrul lui.

IV. Prezentul acord a fost întocmit în 4 exemplare, din care 2 exemplare rămîn la Banca, 1 exemplar se înmânează Debitorului şi 1 exemplar pentru notar.

**ALTE RECHIZITE:**

**BANCA:**

Cont bancar: 2805701498135  
Codul Bancii: BECOMD2X609  
Codul fiscal: 1003600002549  
Cod TVA: 7800041

**AU SEMNAT CONTRACTUL:**


**BANCA:**

Director  
Ecaterina Tcaci  L.S.

**DEBITORUL:**

Contul curent: 22516014985073  
în Filiala nr. 1 Chişinău Banca de Economii SA  
Codul Bancii: BECOMD2X609  
Codul fiscal: 1003600106964

**DEBITORUL:**

Director  
Boris Muzicantschi  L.S.



**ACORD ADITIOAL NR.03**  
**la contractul de credit nr.06-06/1/73 din 27.10.2010**

mun. Chişinău

Încheiat la douăzeci și doi noiembrie anul două mii unsprezece (22.11.2011)

Între:

**BANCA DE ECONOMII S.A.**, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat la 18.06.2001 cu numărul de identificare de stat-codul fiscal 1003600002549, reprezentată prin Filiala nr. 1 Chişinău, care acţionează potrivit Regulamentului despre filiale al Băncii de Economii SA, proces verbal nr.06 din 26.04.2000, cu sediul în mun. Chişinău, str. Puşkin, 33, reprezentată prin **Director dna Ecaterina Tcaci**, împuternicită prin procura Băncii de Economii SA la nr. 06-17/77 din 31.12.2010, numită în continuare **Bancă**, pe de o parte, şi

**TI-BIND SRL**, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat la 09.10.1992 cu numărul de identificare de stat-codul fiscal 1003600106964, cu sediul în MD-2001, str. Alexandru cel Bun 83, mun. Chişinău Republica Moldova, reprezentată prin **Director, dl Boris Muzicantschi**, care acţionează în baza statutului, denumită în continuare **Debitor**, pe de altă parte.

Având în vedere cererea Debitorului şi Confirmarea Direcţiei Administrare Gaj din 21.11.2011, de comun acord am convenit ca la contractul de credit nr.06-06/1/73 din 27.10.2010, să intervină următoarele modificări:

I. Se expun în următoarea redacţie punctele:

3.7. Creditul se va acorda de către Bancă Debitorului în felul următor:

- I tranşa în suma de 800,000 EUR se va acorda după constituirea gajului asupra mijloacelor fixe (echipament tehnic) cu valoarea totală de gaj de 13,403,513 lei;
- II tranşa în suma de 500,000 EUR se va acorda după constituirea gajului suplimentar asupra mijloacelor fixe (echipament tehnic) cu valoarea de gaj de 9,271,079.00 lei, valoarea totală a bunurilor gajate fiind de 22,674,592.00 lei;
- III tranşa în suma de 200,000 EUR se va acorda după constituirea gajului suplimentar asupra mijloacelor fixe (echipament tehnic şi utilaj tehnologic) cu valoarea de gaj de 3,487,075.00 lei, valoarea totală a bunurilor gajate fiind de 26,161,667.00 lei;
- IV tranşa în suma de 860,000 EUR se va acorda după constituirea gajului suplimentar asupra mijloacelor fixe (echipament tehnic şi utilaj tehnologic) cu valoarea de gaj de 15,140,768.00 lei, valoarea totală a bunurilor gajate fiind de 41,302,435.00 lei;

8.1. Sumele datorate Băncii potrivit prezentului contract sunt garantate prin:

- 8.1.1. contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/73-g din 27.10.2010 şi acord aditional nr. 01 din 21.07.2011 asupra mijloacelor fixe (echipament tehnic) în suma de 22,674,592.00 lei, încheiat cu SC „TI-BIND” SRL (înregistrat în registrul gajului bunurilor mobile);
- 8.1.2. Contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/73-g1 din 02.11.2011 asupra mijloacelor fixe (utilaj tehnologic) în suma de 3,487,075.00 lei, încheiat cu SRL „TI-BIND” (înregistrat în Registrul gajului bunurilor mobile).
- 8.1.3. Contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/73-g2 din 22.11.2011 asupra mijloacelor fixe (utilaj tehnologic) în suma de 15,140,768.00 lei, încheiat cu SRL „TI-BIND” (înregistrat în Registrul gajului bunurilor mobile).
- 8.1.4. contract de cesiune a fluxului mijloacelor financiare din conturile curente nr. 06-06/1/73-c din 27.10.2010 şi acord aditional nr. 01 din 21.07.2011.

III. Prezentul acord este parte integrală la contractul de credit nr. 06-06/1/73 din 27.10.2010, încheiat între Banca şi Debitor. Alte prevederi ale contractului de credit menţionat se păstrează pînă la îndeplinirea tuturor angajamentelor asumate de către părţi în cadrul lui.

IV. Prezentul acord a fost întocmit în 4 exemplare, din care 2 exemplare rămîn la Banca, 1 exemplar se înmânează Debitorului şi 1 exemplar pentru notar.

**ALTE RECHIZITE:**

**BANCA:**

Cont bancar: 2805701498135

Codul Băncii: BECOMD2X609

Codul fiscal: 1003600002549

Cod TVA: 7800041

**AU SEMNAT CONTRACTUL:**

**BANCA:**

Director

Ecaterina Tcaci

L.S.

**DEBITORUL:**

Contul curent: 22516014985073

în Filiala nr. 1 Chişinău Banca de Economii SA

Codul Băncii: BECOMD2X609

Codul fiscal: 1003600106964

**DEBITORUL:**

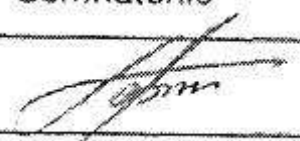
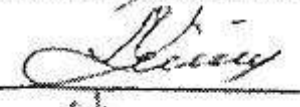
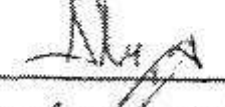
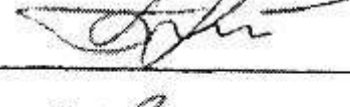
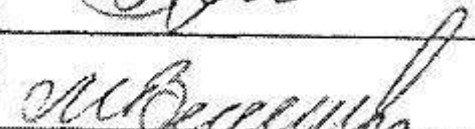
Director

Boris Muzicantschi

L.S.

- c) analiza dinamicii venitului global și venitului net – trimestrial;
- d) analiza indicilor de evaluare a riscului financiar și nonfinanciar – trimestrial;
- e) inspectarea gajului pe teren (controlul existenței și stării efective a gajului) și perfectarea raportului de control în ordinea stabilită: mijloace fixe – semestrial; mijloace circulante – lunar.

Lista voturilor:

Numele și prenumele membrilor Comitetului de creditare	Votul, obiecțiile	Semnăturile
G. Gacikevici	pro	
A. Vitlu	pro	
A. Mișov	pro	
L. Belibov	pro	
M. Bejenari	pro	

G. Gacikevici,  
Președinte al Comitetului de credite

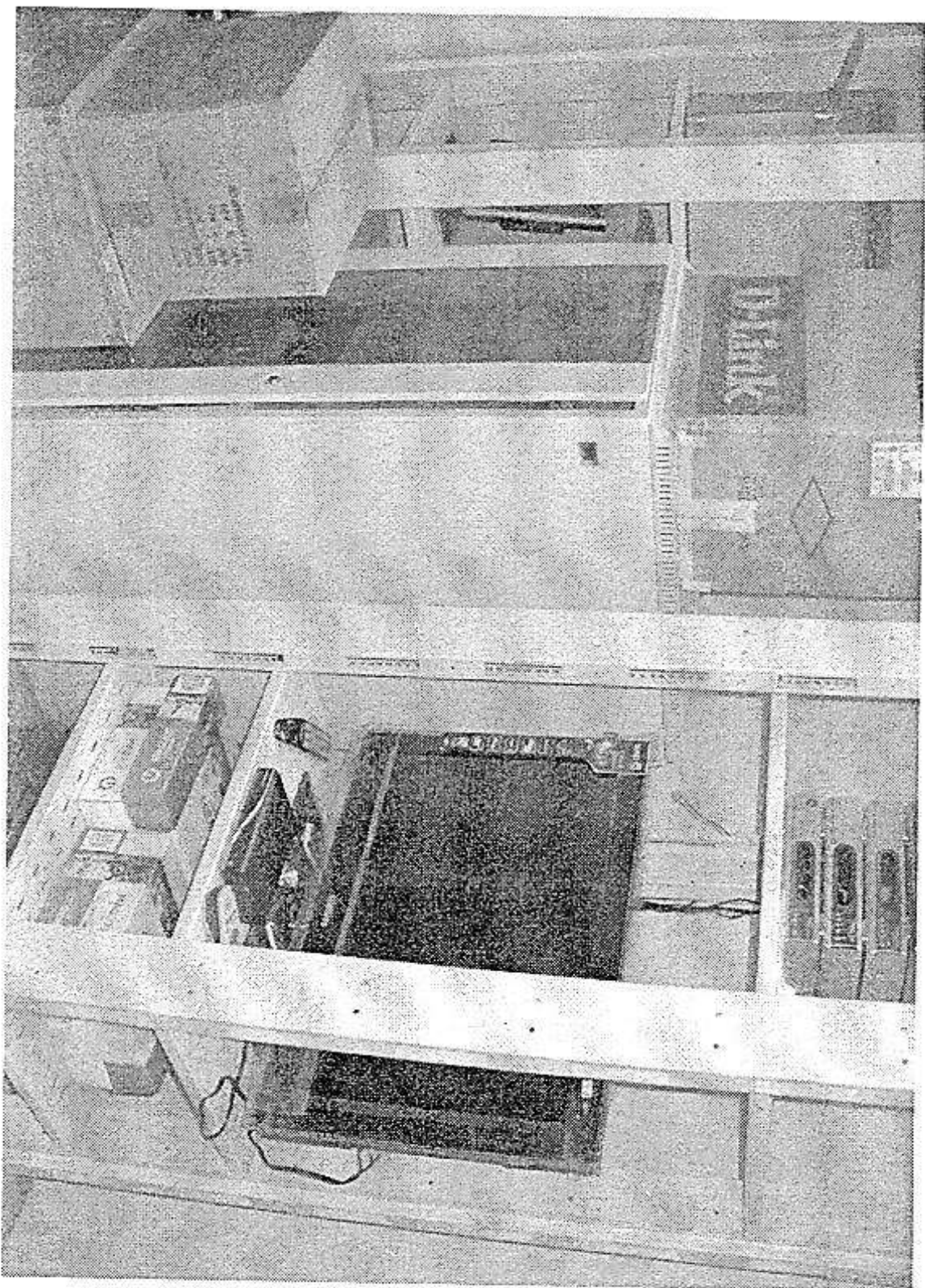
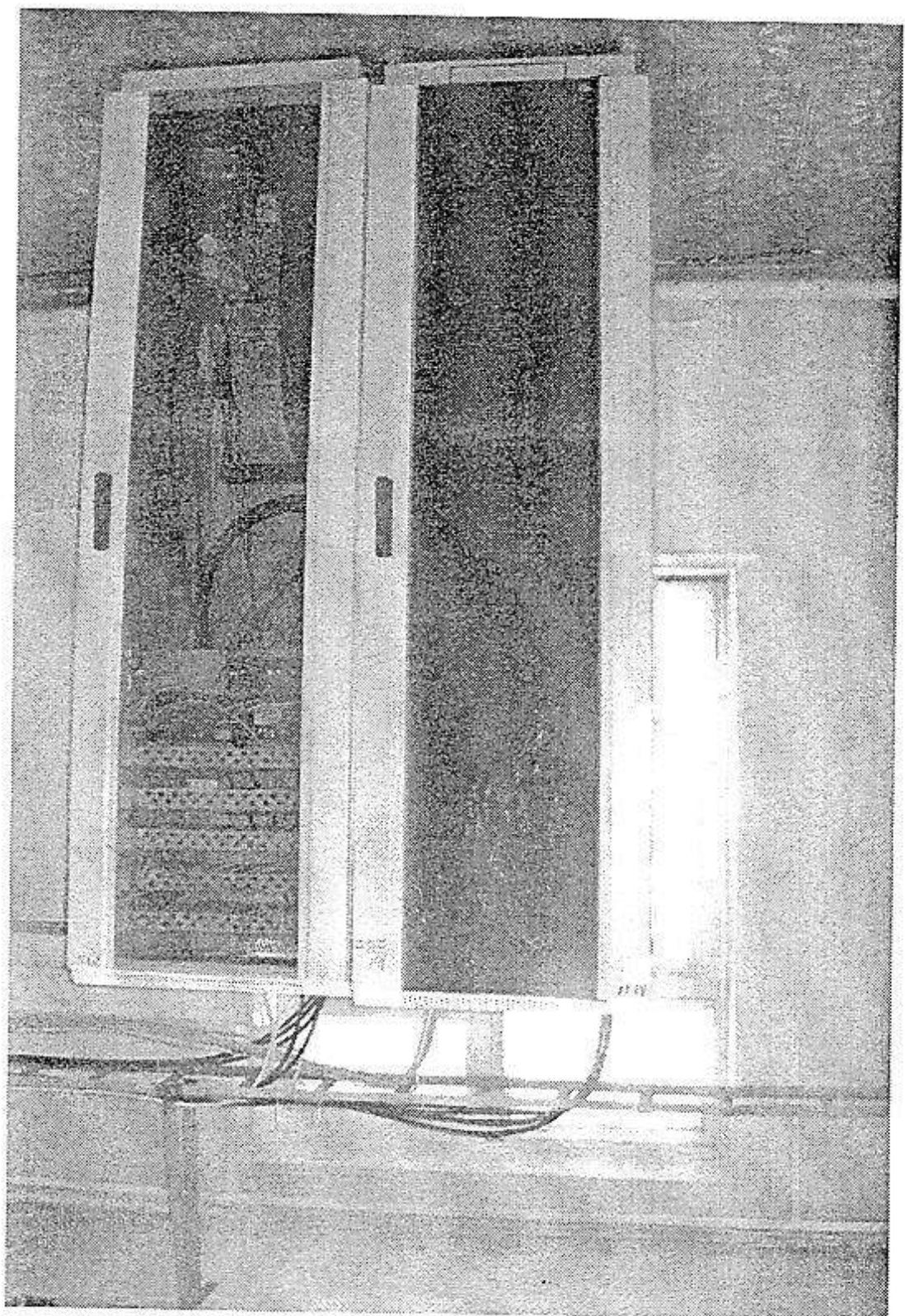
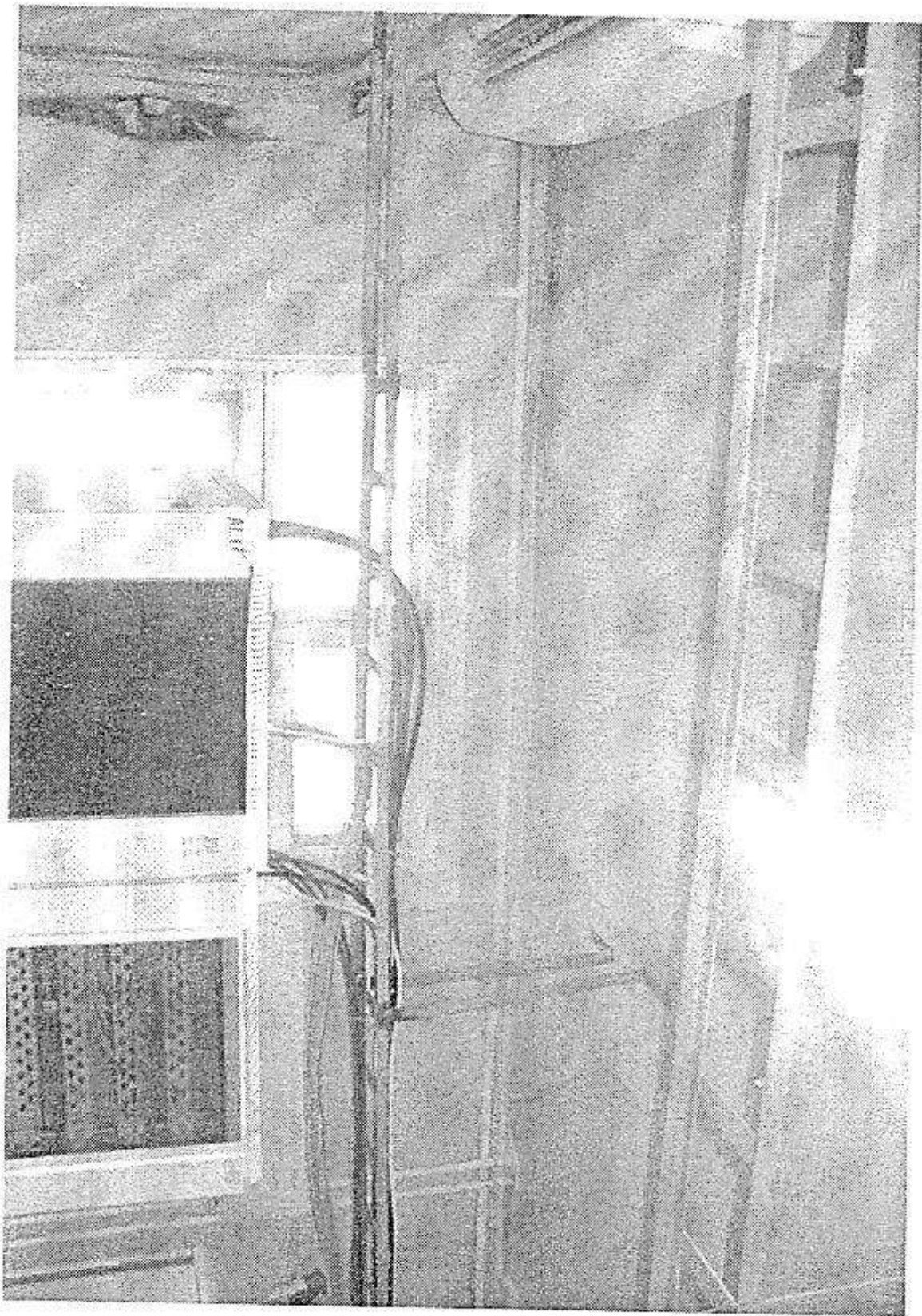
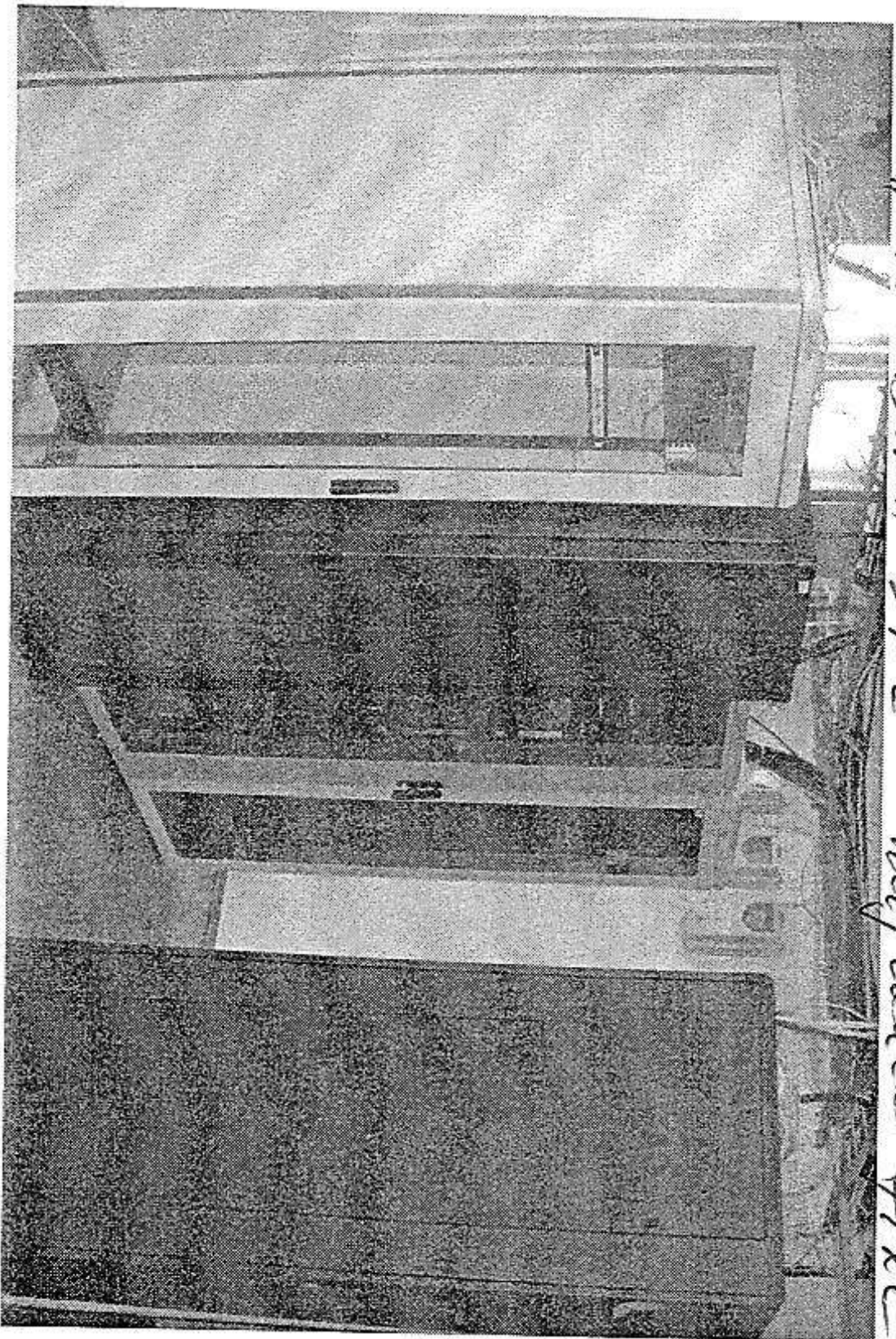


O. Botnaru,  
Secretar responsabil






11 Bund SPL - my face fix





neutilizare (remunerație pentru punerea la dispoziție a creditului) în mărime de 2% (două procente) de la suma creditului refuzat.

3.6. La acordarea creditului Debitorul achită Băncii un comision unic pentru acordarea creditului în mărime de 1.5% (un întreg și cinci zecimi) procente de la suma fiecărei tranșe valorificate.

3.7. Creditul se va acorda de către Bancă Debitorului în felul următor:

- I tranșa în suma de 800,000 EUR se va acorda după constituirea gajului asupra mijloacelor fixe (echipament tehnic) cu valoarea totală de gaj de 13,403,513 lei;
- Tranșele următoare se vor acorda în baza deciziei separate a Comitetului de Credite cu condiția constituirii gajului suplimentar (inclusiv bunuri imobile și mijloacele fixe ce urmează a fi procurate din contul creditului solicitat), acceptat de Banca.

#### 4. RAMBURSAREA CREDITULUI

4.1. Debitorul va rambursa creditul în valuta prezentului contract.

4.2. Debitorul va rambursa creditul până la data finală indicată în punctul 2.3. al prezentului contract, conform următorului grafic de rambursare a creditului:

Perioada	Achitarea creditului, EUR	Soldul creditului la sfârșitul perioadei, EUR
Ianuarie 2012	25,000	1,475,000
Februarie 2012	25,000	1,450,000
Martie 2012	40,000	1,410,000
Aprilie 2012	40,000	1,370,000
Mai 2012	40,000	1,330,000
Iunie 2012	40,000	1,290,000
Iulie 2012	40,000	1,250,000
August 2012	40,000	1,210,000
Septembrie 2012	40,000	1,170,000
Octombrie 2012	40,000	1,130,000
Noiembrie 2012	40,000	1,090,000
Decembrie 2012	40,000	1,050,000
Ianuarie 2013	50,000	1,000,000
Februarie 2013	50,000	950,000
Martie 2013	50,000	900,000
Aprilie 2013	50,000	850,000
Mai 2013	50,000	800,000
Iunie 2013	50,000	750,000
Iulie 2013	50,000	700,000
August 2013	50,000	650,000
Septembrie 2013	50,000	600,000
Octombrie 2013	50,000	550,000
Noiembrie 2013	50,000	500,000
Decembrie 2013	50,000	450,000
Ianuarie 2014	50,000	400,000
Februarie 2014	50,000	350,000
Martie 2014	50,000	300,000
Aprilie 2014	50,000	250,000
Mai 2014	50,000	200,000
Iunie 2014	50,000	150,000
Iulie 2014	50,000	100,000
August 2014	50,000	50,000
27 octombrie 2014	50,000	0
<b>TOTAL</b>	<b>1,500,000</b>	

4.3. În cazul în care Debitorul va solicita achitarea anticipată a unei părți a creditului, înaintea achitării efective, el va achita în primul rând dobânzile calculate la zi, cele restante și toate plățile aferente neefectuate în termenele stabilite de prezentul contract.

Director  
Ecaterina Tcaci

Director  
Boris Muzicantschi



## CONTRACT DE CREDIT Nr. 06-06/1/73

mun. Chișinău

Încheiat la douăzeci și șapte octombrie anul două mii zece (27.10.2010)

Între:

**BANCA DE ECONOMII S.A.**, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat la 18.06.2001 cu numărul de identificare de stat-codul fiscal 1003600002549, reprezentată prin Filiala nr. 1 Chișinău, care acționează potrivit Regulamentului despre filiale al Băncii de Economii SA, proces verbal nr.06 din 26.04.2000, cu sediul în mun. Chișinău, str. Pușkin, 33, reprezentată prin **Director dna Ecaterina Tcaci**, împuternicită prin procura Băncii de Economii SA la nr. 06-17/197 din 31.12.2009, numită în continuare **Bancă**, pe de o parte, și

**TI-BIND SRL**, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat la 09.10.1992 cu numărul de identificare de stat-codul fiscal 1003600106964, cu sediul în MD-2001, str. Alexandru cel Bun 83, mun. Chișinău Republica Moldova, reprezentată prin **Director, dl Boris Muzicantschi**, care acționează în baza statutului, denumită în continuare **Debitor**, pe de altă parte.

Având în vedere cererea Debitorului și decizia Comitetului de Credite (proces-verbal nr. 1329 din 18.10.2010), părțile au convenit să încheie prezentul contract de credit în următoarele condiții:

### 1. NOȚIUNI GENERALE

Părțile contractante au convenit să accepte ca bază următoarele noțiuni:

#### 1.1. Credit expirat se consideră creditul:

- care nu a fost rambursat la scadența prevăzută în prezentul contract (în cazul în care este prevăzută rambursarea creditului la scadență) sau pentru care nu au fost rambursate tranșele (în cazul în care este prevăzută rambursarea creditului în tranșe);
- dobânzile aferente căruia nu se achită în termenul prevăzut în prezentul contract;
- care nu a fost rambursat în totalitate în caz de reziliere a contractului în condițiile prevăzute.

1.2. **Dobînda** reprezintă plățile procentuale racordate la suma creditului acordat efectiv și achitate de către Debitor pentru folosirea mijloacelor financiare pe parcursul unei perioade de timp, reieșind din 360 de zile anual.

1.3. **Dobînda flotantă** reprezintă dobînda care poate fi modificată pe parcursul derulării prezentului contract în condițiile stipulate în acesta.

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

1.5. **Rezilierea contractului** se consideră încetarea dintr-o anumită dată prevăzută în notificare a obligației Băncii de a acorda creditul și a dreptului Debitorului de a utiliza creditul. În caz de reziliere creditul devine scadent, însă rezilierea nu exonează Debitorul de obligațiile de achitare a dobînzii.

### 2. OBIECTUL CONTRACTULUI

2.1. Banca acordă Debitorului un credit în tranșe în suma de 1,500,000.00 (un milion cinci sute mii) EUR, în condițiile asigurării acestuia, utilizării eficiente și la destinație și achitării la scadență.

2.2. Creditul va fi utilizat de către Debitor pentru investiții în mijloace fixe (procurarea complexului de utilaje pentru telecomunicații).

2.3. Creditul se acordă pe un termen de 48 (patruzeci și opt) luni calendaristice și anume data achitării complete a creditului și a tuturor plăților aferente enumerate în prezentul contract este stabilită pentru 27.10.2014 (douăzeci și șapte octombrie anul două mii paisprezece).

### 3. MODALITATEA DE ACORDARE A CREDITULUI

3.1. Creditul se va acorda de către Bancă în valuta prezentului contract (EUR), prin executarea dispozițiilor de plată ale Debitorului, din cont separat de împrumut deschis la Filiala nr.1 Chișinău a Băncii, în strictă conformitate cu destinația indicată în punctul 2.2.

3.2. Transferurile bănești în conformitate cu condițiile prezentului contract se efectuează în baza dispozițiilor de plată ale Debitorului. Fiecare dispoziție de plată se vizează prin semnătura persoanelor responsabile de transferul mijloacelor conform destinației.

3.3. Debitorul beneficiază de suma totală a creditului cu condiția respectării tuturor prevederilor contractuale și prezentării actelor care atestă constituirea garanțiilor.

3.4. Acordarea creditului se efectuează cu condiția prezentării în Bancă a documentelor ce confirmă utilizarea creditului conform p.2.2.

3.5. În cazul în care Debitorul refuză creditul parțial sau total, el va plăti Băncii un comision de

Director

Ecaterina Tcaci

L.S.

Director

Boris Muzicantschi





## 8. GARANTAREA CREDITULUI

- 8.1. Sumele datorate Bancii potrivit prezentului contract sunt garantate prin:
- 8.1.1. contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/73-g din 27.10.2010 asupra mijloacelor fixe la valoarea de gaj de 13,403,513.00 lei, încheiat cu SC „TI-BIND” SRL (înregistrat în registrul gajului bunurilor mobile);
  - 8.1.2. contract de cesiune a fluxului mijloacelor financiare din conturile curente nr. 06-06/1/73-c din 27.10.2010.
- 8.2. Actele de garanție fac parte integrală din prezentul contract și sunt valabile până la achitarea totală a creditului de către Debitor, în conformitate cu condițiile prezentului contract, și a plăților aferente lui.
- 8.3. În cazul prelungirii acțiunii prezentului contract, Debitorul se obligă să prelungească acțiunea actelor de garanție pe termenul respectiv, iar la eventuala diminuare a costului garanției, să ofere Băncii garanții suplimentare.

## 9. OBLIGAȚIILE DEBITORULUI

Debitorul se obligă:

- 9.1. să respecte întocmai prevederile prezentului contract;
- 9.2. să restituie Băncii creditul primit și dobânzile aferente în termenele stabilite;
- 9.3. să utilizeze creditul primit în scopul pentru care a fost acordat;
- 9.4. să mențină evidențe contabile și toate documentele care atestă utilizarea creditului conform destinației;
- 9.5. să prezinte Băncii trimestrial bilanțul contabil – raportul financiar (posturi de activ, pasiv – desfășurat pe fiecare cont în parte), contul de profit și pierderi (raportul privind rezultatele financiare (forma №2) și raportul privind fluxul mijloacelor bănești (forma №4)), raportul statistic 5-C (trimestrial), precum și alți indicatori economico-financiar, nu mai târziu de data de 30 a lunii ce urmează după perioada gestionară, iar bilanțul contabil anual și raportul statistic 5-C aferent, nu mai târziu de data de 10 aprilie;
- 9.6. să prezinte Băncii orice document solicitat de aceasta, ce poate avea legătură cu creditul acordat (bilanț, buget de venituri și cheltuieli, cont de profit și pierderi, orice document privind garanțiile, precum și referitor la activitatea desfășurată);
- 9.7. să nu deschidă conturi la alte bănci decât cu acordul scris al Băncii;
- 9.8. să notifice prompt Băncii despre toate modificările posibile: denumirea firmei, conducătorul, adresa sediului, contul de decontări, rechizitele băncii, nelimitându-se la acestea;
- 9.9. să asigure integritatea și conservarea corespunzătoare a bunurilor, ce constituie garanția creditului până la rambursarea integrală a acestuia, precum și a tuturor bunurilor din patrimoniul său;
- 9.10. să declare Băncii orice alte contracte de credit, încheiate cu alte bănci, precum și garanțiile acestora cu 10 zile înainte de semnarea acestora, prin notificare;
- 9.11. să notifice Băncii în scris, în termen de cel mult 10 zile, despre apariția oricăror factori sau a unor situații de forță majoră, care-l pun în imposibilitatea de executare a obligațiilor ce decurg din prezentul contract sau pot cauza în viitor înrăutățirea situației financiare;
- 9.12. să suporte cheltuielile de urmărire silită, efectuate de Bancă pentru recuperarea sumelor datorate de Debitor și neachitate la scadență;
- 9.13. să nu constituie pe parcursul acțiunii prezentului contract garanții reale sau personale fără acceptul scris al Băncii și să nu transmită fără acceptul scris al Băncii valorile materiale care-i aparțin cu drept de proprietate altor persoane;
- 9.14. să acorde Băncii dreptul prioritar asupra altor debitori în sumă egală cu ratele nerambursate, dobânzi, penalități, etc. în cazul lichidării Debitorului înainte de rambursarea creditului;
- 9.15. să efectueze cel puțin 75% din total operațiuni în valută națională și străină numai prin conturile deschise la Banca de Economii SA;
- 9.16. fără permisiunea scrisă a Băncii să nu formeze angajamente noi cu dobândă, cu termen de scadență înainte de scadența creditului.
- 9.17. la data rezilierii de către Bancă a prezentului contract, când obligațiile de plată ale Debitorului devin scadente în termen de 15 zile calendaristice, să răspundă pentru consecințele financiare directe sau indirecte, plătiind Băncii toate costurile și cheltuielile antrenate de executarea imediată a creditului.

Director  
Ecaterina Tcaci



Director  
Boris Muzicantschi





## 5. DOBÎNDA


- 5.1. Pentru creditul pus la dispoziție Debitorul va plăti Băncii o dobândă flotantă cu rata inițială de 10.5% (zece întregi și cinci zecimi procente) anual.
- 5.2. Dobânda indicată în punctul 5.1. se va majora cu 5 (cinci) puncte procentuale în cazul în care creditul sau o parte a creditului este expirat. Dobânda majorată se va aplica la partea de credit expirat, începând cu ziua care urmează după data scadenței creditului sau a părții acestuia.
- 5.3. Dobânda se va calcula lunar, începând cu data acordării creditului până la rambursarea lui, la soldul contului de credit al Debitorului.
- 5.4. Data primei achitări a dobânzii se stabilește 29 octombrie 2010.
- 5.5. Debitorul va achita dobânzile aferente lunar, până la ultima zi lucrătoare a lunii gestionare, dar nu mai târziu de data de 30 a lunii respective.
- 5.6. Banca are dreptul în mod unilateral să modifice rata dobânzii stabilită conform prezentului contract, în dependență de evoluția pieței financiare, înștiințând despre aceasta Debitorul prin notificare, cu cel puțin 10 zile calendaristice înainte. Rata nouă a dobânzii se consideră acceptată dacă acceptul este exprimat de Debitor în forma prevăzută pentru notificare sau dacă, urmare a notificării Băncii, Debitorul nu rambursează soldul creditului și nu achită alte sume supuse plății către Bancă până la expirarea termenului notificării de modificare a dobânzii. Mărimea ratei noi a dobânzii se va aplica la soldul creditului existent la data modificării ratei dobânzii.

## 6. PLĂȚILE

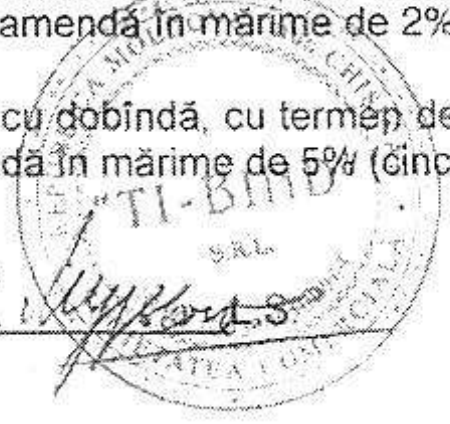
- 6.1. În timpul acțiunii prezentului contract se stabilește următoarea succesiune a plăților (în ordinea descrescătoare a priorităților):
  - a. Datoriile restante:
    - dobândă;
    - credit;
    - penalități, amenzi;
  - b. Datoriile curente:
    - credit;
    - dobândă.
- 6.2. În cazul în care scadența oricărei plăți coincide cu o zi de odihnă, scadența plății respective se va fixa în ziua lucrătoare precedentă.
- 6.3. Prin prezentul contract Banca este autorizată de Debitor să-i opereze direct, în toate conturile, în ordinea stabilită, în vederea decontării sumelor scadente aferente creditului acordat (credit, dobândă, penalități, alte plăți). În cazul lipsei de disponibilități în conturi, Debitorul va plăti sumele datorate Băncii din primele încasări, înaintea tuturor celorlalte categorii de plăți, în afara datoriilor bugetare.
- 6.4. Întru asigurarea rambursării creditului și achitării plăților aferente, Debitorul cedează Băncii dreptul asupra unei părți a fluxului lunar de mijloace financiare parvenite în toate conturile sale curente și de depozit, deschise în Bancă sau în oricare altă bancă comercială.
- 6.5. Părțile au convenit că fluxul lunar de mijloace financiare, dreptul asupra cărora este cesionat să nu fie mai mic decât 100% din fluxul total de mijloace financiare parvenite la conturile Debitorului.
- 6.6. Debitorul direcționează lunar mijloacele financiare, dreptul asupra cărora a fost cesionat Băncii, nemijlocit la rambursarea creditului și achitarea dobânzilor aferente, în conformitate cu prevederile prezentului contract.
- 6.7. În cazul în care mijloacele financiare ale Debitorului parvin în conturile sale curente deschise la Bancă, Debitorul împuternicește Banca să efectueze în numele său operațiuni de decontări de pe conturile curente și direcționarea acestor mijloace financiare pentru rambursarea creditului, achitarea dobânzilor aferente și altor plăți conform prevederilor prezentului contract. Operațiunile menționate Banca le efectuează prin intermediul notei sale contabile.
- 6.8. Cheltuielile de convertire a valutei, în caz de necesitate, le suportă Debitorul.

## 7. SANCTIUNI ȘI AMENZI

- 7.1. Pentru neachitarea la scadență a plăților pe dobânda calculată potrivit prevederilor prezentului contract, Debitorul va plăti Băncii o penalitate în mărime de 0,17 % pentru fiecare zi de întârziere, care se va aplica la suma dobânzii neachitate.
- 7.2. Pentru utilizarea creditului în contradicție cu scopurile definite în punctul 2.2., Debitorul va plăti Băncii o amendă în mărime de 20 % de la suma respectivă.
- 7.3. Pentru neefectuarea operațiunilor în valută națională și în valută străină în proporție de cel puțin 75% numai prin conturile deschise la Bancă, Debitorul va plăti Băncii o amendă în mărime de 2% (doua procente) din suma creditului acordat.
- 7.4. Pentru formarea fără permisiunea scrisă a Băncii a angajamentelor noi cu dobândă, cu termen de scadență înainte de scadența creditului, Debitorul va plăti Băncii o amendă în mărime de 5% (cinci procente) din suma creditului acordat.

Director  
Ecaterina Tcaci  L.S.

Director  
Boris Muzicantschi  S.





- b. refuzul executării obligației de acordare a creditului;
  - c. recuperarea creditului din conturile de disponibilități ale Debitorului în ordinea stabilită;
  - d. valorificarea garanțiilor constituite de Debitor pentru rambursarea creditului;
  - e. executarea silită din patrimoniul Debitorului.
- 14.2. Contractul se consideră reziliat după expirarea a 15 zile din momentul expedierii notificării de către Bancă la adresa juridică a Debitorului, indiferent de primirea sau lipsa avizului de recepție.
- 14.3. La data rezilierii de către Bancă a prezentului contract, obligațiile de plată ale Debitorului devin scadente în termen de 15 zile calendaristice, iar din ziua următoare aceste obligații vor fi considerate ca plăți restante.
- 14.4. Cesiunea unei terțe persoane a dreptului de a cere îndeplinirea de către Debitor a obligației de rambursare a creditului și dobânzilor aferente se efectuează de către Bancă unilateral, prin avizarea în scris a Debitorului, fără acceptul acestuia.
- 14.5. Debitorul poate transmite unei terțe persoane obligația de rambursare a creditului și a plăților aferente lui numai cu acceptul scris al Băncii.
- 14.6. Modificările și completările la prezentul contract pot fi efectuate prin semnarea de către părți a unor acorduri adiționale.
- 14.7. Prezentul contract de credit intră în vigoare la data semnării lui, dar nu înainte de primirea la Bancă a documentelor de constituire a garanției creditului, prevăzute la cap.8 al prezentului contract, precum și a altor documente prevăzute de prezentul contract și acționează pînă la îndeplinirea tuturor angajamentelor asumate în cadrul lui.

Prezentul contract a fost întocmit în număr de 5 exemplare, din care 1 exemplar rămîne la notar, 3 exemplare rămîn la Bancă și 1 exemplar se înmînează Debitorului.

#### ALTE RECHIZITE:

##### BANCA:

Cont bancar: 2805701498135  
Codul Băncii: BECOMD2X609  
Codul fiscal: 1003600002549  
Cod TVA: 7800041

##### DEBITORUL:

Contul curent: 22516014985073  
în Filiala nr. 1 Chisinau Banca de Economii SA  
Codul Băncii: BECOMD2X609  
Codul fiscal: 1003600106964

#### AU SEMNAT CONTRACTUL:

##### BANCA:

Director  
Ecaterina Tcaci  
L.S.



##### DEBITORUL:

Director  
Boris Muzicantschi  
L.S.



Director  
Ecaterina Tcaci \_\_\_\_\_ L.S.



Director  
Boris Muzicantschi \_\_\_\_\_ L.S.





## 10. DREPTURILE DEBITORULUI

Debitorul este în drept:

- 10.1. să achite creditul și dobânzile aferente înainte de termen prin modalitățile de plată acceptate în Bancă, cu respectarea condițiilor stipulate în p.4.3. al prezentului contract.
- 10.2. să primească de la Bancă calculul dobânzilor aferente creditului, comisioanelor, penalităților și amenzilor.
- 10.3. să rezilieze prezentul contract, prin notificare, în cazul în care nu este de acord cu modificarea de către Bancă a ratei dobânzii.

## 11. OBLIGAȚIILE BĂNCII

Banca se obligă:

- 11.1. să țină evidența utilizării și rambursării creditului eliberat Debitorului, precum și a dobânzilor aferente calculate și achitate.
- 11.2. în cazul modificării ratei dobânzii aplicate la credit, să notifice Debitorului despre acest fapt cu 10 zile calendaristice înainte.

## 12. DREPTURILE BĂNCII

Banca are dreptul:

- 12.1. să verifice respectarea condițiilor în care a fost acordat creditul, existența efectivă, precum și integritatea garanțiilor creditului până la rambursarea integrală a acestuia și achitarea plăților aferente lui;
- 12.2. să refuze executarea obligației de a pune la dispoziția Debitorului creditul dacă:
  - a. Debitorul nu a utilizat creditul în decursul la 15 zile bancare de la data semnării prezentului contract (dacă contractul nu prevede altceva);
  - b. Debitorul a furnizat Băncii date neautentice pentru obținerea creditului;
  - c. Au apărut circumstanțe care indică cu certitudine incapacitatea viitoare a Debitorului de a deservi și rambursa creditul;
  - d. Debitorul sau terțul încalcă obligația de a acorda garanții de rambursare a creditului pe care și-a asumat-o sau alte condiții înaintate de Bancă pentru punerea la dispoziție a creditului;
  - e. Debitorul nu îndeplinește condițiile prezentului contract la tranșa sau tranșele precedente (în cazul acordării creditului în tranșe);
- 12.3. să rezilieze unilateral, prin notificare, prezentul contract și să-și realizeze dreptul asupra garanției creditului, inclusiv asupra obiectului gajului în cazul în care:
  - a. Debitorul a admis o restanță la achitarea dobânzii mai mare de 60 zile calendaristice;
  - b. Debitorul nu a rambursat în termen creditul și s-a format o restanță de 60 zile calendaristice sau Debitorul nu a executat obligația de restituire a 2 tranșe ale creditului (în cazul în care este prevăzută rambursarea creditului în tranșe);
  - c. Debitorul a folosit creditul în alt scop decât cel indicat în punctul 2.2;
  - d. situația economică și financiară a Debitorului nu mai asigură condiții de rambursare a creditului și achitare a plăților aferente;
  - e. Debitorul sau alt organ competent a declarat reorganizarea, restructurarea sau lichidarea Debitorului;
  - f. Debitorul a devenit insolubil;
  - g. Debitorul nu a oferit garanțiile cerute sau a redus fără acordul Băncii garanțiile oferite;
  - h. Licența sau autorizația de funcționare eliberată Debitorului pentru activitatea care urmează a fi creditată este suspendată sau a expirat termenul ei de valabilitate;
  - i. O parte considerabilă din patrimoniul Debitorului este confiscată sau naționalizată și această situație afectează continuarea activității sale sau îndeplinirea anumitor condiții conform prezentului contract;
  - j. Pe patrimoniul Debitorului sau patrimoniul Debitorului gajist este pus sechestru;
  - k. Neîndeplinirii oricăreia din condițiile stipulate în prezentul contract și contractele de gaj;
  - l. Alte cazuri prevăzute de legislație.


## 13. LITIGII

- 13.1. Orice neînțelegere rezultată din prezentul contract de credit va fi soluționată pe cale amiabilă.
- 13.2. În cazul în care nu se ajunge la un acord, litigiul va fi soluționat de organele judiciare și de resort ale Republicii Moldova.


## 14. ALTE PREVEDERI

- 14.1. Nerespectarea de către Debitor a obligațiilor asumate prin prezentul contract oferă Băncii dreptul de a lua următoarele măsuri:
  - a. rezilierea contractului de credit;

Director

Ecaterina Tcaci  L.S.

Director

Boris Muzicantschi  ES.





21	Septembrie 2013	65,000	1,250,000
22	Octombrie 2013	65,000	1,185,000
23	Noiembrie 2013	65,000	1,120,000
24	Decembrie 2013	65,000	1,055,000
25	Ianuarie 2014	65,000	990,000
26	Februarie 2014	70,000	920,000
27	Martie 2014	70,000	850,000
28	Aprilie 2014	70,000	780,000
29	Mai 2014	70,000	710,000
30	Iunie 2014	100,000	610,000
31	Iulie 2014	100,000	510,000
32	August 2014	130,000	380,000
33	Septembrie 2014	130,000	250,000
34	27.10.2014	250,000	0
	<b>TOTAL</b>	<b>2,360,000</b>	

8.1. Sumele datorate Bancii potrivit prezentului contract sunt garantate prin:


- 8.1.1. contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/73-g din 27.10.2010 și acord adițional nr. 01 din 21.07.2011 asupra mijloacelor fixe la valoarea de gaj de 22,674,592.00 lei, încheiat cu SC „TI-BIND” SRL (înregistrat în registrul gajului bunurilor mobile);
- 8.1.2. contract de cesiune a fluxului mijloacelor financiare din conturile curente nr. 06-06/1/73-c din 27.10.2010 și acord adițional nr. 01 din 21.07.2011.

9.5. să prezinte Băncii trimestrial bilanțul contabil – raportul financiar (posturi de activ, pasiv – desfășurat pe fiecare cont în parte), contul de profit și pierderi (raportul privind rezultatele financiare (forma №2) și raportul privind fluxul mijloacelor bănești (forma №4)), raportul statistic 5-C (trimestrial), descifrarile posturilor de bilanț care depășesc 10% din active la data de gestiune, precum și alți indicatori economico-financiar, nu mai târziu de data de 30 a lunii ce urmează după perioada gestionară, iar bilanțul contabil anual și raportul statistic 5-C aferent, nu mai târziu de data de 10 aprilie. În cazul existenței pierderilor perioadei de gestiune, să prezinte nota informativă privind cauzele apariției respectivelor și acțiunile de ameliorare

## II. Se adauga urmatoarele puncte in contractul de credit:

- 3.8. Creditul se acorda în modul în care expunerea totală a Băncii față de SRL TI-BIND nu va depăși în orice moment de timp 5% din CNT al Bancii la ultima data gestionara. În cazul depășirii plafonului indicat, Debitorul se va obliga să ramburseze diferența înregistrată timp de 5 (cinci) zile bancare.
- 7.5. Pentru nerespectarea condiției de prelungire anuală a valabilității contractelor de asigurare a bunurilor gajate, Debitorul va achita Bancii o penalitate în mărime de 0,01 % pentru fiecare zi de întârziere, care se va aplica la valoarea de gaj a bunurilor care nu au fost reasigurate;
- 7.6. Pentru nerespectarea prevederilor menționate în pct. 9.18. al prezentului contract, Debitorul va achita Bancii o amenda în mărime de 0,1% din suma creditului acordat, pentru fiecare document neprezentat.
- 9.18. să notifice prompt Banca referitor la modificările operate în structura acționarilor/fondatorilor/asociaților și a organelor de administrație, cu prezentarea tuturor documentelor confirmative în acest sens, precum și să prezinte periodic, pe măsura modificărilor efectuate în documentele juridice, a informației cu privire la persoanele care sînt în raport de rudenie de gradul I și II cu administratorii, proprietarii debitorului/debitor, precum și soții acestora, locurile de muncă și funcțiile ocupate de către aceștia, informației privind funcțiile de administrator ocupate în alte organizații, precum și cotele de participare în valoare de 5 la sută și mai mult deținute în capitalul societăților comerciale; informației privind deținerea de către administratorii proprietarului/Debitorului a funcțiilor de administratori în alte organizații și deținerea de către aceștia a cotelor de participare în valoare de 5 la sută și mai mult în capitalul societăților comerciale. În cazul în care asociați/acționari ai Debitorului sunt persoane juridice, informația respectivă se va prezenta pînă la beneficiarul efectiv persoana fizică;
- 9.19. să notifice Băncii în scris despre achitarea anticipată a creditului cu, cel puțin, 5 zile înainte de data propusă de Debitor pentru efectuarea acesteia.
- 9.20. Să asigure în termen maxim de 30 zile de la acordarea tranșei II din creditul, acordat conform prezentului contract, în favoarea Băncii, bunurile depuse în gaj conform contractului de gaj menționat în prezentul contract la pct.8.1.

Director  
Ecaterina Tcaci  L.S.

Director  
Boris Muzicantschi  L.S.



**ACORD ADITIOINAL NR.01**  
**la contractul de credit nr.06-06/1/73 din 27.10.2010**

mun. Chişinău

Incheiat la **douazeci si unu iulie anul două mii unsprezece (21.07.2011)**

Între:

**BANCA DE ECONOMII S.A.**, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat la 18.06.2001 cu numărul de identificare de stat-codul fiscal 1003600002549, reprezentată prin Filiala nr. 1 Chişinău, care acţionează potrivit Regulamentului despre filiale al Bancii de Economii SA, proces verbal nr.06 din 26.04.2000, cu sediul în mun. Chişinău, str. Puşkin, 33, reprezentată prin **Director dna Ecaterina Tcaci**, împuternicita prin procura Băncii de Economii SA la nr. 06-17/77 din 31.12.2010, numită în continuare **Bancă**, pe de o parte, şi

**TI-BIND SRL**, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat la 09.10.1992 cu numărul de identificare de stat-codul fiscal 1003600106964, cu sediul în MD-2001, str. Alexandru cel Bun 83, mun. Chisinau Republica Moldova, reprezentata prin **Director, dl Boris Muzicantschi**, care acţionează în baza statutului, denumită în continuare **Debitor**, pe de altă parte.

Avind în vedere cererea Debitorului si decizia Comitetului de Credite (proces-verbal nr. 1048 din 13.07.2011) si Confirmarii Directiei Administrare Gaj din 20.07.2011, de comun acord am convenit ca la contractul de credit nr.06-06/1/73 din 27.10.2010, să intervină următoarele modificări:

**I. Se expun în următoarea redacţie punctele:**

2.1. Banca acordă Debitorului un credit în tranşe în suma de 2,360,000.00 (doua milioane trei sute saizeci mii) EUR, în condiţiile asigurării acestuia, utilizării eficiente şi la destinaţie şi achitării la scadenţă.

3.7. Creditul se va acorda de către Bancă Debitorului în felul urmator:

- I tranşa în suma de 800,000 EUR se va acorda după constituirea gajului asupra mijloacelor fixe (echipament tehnic) cu valoarea totală de gaj de 13,403,513 lei;
- Următoarele tranşe se vor acorda, cu condiţia constituirii gajului suplimentar, în baza Confirmarii Directiei Administrare Gaj.

4.2. Debitorul va rambursa creditul până la data finală indicată în punctul 2.3. al prezentului contract, conform urmatorului grafic de rambursare a creditului:

Nr	Perioada	Achitarea creditului, EUR	Soldul creditului, EUR
1	Ianuarie 2012	30,000	2,330,000
2	Februarie 2012	30,000	2,300,000
3	Martie 2012	45,000	2,255,000
4	Aprilie 2012	45,000	2,210,000
5	Mai 2012	45,000	2,165,000
6	Iunie 2012	45,000	2,120,000
7	Iulie 2012	45,000	2,075,000
8	August 2012	45,000	2,030,000
9	Septembrie 2012	45,000	1,985,000
10	Octombrie 2012	50,000	1,935,000
11	Noiembrie 2012	50,000	1,885,000
12	Decembrie 2012	50,000	1,835,000
13	Ianuarie 2013	65,000	1,770,000
14	Februarie 2013	65,000	1,705,000
15	Martie 2013	65,000	1,640,000
16	Aprilie 2013	65,000	1,575,000
17	Mai 2013	65,000	1,510,000
18	Iunie 2013	65,000	1,445,000
19	Iulie 2013	65,000	1,380,000
20	August 2013	65,000	1,315,000

Director  
Ecaterina Tcaci

L.S.

Director  
Boris Muzicantschi



BANCA DE ECONOMII S.A.

PROCESUL-VERBAL NR. 1329  
al şedinţei Comitetului de credite

18 octombrie 2010

mun. Chişinău

A prezidat:  
G. Gacikevici, Preşedinte al Comitetului.  
Au fost prezenţi:  
A. Vitiu, Vicepreşedinte al Comitetului,  
A. Mişov, L. Belibov, M. Bejenari,  
Membri ai Comitetului,  
D. Alea, raportor,  
O. Botnaru, secretar responsabil.

ORDINEA DE ZI:

Cu privire la acordarea creditului.

**S-A ASCULTAT:** raportul dnei D. Alea

În baza cererii nr.18/10-10 din 05.10.2010 „TI-BIND” SRL a intervenit catre Comitetul de credite în vederea acordării unui credit în tranşe în sumă de 1,500,000 (un milion cinci sute mii) Euro, pe termen de 48 (patruzeci şi opt) luni, pentru investiţii în mijloace fixe (procurarea complexului de utilaje pentru telecomunicaţii).

SRL TI-BIND (marca comercială MEDIANET), nr. unic de identificare 1003600106964 din 09.10.1992 este operator de servicii în sfera de telecomunicaţii (acces la Internet şi telefonie fixă) pe teritoriul mun. Chişinău.

Compania TI-BIND oferă următoarele servicii IT:

- Internet la viteze înalte şi canale de transmisie a datelor în baza tehnologiilor Fiber Optic, ADSL, SHDSL, Wi-Fi, Ethernet;
- Servicii suplimentare Collocation, Web-Hosting, E-mail, Server configuration.

La moment, piaţa serviciilor IT se afla în stadiu de dezvoltare. Clienţii spre care ţinteste compania sunt atât persoanele fizice, cât şi persoanele juridice. Având în vedere potenţialul de dezvoltare a pieţii serviciilor de telecomunicaţii şi concurenţii existenţi, compania tinde să cîştige cca. 10% din persoanele fizice şi 20% din persoanele juridice – utilizatori ai serviciilor IT.

Concurenţii companiei sunt: Moldtelecom, Starnet, Orange Moldova, SunCommunications, Arax s.a.

În baza declaraţiei informative de furnizor de reţele şi servicii publice de comunicaţii electronice eliberată de către Agenţia Naţională de Reglementare în Comunicaţii Electronice şi Tehnologia Informaţiei a RM, compania are dreptul de a furniza următoarele tipuri de reţele sau servicii publice de comunicaţii electronice:

- ✓ Reţele publice de comunicaţii electronice;
- ✓ Reţele publice fixe (linii închiriate, comunicaţii electronice, transmisie de date, acces la Internet);
- ✓ Servicii publice de comunicaţii electronice;
- ✓ Tipuri de linii închiriate (Analog, Digital);
- ✓ Servicii de transmisiuni de date (la puncte fixe, VoIP, Broadband, SDH/PDH, ISDN, TCP/IP, xDSL, VPN, Ethernet, FTTx)

Parametrii de bază ai „TI-BIND” S.R.L. la data de 01.01.2010 şi 01.10.2010 sunt reflectaţi în tabelul următor:



Nr d/r	Parametru	Valoarea, lei	
		01.01.2010	01.10.2010
1	Total active	40,424,936	55,505,120
2	Capital circulant	628,609	849,548
3	Total capital propriu	9,196,760	13,390,002
4	Profit nerepartizat	9,146,860	13,340,102
5	Total credite existente	10,883,000	14,687,271
6	Credite acordate de Banca de Economii S.A.	0	0
7	Cifra de afaceri	19,284,199	15,455,379
8	Rezultatul operațional	4,469,138	4,198,880
9	Incasări bănești din vânzări	17,102,791	16,818,337
10	Rulaj prin conturi curente deschise la Banca de Economii S.A.	0	0

Compania este client al BC Victoriabank SA. Conturi curente la Banca de Economii vor fi deschise în curând, iar incasările bănești vor fi parțial redirectionate după semnarea contractului de credit.

La moment, compania beneficiază la Victoriabank de următoarele credite:

Nr. d/o	Nr. contr. de credit	Valuta	Suma creditului	Rata dob.	Scadența	Graficul de rambursare	Sold la 01.10.10	Garanti
1	3995 din 05.12.07	MDL	4,406,523.50	20%	03.12.2010	Dec'09-10,000 MDL, ian'10-20,000 MDL, feb'10-40,000 MDL, mar'10-80,000 MDL, apr'10-160,000 MDL, mai'10-320,000 MDL, iun'10-240,000 MDL, iul'10-280,000 MDL, aug'10-500,000 MDL, sep'10-640,000 MDL, oct'10-890,000 MDL, la scadența 1,226,523.50 MDL	2,116,524	- Bun imobil (casa de locuit), propr. Zelenin Vladimir, val de gaj- 2,229,490 lei; - Bun imob (teren de pam p-u constr), propr. Zelenin Vladimir, val de gaj- 1,031,363 MDL; - Bun imob (incapere cu destinație nelocativă), propr. Alit SRL, val de gaj -702,655 MDL;
2	4284 din 08.10.08	EUR	250,000	11%	07.10.2011	Dec'10-aug'10, la scadența - cite 25,000 EUR	250,000	- Bunuri mobile (universalit de prod cosmetice), propr Alit SRL, val de gaj- 11,650,000 MDL;
3	4440 din 15.04.09	EUR	250,000	11%	13.04.2012	Mar'11 - 10,000 EUR, apr'11-feb'12, la scadența - cite 20,000 EUR	250,000	- Bunuri mobile (utilaje tehnologico-informationale), propr Alit SRL, val de gaj- 22,884,501 lei; - Mijl. fixe (utilaj), propr Alit SRL, val de gaj- 4,060,885 MDL;
4	4547 din 15.11.09	EUR	269,220	11%	05.11.2012	Mar'11-sep'12 - cite 14,961 EUR, la scadența - 14,883 EUR	269,220	- Bun mobil (cota de particip a dlui Muzicantschi Boris în capit statutar a TI-BIND SRL), val de gaj- 5,400; - Bun mobil (cota de particip a dlui Zelenin Vi. în capit statutar a ALIT SRL), val de gaj- 5,400;
TOTAL echivalent MDL			16,995,732				14,705,732	42,569,694

Curs BNM la 18.10.2010: 1EUR=16.3662 MDL

- Compania „TI-BIND” SRL este afiliată cu compania Alit SRL și Silanta SRL (SRL TI-BIND este Debitor gajist pentru ALIT SRL conform contractului de gaj nr. 06-06/1/107-g1 din 23.07.2007, iar Zelenin Vladimir, unic fondator „Alit” SRL figurează ca debitor ipotecar pentru Silanta SRL conform contractului de ipoteca nr. 06-06/1/102-g din 23.12.2009 ce asigură creditele contractate de către Silanta SRL) care la moment beneficiază la Banca de Economii SA de următoarele facilități creditare:

Nr. contr. de credit	Valuta	Suma creditului	Rata dob.	Scadența	Graficul de rambursare	Sold la 18.10.2010	Garanti
Silanta SRL							



06-06/1/24 din 03.05.2010	EUR	250.000	11%	03.05.2011	Incepind cu luna ianuarie 2011, cite 50.000 EUR lunar	175.000	<ul style="list-style-type: none"> <li>c. de gaj nr.06-06/1/48-g asupra unei universalități de bunuri din 29.05.2006, in suma de 2,150,000.00 lei, incheiat cu SC „Silanta” SRL;</li> <li>c. de gaj nr. 06-06/1/38-g din 18.03.2008, asupra mijloacelor fixe in suma de 71,901.00 lei, incheiat cu SC „Silanta” SRL;</li> </ul>
06-06/1/102 din 23.12.2009	EUR	250.000	11%	23.12.2010	Incepind cu luna martie 2010, cite 25.000 EUR lunar	75.000	<ul style="list-style-type: none"> <li>c. de ipoteca nr. 06-06/1/57-g din 30.07.2009 asupra bunului imobil (apartament cu 3 odai) cu suprafata totala de 66.20 m.p., amplasata in mun. Chisinau, sect. Riscani, str. Matei Basarab nr. 9/1, ap. 73 in suma de 468,000.00 lei, incheiat cu dl Dombrovski Oleg;</li> </ul>
06-06/1/57 din 30.07.2009	MDL	450.000	23%	29.07.2011	Incepind cu luna august 2010, cite 37,500 MDL lunar	375.000	<ul style="list-style-type: none"> <li>c. de ipoteca nr. 06-06/1/102-g asupra încăperii locative (apartament cu 3 odai), cu suprafata totala de 56.1 m.p., amplasata in mun. Chisinau, sector Riscani, str. N. Dimo, 5/3, ap.25, incheiat cu Zelenin Vladimir si toti coproprietarii, la valoarea de ipoteca de 450,000.000 lei;</li> <li>c. de gaj nr. 06-06/1/102-g1 din 23.12.2009 asupra mijloacelor fixe, incheiat cu SRL „Silanta” la valoarea de gaj de 1,773,012.00 lei.</li> </ul>
06-06/1/58 din 10.09.2010	EUR	1,000,000	10.5%	10.09.2013	Sept'12-mai'13 in arte lunare crescinde de la 10,000 pina la 90,000 EUR, iun'13 -150,000 EUR, iul'13 si la scad cite 200,000 EUR	265,000	<ul style="list-style-type: none"> <li>c. de gaj asupra mijl. Fixe, proprietatea SRL Silanta la val de gaj 7,840,118 lei;</li> <li>c. de gaj asupra mijl circulante, proprietatea SRL Silanta la val de gaj 1,900,000 lei.</li> </ul>
<b>Alit SRL</b>							
06-06/1/18 din 30.03.2010	EUR	150.000	11%	31.12.2010	Octombrie 2010- 50,000 EUR Noiembrie 2010- 50,000 EUR Decembrie 2010- 50,000 EUR	150.000	<ul style="list-style-type: none"> <li>C. de gaj nr. 06-06/1/22-g1 din 18.03.2005 asupra utilajului comercial, incheiat cu SRL „Alit” la valoarea totala de gaj 174,145.00 lei;</li> <li>C. de gaj nr. 06-06/1/107-g1 din 23.07.2007 asupra utilajului comercial, incheiat cu SRL „Ti-Bind” la valoarea totala de gaj 369,042.00 lei;</li> <li>C. de gaj nr. 06-06/1/107-g din 23.07.2007 asupra universalității de bunuri – mijloace circulante (ceasuri), incheiat cu SRL „Alit” la valoarea totala de gaj 270,000.00 lei;</li> <li>c. de gaj nr. 06-06/1/22-g din 18.03.2005 asupra universalității de bunuri – mijloace circulante (articole de parfumerie), incheiat cu SRL „Alit” la valoarea totala de gaj 1,587,000.00 lei.</li> </ul>
06-06/1/50 din 02.08.2010	EUR	1,500.000	10.5%	02.08.2013	Aug. 2012 –10,000 Sept 2012 – 20,000 Oct. 2012 – 30,000 Noi. 2012 – 40,000 Dec. 2012 – 50,000 Ian. 2013 – 60,000 Feb. 2013 – 70,000 Mar. 2013 – 120,000 Apr 2013 – 150,000 Mai 2013 –	635.000	<ul style="list-style-type: none"> <li>c. de gaj nr. 06-06/1/50-g din 02.08.2010, asupra mijloacelor fixe incheiat cu SRL „Alit” la valoarea totala de gaj 8,621,339.00 lei;</li> <li>c. de gaj nr. 06-06/1/50-g1 din 02.08.2010, asupra mijloacelor circulante (produse cosmetice) incheiat cu SRL „Alit” la valoarea totala de gaj 2,850,000.00 lei;</li> </ul>



					150,000 Iun. 2013 250,000 La scadenta 550,000		
TOTAL echivalent MDL						21,651,060	

Curs BNM la 18.10.2010: 1EUR=16.3662 MDL

Descrierea proiectului: Sfera serviciilor IT se dezvoltă foarte repede, în permanență apar tehnologii noi, utilaje performante și este foarte important ca compania să poată implementa în termeni reali toate inovațiile în acest domeniu, ținând cont și de perspectivele de dezvoltare ale acestuia.

Compania intenționează să achiziționeze un complex de utilaje de ultimă generație necesar pentru implementarea unui nou serviciu – televiziune HD (High-Definition Television). În acest scop, la 15.09.2010 compania a încheiat cu Intersoft Universal AG contractul nr. IT/10 pentru procurarea complexului de utilaje necesar. Valoarea contractului constituie 2,507,460.78 EUR. Sursele de finanțare: 1,500,000 EUR – din contul creditului solicitat, 1,007,460.78 EUR – resurse proprii.

Creditul solicitat va fi acordat în modul următor:

✓ I tranșa în suma de 800,000 EUR se va acorda după constituirea gajului asupra mijloacelor fixe (echipament tehnic) la valoarea de gaj 13,403,513 lei;  
Tranșele următoare se vor acorda în baza deciziei separate a Comitetului de Credite cu condiția constituirii gajului suplimentar (inclusiv bunuri imobile și mijloacele fixe ce urmează a fi procurate din contul creditului solicitat).

Sursa primară de rambursare:

În urma acordării creditului solicitat întreprinderea trebuie să obțină un profit brut suficient pentru plata dobânzilor lunare aferente creditelor bancare și acoperirea cheltuielilor operaționale. Având în vedere faptul că toate creditele sunt investiționale, profitul înregistrat trebuie să fie suficient și pentru acoperirea tranșelor investiționale.

Conform prognozelor financiare prezentate, SRL „TI-BIND” va înregistra următoarele rezultate financiare pentru perioada de creditare:

Denumirea indicatorilor	Istoric		Proгноza				
	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Venituri totale	11,342,938	19,284,199	23,141,039	28,232,067	33,878,481	37,266,329	40,992,962
Costul vanzarilor	7,064,890	10,531,781	12,264,751	14,962,996	17,955,595	19,751,154	21,726,270
Profit brut	4,278,048	8,752,418	10,876,288	13,269,072	15,922,886	17,515,175	19,266,692
Profit brut, %	38%	45%	47%	47%	47%	47%	47%
Cheltuieli operaționale (excl.dobanda & uzura)	427,095	1,243,888	1,388,462	1,693,924	2,032,709	2,235,980	2,459,578
Pondere chelt. operationale	3.77%	6.45%	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%
Profit înainte de plata %, amortizare (EBITDA)	3,850,953	7,508,530	9,487,826	11,575,148	13,890,177	15,279,195	16,807,114
Dobânda bancară	851,267	2,166,869	2,413,480	3,039,515	2,264,242	1,264,196	314,340
Amortizarea	422,366	872,523	1,134,280	701,891	912,458	1,186,195	1,542,054
Profit net	2,576,760	4,501,185	5,940,066	7,833,742	10,713,477	12,828,803	14,950,720
Rentabilitatea economica	37.72%	45.39%	47.00%	47.00%	47.00%	47.00%	47.00%
Rentabilitatea prof. net	22.72%	23.34%	25.67%	27.75%	31.62%	34.42%	36.47%
Gradul de acoperire al platilor cu dobânda bancara (min. 1)	4.52	3.47	3.93	3.81	6.13	12.09	53.47
Tranșele investiționale			4,784,023	8,287,664	10,222,746	9,300,000	6,975,000
gradul de acoperire a dob. bancare si tr. Investiționale			1.32	1.02	1.11	1.45	2.31

Analiza realizată demonstrează că sursa primară de rambursare a creditului este una calitativă și suficientă, iar riscul nerambursării creditului din sursa primară este acceptabil.



Sursa secundara: În calitate de asigurare a primei transe în suma de 800,000 EUR din cadrul creditului solicitat se propune constituirea gajului asupra mijloacelor fixe (utilaj telecomunicatii), proprietatea SRL TI-BIND SRL la valoarea de gaj 13,403,513 lei.

Celelalte transe se vor acorda cu conditia depunerii gajului suplimentar (inclusiv bunuri imobile si mijloacele fixe ce urmeaza a fi procurate din contul creditului solicitat), în baza deciziei separate a Comitetului de Credite.

Releșind din cele expuse mai sus, în baza analizei setului de documente prezentat, inclusiv raportului economistului, a Confirmării Direcției Administrare Gaj din 15.10.2010 și a Concluziei Direcției juridice nr. 06-14/2319 din 15.10.2010 (se anexează),

#### **S-A HOTĂRÂT:**

A acorda, prin intermediul Filialei nr. 1 Chișinău, SRL „TI-BIND” un credit în transe în sumă de 1,500,000 (un milion cinci sute mii) Euro pe termen de 48 (patruzeci și opt) luni pentru investiții în mijloace fixe (procurarea complexului de utilaje pentru telecomunicatii), cu stabilirea ratei dobânzii în mărime de 10.5% (zece întreg și cinci zecimi procente) anual.

#### **Creditul va fi acordat în modul următor:**

✓ I tranșa în suma de 800,000 EUR se va acorda după constituirea gajului asupra mijloacelor fixe (echipament tehnic) cu valoarea totală de gaj 13,403,513 lei

Transele următoare se vor acorda în baza deciziei separate a Comitetului de Credite cu conditia constituirii gajului suplimentar (inclusiv bunuri imobile si mijloacele fixe ce urmeaza a fi procurate din contul creditului solicitat), acceptat de Banca.

#### **Creditul se va elibera cu îndeplinirea obligatorie a următoarelor condiții:**

1. Autentificarea notarială a semnăturii unicului fondator al SRL TI-BIND de pe decizia acestuia nr. 14-b din 01.10.2010 privind contractarea creditului, asigurarea acestuia și acordarea dreptului la semnatura;
2. Achitarea comisionului unic de acordare în mărime de 1.5 % de la suma fiecărei transe valorificate;
3. Achitarea comisionului administrativ privind examinarea posibilității acordării creditului în suma de 1,000.00 lei;
4. Constituiea gajului asupra mijloacelor fixe, proprietatea SRL TI-BIND, după cum urmează:

Nr. d/o	Denumirea	Cantitatea	Preț de bilanț (lei/unit.)	Valoarea de bilanț (lei)	Coef. de gaj	Preț de gaj (lei/unit)	Valoarea de gaj (lei)
	A	1	2	3	4	5=2*4	6=5*1
1	Mijloace fixe conform Anexei nr.1	x	Conform Anexei nr.1	20,942,975.97	0.64	Conform Anexei nr.1	13,403,513.00
	<b>Total</b>			<b>20,942,975.97</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>13,403,513.00</b>

5. Stabilirea următorului grafic de rambursare a creditului:

	Sold la începutul perioadei, EUR	Tranșa lunară, EUR	Sold la sfârșitul perioadei, EUR
Ianuarie 2012	1,500,000	25,000	1,475,000
Februarie 2012	1,475,000	25,000	1,450,000
Martie 2012	1,450,000	40,000	1,410,000
Aprilie 2012	1,410,000	40,000	1,370,000
Mai 2012	1,370,000	40,000	1,330,000
Iunie 2012	1,330,000	40,000	1,290,000
Iulie 2012	1,290,000	40,000	1,250,000
August 2012	1,250,000	40,000	1,210,000
Septembrie 2012	1,210,000	40,000	1,170,000
Octombrie 2012	1,170,000	40,000	1,130,000



Noiembrie 2012	1,130,000	40,000	1,090,000
Decembrie 2012	1,090,000	40,000	1,050,000
Ianuarie 2013	1,050,000	50,000	1,000,000
Februarie 2013	1,000,000	50,000	950,000
Martie 2013	950,000	50,000	900,000
Aprilie 2013	900,000	50,000	850,000
Mai 2013	850,000	50,000	800,000
Iunie 2013	800,000	50,000	750,000
Iulie 2013	750,000	50,000	700,000
August 2013	700,000	50,000	650,000
Septembrie 2013	650,000	50,000	600,000
Octombrie 2013	600,000	50,000	550,000
Noiembrie 2013	550,000	50,000	500,000
Decembrie 2013	500,000	50,000	450,000
Ianuarie 2014	450,000	50,000	400,000
Februarie 2014	400,000	50,000	350,000
Martie 2014	350,000	50,000	300,000
Aprilie 2014	300,000	50,000	250,000
Mai 2014	250,000	50,000	200,000
Iunie 2014	200,000	50,000	150,000
Iulie 2014	150,000	50,000	100,000
August 2014	100,000	50,000	50,000
La scadenta	50,000	50,000	0
<b>TOTAL</b>		<b>1,500,000</b>	

6. Expunerea punctului 7.3. din contractul de credit - tip în următoarea redacție „Pentru neefectuarea a cel puțin 75% din total operațiuni în valută națională și în valută străină numai prin conturile deschise la Bancă, Debitorul va plăti Băncii o amendă în mărime de 2% din suma creditului acordat.”
7. Expunerea punctului 9.5 din contractul de credit-tip ce urmează a fi încheiat în felul următor: „să prezinte Băncii trimestrial bilanțul contabil – raportul financiar (posturi de activ, pasiv – desfășurat pe fiecare cont în parte), contul de profit și pierderi (raportul privind rezultatele financiare (forma №2) și raportul privind fluxul mijloacelor bănești (forma №4)), raportul statistic 5-C (trimestrial), precum și alți indicatori economico-financiar, nu mai târziu de data de 30 a lunii ce urmează după perioada gestionară, iar bilanțul contabil anual și raportul statistic 5-C aferent, nu mai târziu de data de 10 aprilie”;
8. Expunerea punctului 9.15. din contractul de credit - tip în următoarea redacție ”să efectueze cel puțin 75% din total operațiuni în valută națională și în valută străină numai prin conturile deschise la Bancă”
9. Excluderea din capitolul 9 „Obligațiile debitorului” al contractului de credit ce urmează a fi semnat a punctelor 9.17 și 9.18. cu următorul conținut:  
 „9.17. să semneze cu Banca, în termen de 30 zile calendaristice, acordul de efectuare a plăților salariale prin intermediul cardurilor bancare emise de Bancă”;  
 „9.18. să încheie cu Banca, în termen de 30 zile calendaristice, contractul de deservire în cadrul acceptării spre plată a cardurilor bancare emise de Bancă (în cazul Debitorilor care se ocupă cu comerțul cu amănuntul sau cu prestarea serviciilor persoanelor fizice)”.
10. Baza contractuală necesară de încheiat:
  - contract de credit;
  - contract de gaj înregistrat asupra mijloacelor fixe, încheiat cu SRL „TI-BIND” la valoarea de gaj 13,403,513 lei (înregistrat în Registrul gajului bunurilor mobile);
  - contract de cesiune a fluxului de mijloace financiare din conturile curente;
11. Întocmirea de către filială a unui plan de monitorizare, executat de economistul responsabil de credit, cu raportarea verbală a rezultatelor directorului filialei până la data de 30 a fiecărei luni gestionare:
  - a) analiza rulajului în conturile curente și casieria întreprinderii – lunar;
  - b) analiza dinamicii datoriei debitoare și creditoare - trimestrial;