

„VALIEXCHIMP” SRL înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1902600009747 din 04.10.1994, cu sediul în mun. Chișinău, șos. Hîncești, nr.38/A este un agent economic, genul principal de activitate al căruia consta în importul și comercializarea en-gros și cu amănuntul a benzinei, motorinei și gazului lichefiat, prin intermediul stațiilor de alimentare cu petrol și depozitelor de petrol. Începând cu anul 2007, concomitent cu activitatea de bază, „Valiexchimp” SRL a început un proiect nou privind extragerea și prelucrarea zăcămintelor de petrol și gaze din regiunea câmpului petrolier din s. Văleni (Cahul) și a zăcămintului gazier din s. Victorovca. Adițional, compania „Valiexchimp” SRL deține o rafinărie petrolieră, situată în or. Comrat.

Compania a dispus la Banca de Economii SA de următoarele credite:

Nr. și data contractului de credit	Suma creditului	Valuta	Scadența	Rata dobânzii	Utilizarea creditului
Nr. 06-06/1/87 din 27.10.2009	57,000,000.00	MDL	27.09.2013	16%	25,000,000.00 lei pentru completarea mijloacelor circulante (procurarea produselor petroliere) și 32,000,000.00 lei – rambursarea unei părți a creditului de care beneficiază compania Arnaut Petrol SA la BC Moldindconbank SA (contr. de preluare a datoriei nr.1 din 30.03.2009 în sumă totală de 42,450,000 lei)
Nr. 06-06/1/2 din 15.01.2010	24,500,000.00	MDL	13.12.2013	16%	completarea mijloacelor circulante (procurarea produselor petroliere)

Creditele erau garantate prin :

Nr.	Contracte de gaj
1	Contract de ipotecă nr.06-06/1/87-g1 din 27.10.2009, asupra construcției cu destinație industrială, amplasată în r. Hîncești, or. Hincesti, str. Chișinău nr.70 a, și asupra terenului de pământ aferent, încheiat cu „Valiexchimp” SRL, la valoarea de ipotecă de 2,198,700.00 lei;
2	Contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/87-g4 din 27.10.2009, asupra mijloacelor fixe (utilaje pentru extragerea țițeiului), încheiat cu „Valiexchimp” SRL, la valoarea de gaj 65,132,936.00 lei;
3	Contract de gaj înregistrat următor nr. 06-06/1/87-g7 din 27.10.2009, asupra mijloacelor fixe (utilaje pentru extragerea țițeiului), încheiat cu „Valiexchimp” SRL, la valoarea de gaj 3,320,110.19 lei;
4	Contract de gaj înregistrat nr.06-06/1/2-g din 28.01.2010 asupra universalității de bunuri (produse petroliere, gaz natural), încheiat cu „Valiexchimp” SRL la valoarea de gaj 13,910,000.00 lei;
5	Contract de fidejusiune nr.06-06/1/60-f din 15.10.2012, în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor, încheiat cu „Vlasco” SRL;
6	Contract de fidejusiune nr.06-06/1/59-f din 15.10.2012, în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor, încheiat cu „Braconi” SRL;
7	Contract de fidejusiune nr. 06-06/1/01-f din 15.10.2012, în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor, încheiat cu „AVG Sistem” SRL;
8	Contract de fidejusiune nr. 06-06/1/69-f din 15.10.2012, în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor, încheiat cu „Danmilax” SRL;
9	Contract de fidejusiune nr. 06-06/1/56-f din 15.10.2012, în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor, încheiat cu „Meropa 2000” SRL;
10	Contract de fidejusiune nr.06-06/1/2-f din 15.10.2012, în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor, încheiat cu Bodiștean Valentin;
11	Contract de cesiune nr. 06-06/1/87-c din 27.10.2009 a fluxului mijloacelor financiare din conturile curente;
12	Contract de cesiune nr.06-06/1/2-c din 15.01.2010 a fluxului mijloacelor financiare din conturile curente.

În baza procesului-verbal nr. 2248 din 28 decembrie 2012 al ședinței Comitetului de credite, în urma ne-executării obligațiilor asumate de către „Valiexchimp” SRL față de Banca de Economii S.A. și cu referire la proces-verbal nr.30 al ședinței Consiliului Băncii din 26.12.12, s-a decis inițierea procedurii judiciare de încasare a datoriei de la debitorul „Valiexchimp” SRL, precum și de la fidejursorii „Vlasco” SRL, „Braconi” SRL, „AVG Sistem” SRL, „Danmilax” SRL, „Meropa 2000” SRL, Bodiștean Valentin, inclusiv prin procedura de exercitare a dreptului de gaj asupra bunurilor gajate de către debitorul gajist în scopul rambursării creditelor de care beneficiază „Valiexchimp” SRL la Banca de Economii

„FUEL” SRL, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600100788 din 02.06.2000, cu sediul sat. Marinici, r-nul Nisporeni, are drept domeniu principal de activitate comerțul cu produse petroliere prin intermediul stațiilor de alimentare cu petrol proprii.

„Fuel” SRL a beneficiat la Banca de Economii S.A. de următoarele credite:

Nr. contractului de credit	Valuta	Suma creditului	Scadența	Rata dobânzii
Nr. 06-06/1/9 din 17.02.2010	MDL	13,000,000.00	17.02.2014	16% anual
Nr. 06-06/1/13 din 09.03.2010		25,000,000.00	07.02.2014	
Nr. 06-06/1/16 din 19.03.2010		13,000,000.00	19.03.2014	
Nr. 06-06/1/19 din 08.04.2010		15,000,000.00	04.08.2014	
Nr. 06-06/1/23 din 26.04.2010		16,000,000.00	26.03.2014	
Total		82,000,000.00		

Creditele erau garantate prin :

Nr	Contracte de gaj	Nr. contractului de credit asigurat
1	Contract de ipotecă nr. 06-06/1/9-g din 18.02.2010 asupra construcției comerciale (stație de alimentare cu petrol) cu suprafață totală 25.10 m.p și asupra dreptului de folosință a terenului de pământ aferent, amplasat în r. Rîșcani, s. Șaptebani la valoarea de ipotecă de 4,183,034.00 lei, încheiat cu „Fuel” SRL;	nr. 06-06/1/9
2	Contract de ipotecă nr. 06-06/1/9-g1 din 23.02.2010 asupra construcției comerciale (stație de alimentare cu petrol) cu suprafață totală de 50.80 m.p și asupra terenului de pământ aferent, amplasata în r. Șoldănești, s. Cotiujeii Mari, la valoarea de ipoteca 5,376,001.00 lei, încheiat cu „Fuel” SRL;	
3	Contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/9-g2 din 23.02.2010 asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente stațiilor de alimentare cu petrol), la valoarea de gaj de 166,540.00 lei, încheiat cu „Fuel” SRL;	
4	Contract de gaj înregistrat viitor nr. 06-06/1/9-g3 din 23.02.2010 asupra universalității de bunuri (benzina, motorina), la valoarea de gaj de 3,665,000.00 lei, încheiat cu „Fuel” SRL;	
5	Contract de ipotecă nr. 06-06/1/13-g din 09.03.2010, asupra construcției cu destinație specială (rafinărie) amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală de 793.30 m.p. și asupra dreptului de folosință asupra terenului de pământ aferent, la valoarea de ipotecă 17,047,956.00 lei, încheiat cu SA „Arnaut Petrol”;	nr. 06-06/1/13
6	Contract de ipotecă nr. 06-06/1/13-g1 din 09.03.2010, asupra construcției cu destinație industrială (baza petrolieră), amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală de 1,661.60 m.p și asupra dreptului de folosință asupra terenului de pământ aferent, la valoarea de ipoteca 51,767,330.00 lei, încheiat cu SA „Arnaut Petrol”;	nr. 06-06/1/16
		nr. 06-06/1/19
		nr. 06-06/1/13
		nr. 06-06/1/16
		nr. 06-06/1/19
7	Contract de gaj înregistrat viitor nr. 06-06/1/19-g2 din 08.04.2010, asupra unei universalități de bunuri (benzina, motorina), la valoarea de gaj 4,000,000.00 lei încheiat cu „Fuel” SRL;	nr. 06-06/1/23
8	Contract de cesiune a fluxului de mijloace financiare din conturile curente nr. 06-06/1/9 din 17.02.2010, încheiat cu „Fuel” SRL;	nr. 06-06/1/19
9	Contract de cesiune a fluxului de mijloace financiare din conturile curente nr. 06-06/1/13 din 09.03.2010, încheiat cu „Fuel” SRL;	nr. 06-06/1/9
10	Contract de cesiune a fluxului de mijloace financiare din conturile curente nr. 06-06/1/16 din 19.03.2010, încheiat cu „Fuel” SRL;	nr. 06-06/1/13
11	Contract de cesiune a fluxului de mijloace financiare din conturile curente nr. 06-06/1/19 din 08.04.2010, încheiat cu „Fuel” SRL;	nr. 06-06/1/16
12	Contract de cesiune a fluxului de mijloace financiare din conturile curente nr. 06-06/1/23 din 26.04.2010, încheiat cu „Fuel” SRL;	nr. 06-06/1/19
13	Contract de fidejusiune nr. 06-06/1/ 2-f din 15.10.2012, încheiat cu Valentin Bodiștean, în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;	nr. 06-06/1/23
		nr. 06-06/1/9
		nr. 06-06/1/13
		nr. 06-06/1/16
14	Contract de fidejusiune nr. 06-06/1/ 2-f1 din 15.10.2012, încheiat cu „Valiexchimp” SRL, în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;	nr. 06-06/1/19
		nr. 06-06/1/23
		nr. 06-06/1/9
		nr. 06-06/1/13
15	Contract de fidejusiune nr. 06-06/1/01-f din 15.10.2012, încheiat cu SRL „AVG Sistem”, în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;	nr. 06-06/1/16
		nr. 06-06/1/19
		nr. 06-06/1/23
		nr. 06-06/1/9
16	Contract de fidejusiune nr. 06-06/1/60-f din 15.10.2012, încheiat cu SRL „Vlasco”, în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;	nr. 06-06/1/13
		nr. 06-06/1/16
		nr. 06-06/1/19
		nr. 06-06/1/23
17	Contract de fidejusiune nr. 06-06/1/69-f din 15.10.2012, încheiat cu SRL „Danmilax”, în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;	nr. 06-06/1/9
		nr. 06-06/1/13
		nr. 06-06/1/16

		nr. 06-06/1/19
		nr. 06-06/1/23
18	Contract de fidejusiune nr. 06-06/1/59-f din 15.10.2012, încheiat cu SA „Braconi”, în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;	nr. 06-06/1/9
		nr. 06-06/1/13
		nr. 06-06/1/16
		nr. 06-06/1/19
		nr. 06-06/1/23
19	Contract de fidejusiune nr. 06-06/1/56-f din 15.10.2012, încheiat cu SRL „Meropa-2000”, în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;	nr. 06-06/1/9
		nr. 06-06/1/13
		nr. 06-06/1/16
		nr. 06-06/1/19
		nr. 06-06/1/23

În baza procesul-verbal nr. 2241 din 28 decembrie 2012 al ședinței Comitetului de credite, în urma ne-executării obligațiilor asumate de către „Fuel” SRL față de Banca de Economii S.A. și cu referire la proces-verbal nr.30 al ședinței Consiliului Băncii din 26.12.12, s-a decis inițierea procedurii judiciare de încasare a datoriilor de la debitorul „Fuel” SRL precum și de la fidejuserii Bodiștean Valentin, „Valiexchimb” SRL, „AVG Sistem” SRL, „Vlasco” SRL, „Danmilax” SRL, „Braconi” SA, „Meropa 2000” SRL, inclusiv prin procedura de exercitare a dreptului de gaj asupra bunurilor gajate de către debitorii gajiști în scopul rambursării creditelor de care beneficiază „Fuel” SRL la Banca de Economii S.A. și a plăților aferente.

„MEROPA 2000” SRL înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1006600035485 din 27.07.2006, cu sediul în mun. Chișinău, str. Miorița, nr.3/6 este un agent economic, genul principal de activitate al căruia consta în extracția gazelor naturale din zăcămintul gazier din satul Victorovca, Republica Moldova, distribuția și comercializarea combustibilului gazos prin conducte, comerțul cu amănuntul al carburanților, prestarea serviciilor pentru agricultură.

Compania a dispus la Banca de Economii SA de următoarele credite:

Nr. și data contractului credit	Suma creditului	Valuta	Scadența	Rata dobânzii	Utilizarea creditului
Nr. 06-06/1/40 din 30.06.2011	25,000,000.00	MDL	28.06.2013	16%	investiții în mijloace fixe (construcția gazoductului interior de gaze, presiune înaltă, de la sonda 309 (Enichioi) până la s.Baimaclia, r.Cantemir)
Nr. 06-06/1/56 din 19.08.2011	15,000,000.00	MDL	18.07.2013	16%	procurarea tehnicii agricole: tractor MTZ 82.1 – 2 unități și combina John Deere 1450 WTS, stației de alimentare cu petrol, amplasată în mun. Chișinău, str. Doina, nr.189, precum și utilajelor aferente stației

Creditele erau garantate prin :

Nr.	Contracte de gaj
1	Contract de ipotecă nr.06-06/1/40-g din 30.06.2011, asupra construcției comerciale, prestarea serviciilor și terenul de pământ aferent, amplasată în r. Hâncești, s. Fundul Galbenei, extravilan, încheiat cu „Meropa 2000” SRL, la valoarea de ipotecă 3,487,125 lei;
2	Contract de gaj înregistrat nr.06-06/1/40-g1 din 30.06.2011, asupra mijloacelor fixe (gazoduct interior de gaze, presiune înaltă de la sonda 317 (Enichioi) până la s. Cîietu, r. Cantemir), încheiat cu „Meropa 2000” SRL, la valoarea de gaj 10,357,005 lei;
3	Contract de gaj înregistrat viitor nr.06-06/1/40-g2 din 30.06.2011, asupra mijloacelor fixe (gazoduct interior de gaze, presiune înaltă (5,200 km) de la sonda 309 (Enichioi) până în s. Baimaclia, încheiat cu „Meropa 2000” SRL, la valoarea de gaj 12,000,000 lei;
4	Contract de ipotecă nr.06-06/1/56-g din 19.08.2011, asupra construcției comerciale, prestarea serviciilor (stație de alimentare cu petrol) amplasată în mun. Chișinău, str.Doina, 189, și terenul de pământ aferent, încheiat cu „Meropa 2000” SRL, la valoarea de ipotecă 14,205,862 lei;
5	Contract de gaj înregistrat nr.06-06/1/56-g1 din 19.08.2011, asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente stației) amplasate în mun. Chișinău, str. Doina,189, încheiat cu „Meropa 2000” SRL, la valoarea de gaj 442,232 lei;
6	Contract de gaj înregistrat nr.06-06/1/56-g3 din 12.11.2012, asupra mijloacelor de transport (tehnica agricolă), încheiat cu „Meropa 2000” SRL, la valoarea de gaj 1,191,350 lei;
7	Contract de fidejusiune nr.06-06/1/60-f din 15.10.2012, în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor, încheiat cu „Vlasco” SRL;
8	Contract de fidejusiune nr.06-06/1/59-f din 15.10.2012, în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor, încheiat cu „Braconi” SRL;
9	Contract de fidejusiune nr. 06-06/1/01-f din 15.10.2012, în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor, încheiat cu „AVG Sistem” SRL;
10	Contract de fidejusiune nr. 06-06/1/69-f din 15.10.2012, în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor, încheiat cu „Danmilax” SRL;
11	Contract de fidejusiune nr. 06-06/1/2-f1 din 15.10.2012, în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor, încheiat cu „Valiexchimp” SRL;
12	Contract de fidejusiune nr.06-06/1/2-f din 15.10.2012, în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor, încheiat cu Bodiștean Valentin;

13	Contract de cesiune nr. 06-06/1/40-c din 30.06.2011 a fluxului mijloacelor financiare din conturile curente;
14	Contract de cesiune nr.06-06/1/56-c din 18.08.2011 a fluxului mijloacelor financiare din conturile curente.

În baza procesului-verbal nr. 2249 din 28 decembrie 2012 al ședinței Comitetului de credite, în urma ne-executării obligațiilor asumate de către „Meropa 2000” SRL față de Banca de Economii S.A. și cu referire la proces-verbal nr.30 al ședinței Consiliului Băncii din 26.12.12, s-a decis inițierea procedurii judiciare de încasare a datoriei de la debitorul „Meropa 2000” SRL, precum și de la fidejuserii „Vlasco” SRL, „Braconi” SRL, „AVG Sistem” SRL, „Danmilax” SRL, „Valiexchimb” SRL, Bodiștean Valentin, inclusiv prin procedura de exercitare a dreptului de gaj asupra bunurilor gajate de către debitorul gajist în scopul rambursării creditelor de care beneficiază „Meropa 2000” SRL la Banca de Economii S.A. conform contractelor de credit nr. 06-06/1/40 din 30.06.2011 în sumă de 25,000,000.00 lei și nr. 06-06/1/56 din 19.08.2011 în sumă de 15,000,000.00 lei și a plăților aferente.

...ului individual...

„AVG SISTEM” SRL înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1009600034696 din 06.10.2009, cu sediul în mun. Chișinău, str. Miorița, nr.3/6 este un agent economic, genul principal de activitate al căruia constă în comerțul calculatoarelor, echipamentelor periferice software-ului, întreținerea și repararea mașinilor de birou, al calculatoarelor periferice software-ului, consultării în domeniul sistemelor de calcul, construcții și activități de proiectare pentru toate categoriile de construcții, urbanism, instalații și rețele tehnico-edilitare, reconstrucții și restaurări.

„AVG SISTEM” SRL a dispus la Banca de Economii SA de următoarele credite:

Nr. și data contractului credit	Suma creditului	Valuta	Scadența	Rata dobânzii	Utilizarea creditului
Nr. 06-06/1/90 din 24.12.2010	25,000,000.00	MDL	24.12.2012	17%	investiții în mijloace fixe (procurarea complexului industrial cu destinație de producere, a utilajului și terenului aferent, situat în UTA Gagauzia, or. Comrat, str. Lenin, 11, și efectuarea lucrărilor de reparație a acestuia)
Nr. 06-06/1/01 din 02.02.2011	55,000,000.00	MDL	01.02.2013	16%	completarea mijloacelor circulante și efectuarea investițiilor în mijloace fixe (procurarea echipamentului electronic)

Creditele erau garantate prin :

Nr.	Contracte de gaj
1	Contract de ipotecă nr.06-06/1/90-g din 29.12.2010, asupra construcției industriale de producere și terenul de pământ aferent și terenuri de pământ agricole, amplasate în UTA Găgăuzia, mun. Comrat, str. Lenin 11, încheiat cu „AVG Sistem” SRL, la valoarea de ipotecă 23,671,547 lei;
2	Contract de ipotecă nr.06-06/1/90-g1 din 24.12.2010, asupra construcției locative și terenul de pământ aferent, amplasată în mun. Chișinău, sat. Stăuceni, str. Nucarilor 67, încheiat cu Gladîșev Evghenii și Gladîșeva Olga, la valoarea de ipotecă 2,301,764 lei;
3	Contract de ipotecă următor nr.06-06/1/01-g din 04.02.2011, asupra clădirii administrative și dreptului de folosință asupra terenului de pământ aferent, încheiat cu Cartelul Țărănesc ”Sfântul Gheorghe”, la valoarea de ipotecă 12,353,692.00 lei;
4	Contract de ipotecă următor nr.06-06/1/01-g1 din 04.02.2011, asupra clădirii administrative și terenul de pământ aferent construcției, amplasat în mun. Chișinău, str. A. Corobceanu, 17, încheiat cu ”Fundatia pentru Democrație Creștină” Organizație obștească, la valoarea de ipotecă 10,500,611.00 lei;
5	Contract de gaj înregistrat nr.06-06/1/01-g3 din 04.02.2011, asupra mijloacelor fixe, încheiat cu ”Euro-TV CHIȘINĂU” SRL, la valoarea de gaj 7,051,395.00 lei;
6	Contract de gaj înregistrat nr.06-06/1/01-g4 din 04.02.2011, asupra mijloacelor de transport (autocamion, autoturisme), încheiat cu Euro-TV Chișinău SRL, la valoarea de gaj 342,319.00 lei;
7	Contract de gaj înregistrat nr.06-06/1/01-g5 din 30.03.2011, asupra unei universalități de bunuri (produse petroliere), încheiat cu ”AVG Sistem” SRL, la valoarea de gaj 9,900,000.00 lei;
8	Contract de gaj viitor înregistrat nr.06-06/1/01-g6 din 30.03.2011, asupra mijloacelor fixe încheiat cu „AVG Sistem” SRL, la valoarea de gaj 15,975,641.00 lei;
9	Contract de ipotecă nr.06-06/1/01-g7 din 20.01.2012, asupra casei de locuit și terenul de pământ aferent, amplasat în mun. Chișinău, str. Baltagi 24, încheiat cu Creanga Irina, la valoarea de ipotecă 841,146.00 lei;
10	Contract de fidejusiune nr.06-06/1/60-f din 15.10.2012, în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor, încheiat cu ”Vlasco” SRL;
11	Contract de fidejusiune nr.06-06/1/69-f din 15.10.2012, în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor, încheiat cu ”Danmilax” SRL;
12	Contract de fidejusiune nr.06-06/1/59-f din 15.10.2012, în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor, încheiat cu ”Braconi” SRL;
13	Contract de fidejusiune nr. 06-06/1/56-f din 15.10.2012, în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor, încheiat cu ”Meropa 2000” SRL;
14	Contract de fidejusiune nr. 06-06/1/2-f1 din 15.10.2012, în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor, încheiat cu ”Valiexchimp” SRL;

15	Contract de fidejusiune nr.06-06/1/2-f din 15.10.2012, în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor, încheiat cu Bodiștean Valentin;
16	Contract de cesiune nr.06-06/1/90-c din 29.12.2010 a fluxului mijloacelor financiare din conturile curente;
17	Contract de cesiune nr.06-06/1/01-c din 04.02.2011 a fluxului mijloacelor financiare din conturile curente.

În baza procesului-verbal nr. 2247 din 28 decembrie 2012 al ședinței Comitetului de credite în urma ne-executării obligațiilor asumate de către „AVG Sistem” SRL față de Banca de Economii S.A. și cu referire la proces-verbal nr.30 al ședinței Consiliului Băncii din 26.12.12, s-a decis inițierea procedurii judiciare de încasare a datoriei de la debitorul „AVG Sistem” SRL, precum și de la fidejursorii „Vlasco” SRL, „Danmilax” SRL, „Braconi” SRL, „Meropa 2000” SRL, „Valiexchimp” SRL, Bodiștean Valentin, inclusiv prin procedura de exercitare a dreptului de gaj asupra bunurilor gajate de către debitorii gajiști în scopul rambursării creditelor de care beneficiază „AVG Sistem” SRL la Banca de Economii S.A. conform contractelor de credit nr. 06-06/1/90 din 24.12.2010 în sumă de 25,000,000.00 lei și nr.06-06/1/01 din 02.02.2011 în sumă de 55,000,000.00 lei și a plăților aferente.

„VLASCO” SRL, înregistrată la Camera Inregistrării de Stat cu nr. 105600026406 din 22.06.1998 are drept domeniu principal de activitate comerțul cu produse petroliere prin intermediul stațiilor de alimentare cu petrol proprii.

Compania „Vlasco” SRL a beneficiat la Banca de Economii S.A. de un credit, acordat în baza contractului de credit nr. 06-06/1/60 din 17.09.2010 în sumă maximă de 82,000,000.00 lei pentru completarea mijloacelor circulante (procurarea produselor petroliere) și efectuarea investițiilor în mijloace fixe. Creditul a fost acordat pe termen de 24 luni calendaristice, cu scadența la 17.09.2012. Rata dobânzii a fost stabilită la nivelul de 18% anual, ulterior fiind micșorată până la 16% anual.

Creditul era garantat prin :

Nr	Contracte de gaj
1	Contract de ipotecă nr. 06-06/1/60-g1 din 20.09.2010 asupra construcției comerciale, prestarea serviciilor - stație de alimentare cu petrol, amplasată în mun. Chișinău, sector Botanica, str. Muncești, 801/1, cu suprafața totală 252.7m.p. și asupra dreptului de arendă asupra terenului de pământ aferent cu suprafața totală de 0.45 ha, încheiat cu SRL „Vlasco” la valoarea de ipotecă 19,503,557.00 lei;
2	Contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/60-g3 din 20.09.2010 asupra mijloacelor fixe - utilaje aferente stației, amplasate în mun. Chișinău, sect. Botanica, str. Muncești, 801/1, încheiat cu „Vlasco” SRL, la valoarea de gaj 1,238,518.00 lei;
3	Contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/60-g4 din 20.09.2010 asupra mijloacelor fixe - utilaje pentru extragerea țițeiului, amplasat în r. Cahul, sat. Văleni, încheiat cu „Vlasco” SRL, la valoarea de gaj 16,745,597.00 lei;
4	Contract de ipotecă nr. 06-06/1/60-g5 din 18.10.2010 asupra construcției comerciale - stație de alimentare cu petrol amplasată în mun. Chisinau, com. Stauceni, sat. Stauceni cu suprafață totală 108.40 m.p. și asupra terenului de pământ aferent cu suprafața totală de 0.0754 ha, încheiat cu „Vlasco” SRL, la valoarea de ipotecă 10,681,254.00 lei;
5	Contract de ipotecă nr. 06-06/1/60-g6 din 18.10.2010 asupra construcției comerciale - stație de alimentare cu petrol, amplasată în r. Basarabeasca, sat. Bașcalia cu suprafața totală 116.00 m.p. și asupra terenului de pământ aferent cu suprafața totală de 0.203 ha, încheiat cu „Vlasco” SRL, la valoarea de ipotecă 2,566,305.00 lei;
6	Contract de ipotecă nr. 06-06/1/60-g7 din 18.10.2010 asupra terenurilor de pământ pentru construcții cu suprafața de 0.101 ha și 0.697 ha amplasate în r. Hîncești, or. Hîncești, str. Chișinăului, nr. 70a, încheiat cu „Vlasco” SRL la valoarea de ipotecă 3,759,522.00 lei;
7	Contract de ipotecă nr. 06-06/1/60-g8 din 18.10.2010 asupra terenului de pământ pentru construcții cu suprafața de 0.03 ha, amplasat în r. Cantemir, com. Ciobalaccia, sat. Ciobalaccia, încheiat cu „Vlasco” SRL la valoarea de ipotecă 47,225.00 lei;
8	Contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/60-g9 din 18.10.2010 asupra mijloacelor fixe - utilaj aferent stației de alimentare cu petrol amplasat în r. Basarabeasca, sat. Bașcalia, încheiat cu „Vlasco” SRL, la valoarea de gaj 150,850.00 lei;
9	Contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/60-g10 din 18.10.2010 asupra mijloacelor fixe - utilaj aferent stației de alimentare cu petrol din mun. Chisinau, com. Stauceni, încheiat cu „Vlasco” SRL, la valoarea de gaj 3,149,604.00 lei;
10	Contractul de gaj înregistrat nr. 06-06/1/60-g11 din 18.10.2010 asupra mijloacelor fixe - utilaj cu destinație comercială, amplasate în r. Hîncești, or. Hîncești, str. Chișinăului, 70 a, încheiat cu „Vlasco” SRL, la valoarea de gaj 1,059,100.00 lei;
11	Contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/60-g12 din 18.10.2010 asupra mijloacelor - utilaj cu destinație prelucrare-producere amplasate în UTA Gagauzia, or. Comrat - Baza Petrolieră, încheiat cu „Vlasco” SRL, la valoarea de gaj 27,469,780.00 lei;
12	Contract de ipotecă nr. 06-06/1/60-g13 din 18.10.2010, asupra terenului de pământ pentru construcții cu suprafața de 0.04 ha amplasat în r. Cantemir, com. Ciobalaccia, sat. Ciobalaccia, încheiat cu „Vlasco” SRL, la valoarea de ipotecă 62,966.00 lei;
13	Contract de cesiune a fluxului de mijloace bănești din conturile curente nr. 06-06/1/60-c din 17.09.2010, încheiat cu „Vlasco” SRL;
14	Contract de fidejusiune nr. 06-06/1/ 2-f din 15.10.2012, încheiat cu Valentin Bodiștean, în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
15	Contract de fidejusiune nr. 06-06/1/ 2-f1 din 15.10.2012, încheiat cu „Valiexchimp” SRL, în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
16	Contract de fidejusiune nr. 06-06/1/01-f din 15.10.2012, încheiat cu „AVG Sistem” SRL, în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
17	Contract de fidejusiune nr. 06-06/1/69-f din 15.10.2012, încheiat cu „Danmilax” SRL, în suma de bază a

	creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
18	Contract de fidejusiune nr. 06-06/1/59-f din 15.10.2012, încheiat cu „Braconi” SA, în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
19	Contract de fidejusiune nr. 06-06/1/56-f din 15.10.2012, încheiat cu „Meropa-2000” SRL, în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;

În baza procesului-verbal nr. 2244 din 28 decembrie 2012 al ședinței Comitetului de credite, în urma ne-executării obligațiilor asumate de către ”Vlasco” SRL față de Banca de Economii S.A. și cu referire la proces-verbal nr.30 al ședinței Consiliului Băncii din 26.12.12, s-a decis inițierea procedurii judiciare de încasare a datoriei de la debitorul ”Vlasco” SRL precum și de la fidejursorii Bodiștean Valentin, ”Valiexchimp” SRL, ”AVG Sistem” SRL, ”Danmilax” SRL, ”Braconi” SA, ”Meropa 2000” SRL, inclusiv prin procedura de exercitare a dreptului de gaj asupra bunurilor gajate de către debitorul gajist în scopul rambursării creditului de care beneficiază ”Vlasco” SRL la Banca de Economii S.A. și a plăților aferente.

"BRACONI" SA, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1002600022452 din 09.02.1998, cu sediul în mun. Chișinău, șos. Hîncești, nr. 70/2, desfășoară următoarele genuri de activități: comerțul cu ridicată și cu amănuntul a țigiiului extras în Moldova din regiunea câmpului petrolier din s. Văleni (r. Cahul).

Compania "Braconi" SA a beneficiat de un credit la Banca de Economii S.A., acordat în baza contractului de credit nr. 06-06/1/59 din 22.06.2011 în sumă maximă de 80,800,000.00 lei pentru completarea mijloacelor circulante (procurarea țigiiului). Creditul a fost acordat pe termen de 25 luni calendaristice, cu scadența la 26.07.2013. Rata dobânzii a fost stabilită la nivelul de 16% anual.

Creditele erau garantate prin :

Nr	Contracte de gaj
1	Contract de ipotecă nr. 06-06/1/59-g din 06.09.2011 asupra bunului imobil - construcție cu destinație industrială de producere (Fabrică de vinuri) cu suprafața totală de 2,049.9 m.p., și asupra terenului de pământ aferent cu suprafața de 2.23 ha, amplasată în r. Hîncești, sat. Fundul Galbenei, încheiat cu „Galbvin” SA, la valoarea de gaj 13,875,000.00 lei;
2	Contract de gaj înregistrat nr. 06-06/59-g1 din 06.09.2011 asupra mijloacelor fixe - utilaj de producere aferent fabricii de vinuri, amplasate în r. Hîncești, sat. Fundul Galbenei, la valoarea de gaj 9,709,065.00 lei încheiat cu „Galbvin” SA;
3	Contract de gaj înregistrat nr. 06-06/59-g2 din 06.09.2011 asupra mijloacelor fixe - fîntînă arteziană, amplasată în r. Hîncești, sat. Fundul Galbenei, la valoarea de gaj 1,124,243.00 lei încheiat cu „Galbvin” SA;
4	Contract de gaj înregistrat nr. 06-06/59-g3 din 06.09.2011 asupra mijloacelor fixe la valoarea de gaj 28,006,069.00 lei, încheiat cu „Galbvin” SA;
5	Contract de gaj înregistrat nr. 06-06/59-g4 din 06.09.2011 supra universalității de bunuri - produse cerealiere, la valoarea de gaj 20,500,000.00 lei, încheiat cu „Galbvin” SA;
6	Contract de gaj înregistrat viitor nr. 06-06/59-g5 din 06.09.2011 asupra mijloacelor circulante - țigii, amlasate în UTA Gagauzia, mun. Comrat, la valoarea de gaj 10,000,000.00 lei, încheiat cu „Braconi” SA;
7	Contract de cesiune asupra mijloacelor bănești din conturile curente nr. 06-06/59-c din 22.06.2011 încheiat cu „Braconi” SA;
8	Contract de fidejusiune nr. 06-06/1/ 2-f din 15.10.2012, încheiat cu Valentin Bodiștean, în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
9	Contract de fidejusiune nr. 06-06/1/ 2-f1 din 15.10.2012, încheiat cu "Valiexchimp" SRL, în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
10	Contract de fidejusiune nr. 06-06/1/01-f din 15.10.2012, încheiat cu „AVG Sistem” SRL, în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
11	Contract de fidejusiune nr. 06-06/1/69-f din 15.10.2012, încheiat cu „Danmilax” SRL, în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
12	Contract de fidejusiune nr. 06-06/1/59-f din 15.10.2012, încheiat cu „Vlasco” SRL, în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
13	Contract de fidejusiune nr. 06-06/1/56-f din 15.10.2012, încheiat cu „Meropa-2000” SRL, în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;

În baza procesului-verbal nr. 2243 din 28 decembrie 2012 al ședinței Comitetului de credite, în urma ne-executării obligațiilor asumate de către "Braconi" SA față de Banca de Economii S.A. cu referire la proces-verbal nr.30 al ședinței Consiliului Băncii din 26.12.12 s-a decis inițierea procedurii judiciare de încasare a datoriei de la debitorul "Braconi" SA precum și de la fidejursorii Bodiștean Valentin, "Valiexchimp" SRL, "AVG Sistem" SRL, "Danmilax" SRL, "Vlasco" SRL, "Meropa 2000" SRL, inclusiv prin procedura de exercitare a dreptului de gaj asupra bunurilor gajate de către debitorii gajiști în scopul rambursării creditului de care beneficiază "Braconi" SA la Banca de Economii S.A. și a plăților aferente.

În baza contractului individual de cesiune nr.13 din 19.08.2013, creditul acordat "Braconi" SA a fost cesionat LLP ROSEAU ALLIANCE cu următoarele datorii :

Datorie	Suma în MDL
Credit	80,800,000.00
Dobânzi neachitate	19,833,444.29
Dobânzi majorate	2,331,555.55
Penalitate pentru dobîndă neachitată	10,006,969.34
TOTAL	112,971,969.18

„DANMILAX” SRL înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1007600068534 din 28.11.2007, cu sediul în mun. Chișinău, str. Miorița, nr.3/6 este un agent economic, genul principal de activitate al căruia constă în comerțul cu ridicată al combustibililor solizi, lichizi și gazoși și al produselor derivate, păstrarea, ambalarea și comercializarea alcoolului etilic.

Compania a dispus la Banca de Economii SA de următoarele credite:

Nr. și data contractului credit	Suma creditului	Valuta	Scadența	Rata dobânzii	Utilizarea creditului
Nr. 06-06/1/65 din 30.09.2011	10,000,000.00	MDL	30.01.2012	16%	completarea mijloacelor circulante (procurarea alcoolului etilic)
Nr. 06-06/1/69 din 31.10.2011	8,700,000.00	MDL	30.09.2013	16%	completarea mijloacelor circulante (procurarea păcurei)

Creditele erau garantate prin :

Nr.	Contracte de gaj
1	Contract de ipotecă nr.06-06/65-g1 din 09.12.2011, asupra stației de alimentare cu petrol și gaz, și terenul de pământ, amplasata în r.Fălești, com.Taxobeni, sat. Taxobeni, încheiat cu „Danmilax” SRL la valoarea de ipotecă 8,182,763.00 lei;
2	Contract de gaj înregistrat nr.06-06/1/65-g2 din 09.12.2011, asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente stației de alimentare cu petrol/gaz), încheiat cu SRL ”Danmilax”, la valoarea de gaj 2,600,917.00 lei;
3	Contract de gaj înregistrat viitor nr.06-06/69-g din 31.10.2011, asupra mijloacelor circulante (păcură), încheiat cu ”Danmilax” SRL, la valoarea de gaj 9,000,000 lei;
4	Contract de fidejusiune nr.06-06/1/60-f din 15.10.2012, în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor, încheiat cu ”Vlasco” SRL;
5	Contract de fidejusiune nr.06-06/1/59-f din 15.10.2012, în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor, încheiat cu ”Braconi” SRL;
6	Contract de fidejusiune nr. 06-06/1/56-f din 15.10.2012, în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor, încheiat cu ”Meropa 2000” SRL;
7	Contract de fidejusiune nr. 06-06/1/01-f din 15.10.2012, în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor, încheiat cu ”AVG Sistem” SRL;
8	Contract de fidejusiune nr. 06-06/1/2-f1 din 15.10.2012, în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor, încheiat cu ”Valiexchimp” SRL;
9	Contract de fidejusiune nr.06-06/1/2-f din 15.10.2012, în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor, încheiat cu Bodiștean Valentin;
10	Contract de cesiune nr. 06-06/1/65-c din 30.09.2011 a fluxului mijloacelor financiare din conturile curente;
11	Contract de cesiune nr.06-06/1/69-c din 31.10.2011 a fluxului mijloacelor financiare din conturile curente.

În baza procesului-verbal nr. 2246 din 28 decembrie 2012 al ședinței Comitetului de credite, în urma ne-executării obligațiilor asumate de către „Danmilax” SRL față de Banca de Economii S.A. și cu referire la proces-verbal nr.30 al ședinței Consiliului Băncii din 26.12.12, s-a decis inițierea procedurii judiciare de încasare a datoriei de la debitorul „Danmilax” SRL, precum și de la fidejuserii ”Vlasco” SRL, ”Braconi” SRL, ”Meropa 2000” SRL, ”AVG Sistem” SRL, ”Valiexchimp” SRL, Bodiștean Valentin, inclusiv prin procedura de exercitare a dreptului de gaj asupra bunurilor gajate de către debitorul gajist în scopul rambursării creditelor de care beneficiază „Danmilax” SRL la Banca de Economii S.A. conform contractelor de credit nr. 06-06/1/65 din 30.09.2011 în sumă de 10,000,000.00 lei și nr. 06-06/1/69 din 31.10.2011 în sumă de 8,700,000.00 lei și a plăților aferente.

~~în suma de 8,700,000.00 lei și a plăților aferente.~~

1

„Valiexchimp” SRI, Proces nr. 7 Reorganizare, 2006-2007, înregistrat în Registrul de Stat cu numărul de identificare de stat 26096/9747 din 28.10.2006, domiciliat în județul Iași, Municipiul Iași, Debitor, cu sediul în MD-2065, sos. Hîrtoara nr. 2, etaj al III-lea, apartament nr. 10, Iași, România, este condusă de Valentin Bodîștean, care acționează în baza prezentei hotărâri.

1. Se expone: $\frac{1}{2} + \frac{1}{2} = 1$ (directo)

II. Prezentul proces verbal este întreg și corect și este însoțit de procesul verbal nr. 104/2009, din 27.10.2009, încheiat în vederea prezentei sume și care se păstrează până la

III. Prezentare: 3 exemplare, iar 1 exemplar se
menține la sediul

ACORD ADITIONAL NR. 02
la contractul de credit nr. 06-06/1/87 din 27.10.2009

inm. Chisinau
incheiat la patru marte anui doua mii zece (04.03.2010)

Intre

Banca de Economii S.A. inregistrata la Camera Inregistrari de Stat cu numarul de identificare de stat - codul fiscal 1003600002549 la 18.03.2001, reprezentata prin Filiala nr. 1 Chisinau, in baza Regulamentului cu privire la filiale, proces-verbal nr. 66 din 26.04.2000, cu sedinta in persoana directorului dna Ecaterina Teaci care activeaza in baza procurii in continuare Banca, pe de o parte, si

"Valiexchimp" SRL in Proces de Reorganizare inregistrata la Camera Inregistrari de Stat cu identificare de stat - codul fiscal 1002600009747 din 04.10.1994, numita Debitor, cu sediul 2065, str. Hincesti, nr. 38/A, inm. Chisinau, RM in persoana directorului Valentin Bodisteau care actioneaza in baza Statutului, pe de alta parte.

Avind in vedere decizia Comitetului de Credite (proces-verbal nr. 250 din 13.03.2010) convenit, ca la contractul de credit nr. 06-06/1/87 din 27.10.2009, sa intervină

Se expune in urmatoarea redactie punctul

3.1 Sumele datorate Bancii potrivit prezentului contract sunt garantate prin:

- Contract de ipoteca urmator nr. 06-06/1/87-g din 27.10.2009 si acord de constructii comerciale, prestare servicii (statie de alimentare cu petrol) Botanica, sos. Muncesti nr. 801/1, cu suprafata totala 252.70 m² si asupra terenului de pamint aferent cu suprafata de 0.45 ha, incheiat cu SRL "Valiexchimp" Lei (autenticat notarial si inregistrat la OCT);
- Contract de ipoteca nr. 06-06/1/87-g1 din 27.10.2009 si acord de constructii cu destinatie industriala, amplasata in r. Hincesti, or. Hincesti, cu suprafata totala 1.312.30 m² si asupra terenului de pamint aferent, incheiat cu SRL "Valiexchimp" Lei (autenticat notarial si inregistrat la OCT);
- Contract de gaj inregistrat urmatoare nr. 06-06/1/87-g2 din 27.10.2009 si asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente statiei de alimentare cu petrol) valoarea de gaj 111.460.00 Lei inregistrat in Registrul Gajului bunurilor mobile;
- Contract de gaj inregistrat urmatoare nr. 06-06/1/87-g3 din 27.10.2009 si asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente statiei de alimentare cu petrol) valoarea de gaj 15.710.000 Lei inregistrat in Registrul Gajului bunurilor mobile;
- Contract de gaj inregistrat urmatoare nr. 06-06/1/87-g4 din 27.10.2009 si asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente statiei de alimentare cu petrol) valoarea de gaj 4.900.000 Lei inregistrat in Registrul Gajului bunurilor mobile;
- Contract de gaj inregistrat urmatoare nr. 06-06/1/87-g5 din 27.10.2009 si asupra mijloacelor fixe (utilaje pentru extragerea apei din sol) incheiat cu SRL "Valiexchimp" Lei inregistrat in Registrul Gajului bunurilor mobile;
- Contract de cedere a fluxului de mijloace financiare din conturile curente de

Prin urmare acord aditional este parte integranta a contractului de credit incheiat intre Banca si Debitor. Alte prevederi ale contractului de credit nu se aplică la îndeplinirea tuturor angajamentelor asumate de catre partii in cadrul lui.

Prezentul acord a fost incheiat in 3 exemplare din care 2 exemplare sunt la dispoziția Debitorului.

ALTE RECHIZITE:

BANCA:

Coordonator: 060701406

Codul bancii BECOMEX605

Codul fiscal 1003600002549

Codul TVA 1800044

AM SEMNAT CONTRACTUL

BANCA

Director

Ecaterina Teaci

DEBITORUL:

Cont curent: 225 4074184

in Filiala nr. 1 Chisinau

Codul bancii BECOMEX605

Codul fiscal 1002600009747

DEBITORUL:

Director

Valentin Bodisteau

ACORD ADITIONAL NR. 03
la contractul de credit nr. 06-06/1/87 din 27.10.2009

mun. Chisinau

Încheiat la sapte septembrie anul doua mii zece (07.09.2010)

Între:

Banca de Economii S.A., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600002549 la 18.06.2001, reprezentată prin Filiala nr. 1 Chisinau, care activează în conformitate cu Regulamentul cu privire la filiale, proces-verbal nr. 06 din 26.04.2000, cu sediul în mun. Chisinau, str. Puskin 33, în persoana **directorului dna Ecaterina Tcaci**, care activează în baza procurii nr. 06-17/197 din 31.12.2009, numită în continuare **Bancă**, pe de o parte, și

„Valiexchimp” SRL în Proces de Reorganizare, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1002600009747 din 04.10.1994, numită în continuare **Debitor**, cu sediul în MD-2065, sos. Hincesti, nr. 38/A, mun. Chisinau, RM în persoana **directorului dlui Valentin Bodiștean**, care acționează în baza Statutului, pe de altă parte.

Avînd în vedere decizia Comitetului de credite (proces-verbal nr. 1038 din 25.08.2010), de comun acord am convenit, ca la contractul de credit nr. 06-06/1/87 din 27.10.2009, sa intervina urmatoarele modificari:

I. Se expune în urmatoarea redactie punctul:

8.1 Sumele datorate Bancii potrivit prezentului contract sunt garantate prin:

- a) Contract de ipoteca nr. 06-06/1/87-g1 din 27.10.2009, acord aditional nr.01 din 15.01.2010 si acord aditional nr. 02 din 07.09.2010 asupra constructiei cu destinatie industriala, amplasata în r. Hincesti, or. Hincesti, str. Chisinau nr.70a, cu suprafata totala 1,312.30 m.p. si asupra terenului de pamînt aferent, incheiat cu SRL „Valiexchimp”, la valoarea de ipoteca 2,198,700.00 Lei (autenticat notarial si înregistrat la OCT);
- b) Contract de gaj înregistrat urmator nr. 06-06/1/87-g3 din 27.10.2009, acord aditional nr.01 din 15.01.2010 si acord aditional nr. 02 din 04.03.2010, asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente bazei petroliere), incheiat cu SC „AS PETROL MOLDOVA” SRL, la valoarea de gaj 15,710,688.00 Lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- c) Contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/87-g4 din 27.10.2009, acord aditional nr.01 din 15.01.2010 si acord aditional nr.02 din 04.03.2010 asupra mijloacelor fixe (utilaje pentru extragerea titeiului), incheiat cu SRL „Valiexchimp”, la valoarea de gaj 48,905,006.00 Lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- d) Contract de gaj înregistrat urmator nr. 06-06/1/87-g7 din 27.10.2009 si acord aditional nr.01 din 15.01.2010 asupra mijloacelor fixe (utilaje pentru extragerea titeiului), incheiat cu SRL „Valiexchimp”, la valoarea de gaj 3,320,110.19 Lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- e) Contract de cesiune a fluxului mijloacelor financiare din conturile curente nr. 06-06/1/87-c din 27.10.2009.

II. Prezentul acord aditional este parte integranta a contractului de credit nr. 06-06/1/87 din 27.10.2009, incheiat între Banca si Debitor. Alte prevederi ale contractului de credit mentionat se pastreaza pina la indeplinirea tuturor angajamentelor asumate de catre parti in cadrul lui.

III. Prezentul acord a fost intocmit in 3 exemplare, din care 2 exemplare ramin la Banca, iar 1 exemplar se inmaneaza Debitorului.

ALTE RECHIZITE:

BANCA:

Cont corespondent: 2805701498135

Codul bancii: BECOMD2X609

Cod fiscal: 1003600002549

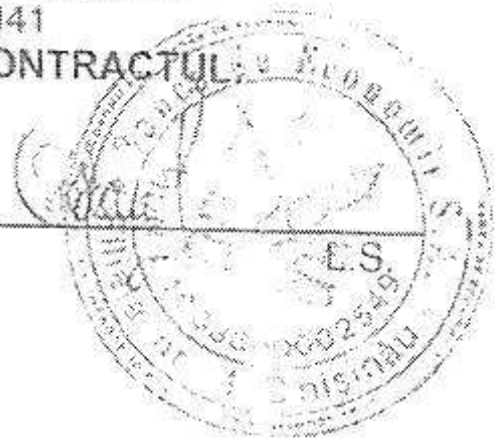
Cod TVA: 7800041

AU SEMNAT CONTRACTUL:

BANCA:

Director

Ecaterina Tcaci



DEBITORUL:

Cont curent: 22514014984757

in Filiala nr.1 Chisinau Banca de Economii SA

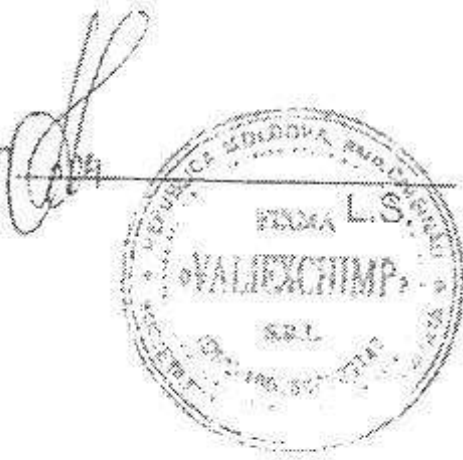
Codul bancii: BECOMD2X609

Cod fiscal: 1002600009747

DEBITORUL:

Director

Valentin Bodiștean



Handwritten signatures at the bottom of the page.

ACORD ADIȚIONAL NR. 04
la contractul de credit nr. 06-06/1/87 din 27.10.2009



mun. Chisinau

Încheiat la unsprezece octombrie anul două mii zece (11.10.2010)

Între:

Banca de Economii S.A., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600002549 la 18.06.2001, reprezentată prin Filiala nr. 1 Chisinau, care activează în conformitate cu Regulamentul cu privire la filiale, proces-verbal nr. 06 din 26.04.2000, cu sediul în mun. Chisinau, str. Puskin 33, în persoana **Prim - directorului adjunct dl Ghenadie Condrea**, care activează în baza procurii nr. 06-17/221 din 31.12.2009, numită în continuare **Bancă**, pe de o parte, și

„Valiexchimp” SRL în Proces de Reorganizare, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1002600009747 din 04.10.1994, numită în continuare **Debitor**, cu sediul în MD-2065, sos. Hincești, nr. 38/A, mun. Chisinau, RM în persoana **Directorului, dl Valentin Bodiștean**, care acționează în baza Statutului, pe de altă parte.

Având în vedere decizia Comitetului de credite (proces-verbal nr. 1246 din 04.10.2010), de comun acord am convenit, ca la contractul de credit nr. 06-06/1/87 din 27.10.2009, să intervină următoarele modificări:

I. Se expune în următoarea redacție punctul:

8.1 Sumele datorate Bancii potrivit prezentului contract sunt garantate prin:

- a) Contract de ipoteca nr. 06-06/1/87-g1 din 27.10.2009, acord adițional nr.01 din 15.01.2010 și acord adițional nr. 02 din 07.09.2010 asupra construcției cu destinație industrială, amplasată în r. Hincești, or. Hincești, str. Chisinau nr.70a, cu suprafața totală 1,312.30 m.p. și asupra terenului de pământ aferent, încheiat cu SRL „Valiexchimp”, la valoarea de ipoteca 2,198,700.00 lei (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- b) Contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/87-g4 din 27.10.2009, acord adițional nr.01 din 15.01.2010, acord adițional nr.02 din 04.03.2010 și acord adițional nr. 03 din 08.10.2010, asupra mijloacelor fixe (utilaje pentru extragerea titeiului), încheiat cu SRL „Valiexchimp”, la valoarea de gaj 65,132,936.00 lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- c) Contract de gaj înregistrat următor nr. 06-06/1/87-g7 din 27.10.2009 și acord adițional nr.01 din 15.01.2010 asupra mijloacelor fixe (utilaje pentru extragerea titeiului), încheiat cu SRL „Valiexchimp”, la valoarea de gaj 3,320,110.19 Lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- d) Contract de cesiune a fluxului mijloacelor financiare din conturile curente nr. 06-06/1/87-c din 27.10.2009.

II. Prezentul acord adițional este parte integrantă a contractului de credit nr. 06-06/1/87 din 27.10.2009, încheiat între Banca și Debitor. Alte prevederi ale contractului de credit menționat se păstrează până la îndeplinirea tuturor angajamentelor asumate de către părți în cadrul lui.

III. Prezentul acord a fost întocmit în 3 exemplare, din care 2 exemplare rămân la Banca, iar 1 exemplar se înmânează Debitorului.

ALTE RECHIZITE:

BANCA:

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

DEBITORUL:

Cont curent: 22514014984757
în Filiala nr.1 Chisinau Banca de Economii SA
Codul bancii: BECOMD2X609
Cod fiscal: 1002600009747

AU SEMNAT CONTRACTUL:

BANCA:

Prim - director adjunct
Ghenadie Condrea

L.S.

DEBITORUL:

Director
Valentin Bodiștean

ACORD ADITIOAL NR. 05
la contractul de credit nr. 06-06/1/87 din 27.10.2009

mun. Chişinău

Încheiat la unu februarie anul două mii unsprezece (01.02.2011)

Între:

Banca de Economii S.A., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600002549 la 18.06.2001, reprezentată prin Filiala nr. 1 Chişinău, care activează în conformitate cu Regulamentul cu privire la filiale, proces-verbal nr. 06 din 26.04.2000, cu sediul în mun. Chişinău, str. Puskin 33, reprezentată prin Director, dna Ecaterina Tcaci, care activează în baza procurii nr. 06-17/77 din 31.12.2010, numită în continuare Bancă, pe de o parte, şi „Valiexchimp” SRL, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1002600009747 din 04.10.1994, numită în continuare Debitor, cu sediul în MD-2065, sos. Hânceşti, nr. 38/A, mun. Chişinău, RM, reprezentată prin Director, dl Valentin Bodiştean, care acţionează în baza Statutului, pe de altă parte,

Având în vedere decizia Comitetului de credite (proces-verbal nr. 131 din 27.01.2011), de comun acord au convenit, ca la contractul de credit nr. 06-06/1/87 din 27.10.2009, să intervină următoarele modificări:

- I. Se expune în următoarea redacţie punctul:
 - 5.1. Pentru creditul pus la dispoziţie Debitorul va plăti Băncii o dobândă flotantă cu rata de 16% (şaisprezece procente) anual, începând cu 01.02.2011.
 - 9.5. să prezinte Băncii trimestrial bilanţul contabil – raportul financiar (posturi de activ, pasiv – desfăşurat pe fiecare cont în parte), contul de profit şi pierderi (raportul privind rezultatele financiare (forma №2) şi raportul privind fluxul mijloacelor băneşti (forma №4)), raportul statistic 5-C (trimestrial), descifrările posturilor de bilanţ care depăşesc 10% din active la data de gestiune, precum şi alţi indicatori economico-financiar, nu mai târziu de data de 30 a lunii ce urmează după perioada gestionară, iar bilanţul contabil anual şi raportul statistic 5-C aferent, nu mai târziu de data de 10 aprilie. În cazul existenţei pierderilor perioadei de gestiune, să prezinte nota informativă privind cauzele apariţiei respectivelor şi acţiunile de ameliorare.
- II. Prezentul acord adiţional este parte integrantă a contractului de credit nr. 06-06/1/87 din 27.10.2009, încheiat între Bancă şi Debitor. Alte prevederi ale contractului de credit menţionat se păstrează până la îndeplinirea tuturor angajamentelor asumate de către părţi în cadrul lui.
- III. Prezentul acord a fost întocmit în 3 exemplare, din care 2 exemplare rămân la Bancă, iar 1 exemplar se înmânează Debitorului.

ALTE RECHIZITE:

BANCA:

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

DEBITORUL:

Cont curent: 22514014984757
în Filiala nr.1 Chişinău Banca de Economii SA
Codul băncii: BECOMD2X609
Cod fiscal: 1002600009747

AU SEMNAT CONTRACTUL:

BANCA:

Director
Ecaterina Tcaci



L.S.

DEBITORUL:

Director
Valentin Bodiştean



L.S.

ACORD ADITIONAL NR. 01
la contractul de credit nr. 06-06/1/2 din 15.01.2010

mun. Chisinau

încheiat la patru marte anuri două mii zece (04.03.2010)

Între:

Banca de Economii S.A. înregistrată la Camera înregistrării de Stat cu numărul de acte. Fiscal nr. 1003600002549 la 18.06.2001, reprezentată prin Filiala nr. 1 Chisinau, care activează în baza Regulamentului cu privire la filiale, proces-verbal nr. 06 din 26.04.2000, cu sediul în mun. Chisinau, str. Hincești nr. 38/A, în persoana directorului dna Ecaterina Tcaci, care activează în baza procurii nr. 06-06/1/2 din 15.01.2010 în calitate de împuternicită în continuare Bancă, pe de o parte, și

„Valiexchimp” SRL în Proces de Reorganizare, înregistrată la Camera înregistrării de Stat cu numărul de acte. Fiscal nr. 1002600009747 din 04.10.1994, numită în continuare Debitor, cu sediul în mun. Chisinau, str. Hincești nr. 38/A, în persoana directorului dlui Valentin Bodiștean, care activează în baza Statutului, pe de altă parte.

Având în vedere decizia Comitetului de credite (proces-verbal nr. 250 din 03.03.2010) de confirmare a termenilor convenit, ca la contractul de credit nr. 06-06/1/2 din 15.01.2010, să intervină următoarele modificări:

I. Se expune în următoarea redacție punctul:

8.1 Sumele datorate Bancai potrivit prezentului contract sunt garantate prin:

- a) Contract de ipoteca următor nr. 06-06/1/87-g din 27.10.2009 și acord adițional nr. 01 din 15.01.2010 asupra construcției comerciale, prestare servicii (stație de alimentare cu petrol) amplasată în mun. Chisinau, sec. Botanica, sos. Muncești nr. 801/1, cu suprafața totală 252,70 m.p. și asupra dreptului de folosință a terenului de pământ aferent cu suprafața de 0,45 ha, încheiat cu SRL „Valiexchimp”, la valoarea de ipoteca 1.377.000,00 Lei (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- b) Contract de ipoteca nr. 06-06/1/87-g1 din 27.10.2009 și acord adițional nr. 01 din 15.01.2010 asupra construcției cu destinație industrială, amplasată în r. Hincești, or. Hincești, str. Chisinau nr. 70a, cu suprafața totală 1.312,30 m.p. și asupra terenului de pământ aferent, încheiat cu SRL „Valiexchimp”, la valoarea de ipoteca 910.000,00 Lei (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- c) Contract de gaj înregistrat următor nr. 06-06/1/87-g2 din 27.10.2009 și acord adițional nr. 01 din 15.01.2010 asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente stației de alimentare cu petrol), încheiat cu SRL „Valiexchimp”, la valoarea de gaj 111.460,00 Lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- d) Contract de gaj înregistrat următor nr. 06-06/1/87-g3 din 27.10.2009, acord adițional nr. 01 din 15.01.2010 și acord adițional nr. 02 din 04.03.2010, asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente bazei petroliere), încheiat cu SC „AS PETROL MOLDOVA” SRL, la valoarea de gaj 15.710.688,00 Lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- e) Contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/87-g4 din 27.10.2009, acord adițional nr. 01 din 15.01.2010 și acord adițional nr. 02 din 04.03.2010 asupra mijloacelor fixe (utilaje pentru extragerea titeiului), încheiat cu SRL „Valiexchimp”, la valoarea de gaj 48.905.006,00 Lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- f) Contract de gaj înregistrat următor nr. 06-06/1/87-g7 din 27.10.2009 și acord adițional nr. 01 din 15.01.2010 asupra mijloacelor fixe (utilaje pentru extragerea titeiului), încheiat cu SRL „Valiexchimp”, la valoarea de gaj 3.320.110,19 Lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- g) Contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/2-g, asupra unei universalități de bunuri (promisoare de vânzare), încheiat cu SRL „Valiexchimp”, la valoarea totală de 13.910.000,00 lei, încheiat cu SRL „Valiexchimp” (autentificat notarial și înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- h) Contract de cesiune a fluxului mijloacelor financiare din conturile curente nr. 06-06/1/2-g din 15.01.2010.

II. Prezentul acord adițional este parte integrantă a contractului de credit nr. 06-06/1/2 din 15.01.2010 încheiat între Banca și Debitor. Alte prevederi ale contractului de credit menționate se lasă în vigoare până la îndeplinirea tuturor angajamentelor asumate de către părți în cadrul lui.

III. Prezentul acord a fost întocmit în 3 exemplare, din care 2 exemplare rămân la Banca și 1 exemplar se înmânează Debitorului.

ALTE RECHIZITE:

BANCA:

Cont corespondent: 2805701498125
Codul bancii: BECOMD2X609
Cod fiscal: 1003600002549
Cod TVA: 7800041

DEBITORUL:

Cont curent: 22514014984757
în Filiala nr. 1 Chisinau Banca de Economii S.A.
Codul bancii: BECOMD2X609
Cod fiscal: 1002600009747

AU SEMNAT CONTRACTUL:

BANCA:

Director
Ecaterina Tcaci

DEBITORUL:

Director
Valentin Bodiștean

ACORD ADITIONAL NR. 02
la contractul de credit nr. 06-06/1/2 din 15.01.2010

mun. Chisinau

Încheiat la sapte septembrie anul doua mil zece (07.09.2010)

Între:

Banca de Economii S.A., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600002549 la 18.06.2001, reprezentată prin Filiala nr. 1 Chisinau, care activează în conformitate cu Regulamentul cu privire la filiale, proces-verbal nr. 06 din 26.04.2000, cu sediul în mun. Chisinau, str. Puskin 33, în persoana **directorului dna Ecaterina Tcaci**, care activează în baza procurii nr. 06-17/197 din 31.12.2009, numită în continuare **Bancă**, pe de o parte, și

„Valiexchimp” SRL în Proces de Reorganizare, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1002600009747 din 04.10.1994, numită în continuare **Debitor**, cu sediul în MD-2065, sos. Hincesti, nr. 38/A, mun. Chisinau, RM în persoana **directorului dlui Valentin Bodiștean**, care acționează în baza Statutului, pe de altă parte.

Avînd în vedere decizia Comitetului de credite (proces-verbal nr. 1038 din 25.08.2010), de comun acord am convenit, ca la contractul de credit nr. 06-06/1/2 din 15.01.2010, sa intervina urmatoarele modificari:

I. Se expune in urmatoarea redactie punctul:

8.1 Sumele datorate Bancii potrivit prezentului contract sunt garantate prin:

- a) Contract de ipoteca nr. 06-06/1/87-g1 din 27.10.2009, acord aditional nr.01 din 15.01.2010 si acord aditional nr. 02 din 07.09.2010 asupra constructiei cu destinatie industriala, amplasata in r. Hincesti, or. Hincesti, str. Chisinau nr.70a, cu suprafata totala 1,312.30 m.p. si asupra terenului de pamint aferent, incheiat cu SRL „Valiexchimp”, la valoarea de ipoteca 2,198,700.00 Lei (autenticat notarial si înregistrat la OCT);
- b) Contract de gaj înregistrat urmator nr. 06-06/1/87-g3 din 27.10.2009, acord aditional nr.01 din 15.01.2010 si acord aditional nr. 02 din 04.03.2010, asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente bazei petroliere), incheiat cu SC „AS PETROL MOLDOVA” SRL, la valoarea de gaj 15,710,688.00 Lei (inregistrat in Registrul Gajului bunurilor mobile);
- c) Contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/87-g4 din 27.10.2009, acord aditional nr.01 din 15.01.2010 si acord aditional nr.02 din 04.03.2010 asupra mijloacelor fixe (utilaje pentru extragerea titeiului), incheiat cu SRL „Valiexchimp”, la valoarea de gaj 48,905,006.00 Lei (inregistrat in Registrul Gajului bunurilor mobile);
- d) Contract de gaj înregistrat urmator nr. 06-06/1/87-g7 din 27.10.2009 si acord aditional nr.01 din 15.01.2010 asupra mijloacelor fixe (utilaje pentru extragerea titeiului), incheiat cu SRL „Valiexchimp”, la valoarea de gaj 3,320,110.19 Lei (inregistrat in Registrul Gajului bunurilor mobile);
- e) Contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/2-g, asupra unei universalitati de bunuri (produse petroliere, gaz natural), la valoarea totala de 13,910,000.00 lei, incheiat cu SRL „Valiexchimp” (autenticat notarial si inregistrat in Registrul Gajului bunurilor mobile);
- f) Contract de cesiune a fluxului mijloacelor financiare din conturile curente nr. 06-06/1/2-c din 15.01.2010.

II. Prezentul acord aditional este parte integranta a contractului de credit nr. 06-06/1/2 din 15.01.2010, 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.

III. Prezentul acord a fost intocmit in 3 exemplare, din care 2 exemplare ramin la Banca, iar 1 exemplar se inmaneaza Debitorului.

ALTE RECHIZITE:

BANCA:

Cont corespondent: 2805701498135
Codul bancii: BECOMD2X609
Cod fiscal: 1003600002549
Cod TVA: 7800041

AU SEMNAT CONTRACTUL

BANCA:

Director
Ecaterina Tcaci



DEBITORUL:

Cont curent: 22514014984757
in Filiala nr.1 Chisinau Banca de Economii SA
Codul bancii: BECOMD2X609
Cod fiscal: 1002600009747

DEBITORUL:

Director
Valentin Bodiștean



Handwritten signature: Bodiștean Valentin

ACORD ADITIONAL NR. 03
la contractul de credit nr. 06-06/1/2 din 15.01.2010

mun. Chisinau

Încheiat la unsprezece octombrie anul doua mii zece (11.10.2010)



Între:

Banca de Economii S.A., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600002549 la 18.06.2001, reprezentată prin Filiala nr. 1 Chisinau, care activează în conformitate cu Regulamentul cu privire la filiale, proces-verbal nr. 06 din 26.04.2000, cu sediul în mun. Chisinau, str. Puskin 33, în persoana **Prim – directorului adjunct, dl Ghenadie Condrea**, care activează în baza procurii nr. 06-17/221 din 31.12.2009, numită în continuare **Bancă**, pe de o parte, și

„Valiexchimp” SRL în Proces de Reorganizare, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1002600009747 din 04.10.1994, numită în continuare **Debitor**, cu sediul în MD-2065, sos. Hincesti, nr. 38/A, mun. Chisinau, RM în persoana **Directorului, dl Valentin Bodiștean**, care acționează în baza Statutului, pe de altă parte.

Având în vedere decizia Comitetului de credite (proces-verbal nr. 1246 din 04.10.2010), de comun acord am convenit, ca la contractul de credit nr. 06-06/1/2 din 15.01.2010, sa intervina urmatoarele modificari:

- I. Se expune in urmatoarea redactie punctul:
 - 8.1 Sumele datorate Bancii potrivit prezentului contract sunt garantate prin:
 - a) Contract de ipoteca nr. 06-06/1/87-g1 din 27.10.2009, acord additional nr.01 din 15.01.2010 si acord additional nr. 02 din 07.09.2010 asupra constructiei cu destinatie industriala, amplasata in r. Hincesti, or. Hincesti, str. Chisinau nr.70a, cu suprafata totala 1,312.30 m.p. si asupra terenului de pamint aferent, incheiat cu SRL „Valiexchimp”, la valoarea de ipoteca 2,198,700.00 lei (autenticat notarial si înregistrat la OCT);
 - b) Contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/87-g4 din 27.10.2009, acord additional nr.01 din 15.01.2010, acord additional nr.02 din 04.03.2010 si acord additional nr. 03 din 08.10.2010, asupra mijloacelor fixe (utilaje pentru extragerea titelului), încheiat cu SRL „Valiexchimp”, la valoarea de gaj 65,132,936.00 lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
 - c) Contract de gaj înregistrat urmator nr. 06-06/1/87-g7 din 27.10.2009 si acord additional nr.01 din 15.01.2010 asupra mijloacelor fixe (utilaje pentru extragerea titelului), încheiat cu SRL „Valiexchimp”, la valoarea de gaj 3,320,110.19 lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
 - d) Contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/2-g, asupra unei universalități de bunuri (produse petroliere, gaz natural), la valoarea totală de 13,910,000.00 lei, încheiat cu SRL „Valiexchimp” (autenticat notarial si înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
 - e) Contract de cesiune a fluxului mijloacelor financiare din conturile curente nr. 06-06/1/2-c din 15.01.2010.
- II. Prezentul acord additional este parte integranta a contractului de credit nr. 06-06/1/2 din 15.01.2010, încheiat între Banca si Debitor. Alte prevederi ale contractului de credit mentionat se pastreaza pina la indeplinirea tuturor angajamentelor asumate de catre parti in cadrul lui.
- III. Prezentul acord a fost întocmit în 3 exemplare, din care 2 exemplare ramin la Banca, iar 1 exemplar se inmaneaza Debitorului.

ALTE RECHIZITE:

BANCA:

Cont bancar: 2805701498135

Codul bancii: BECOMD2X609

Cod fiscal: 1003600002549

Cod TVA: 7800041

AU SEMNAT CONTRACTUL:

BANCA:

Prim - director adjunct

Ghenadie Condrea

L.S.

DEBITORUL:

Cont curent: 22514014984757

in Filiala nr.1 Chisinau Banca de Economii SA

Codul bancii: BECOMD2X609

Cod fiscal: 1002600009747

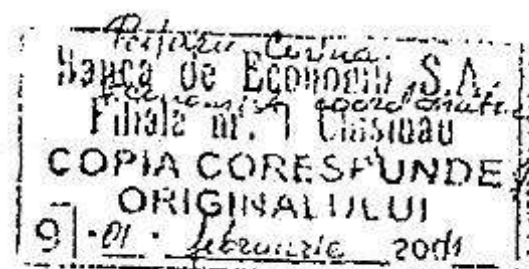
DEBITORUL:

Director

Valentin Bodiștean



ACORD ADITIONAL NR. 04
la contractul de credit nr. 06-06/1/2 din 15.01.2010



mun. Chișinău

Încheiat la unu februarie anul două mii unsprezece (01.02.2011)

Între:

Banca de Economii S.A., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600002549 la 18.06.2001, reprezentată prin Filiala nr. 1 Chisinau, care activează în conformitate cu Regulamentul cu privire la filiale, proces-verbal nr. 06 din 26.04.2000, cu sediul în mun. Chisinau, str. Puskin 33, reprezentată prin **Director dna Ecaterina Tcaci**, care activează în baza procurii nr. 06-17/77 din 31.12.2010, numită în continuare **Bancă**, pe de o parte, și

„Valiexchimp” SRL, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1002600009747 din 04.10.1994, numită în continuare **Debitor**, cu sediul în MD-2065, sos. Hâncești, nr. 38/A, mun. Chișinău, RM reprezentată prin **Director, dl Valentin Bodiștean**, care acționează în baza Statutului, pe de altă parte,

Având în vedere decizia Comitetului de credite (proces-verbal nr. 131 din 27.01.2011), de comun acord au convenit, ca la contractul de credit nr. 06-06/1/2 din 15.01.2010, să intervină următoarele modificări:

I. Se expune în următoarea redacție punctul:

5.1. Pentru creditul pus la dispoziție Debitorul va plăti Băncii o dobândă flotantă cu rata de 16% (șaisprezece procente) anual, începând cu 01.02.2011.

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), descifrările 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. Prezentul acord adițional este parte integrantă a contractului de credit nr. 06-06/1/2 din 15.01.2010, încheiat între Bancă și Debitor. Alte prevederi ale contractului de credit menționat se păstrează până la îndeplinirea tuturor angajamentelor asumate de către părți în cadrul lui.

III. Prezentul acord a fost întocmit în 3 exemplare, din care 2 exemplare rămân la Bancă, iar 1 exemplar se înmânează Debitorului.

ALTE RECHIZITE:

BANCA:

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

DEBITORUL:

Cont curent: 22514014984757
În Filiala nr.1 Chișinău Banca de Economii SA
Codul băncii: BECOMD2X609
Cod fiscal: 1002600009747

AU SEMNAT CONTRACTUL:

BANCA:

Director
Ecaterina Tcaci

DEBITORUL:

Director
Valentin Bodiștean

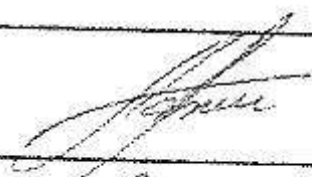


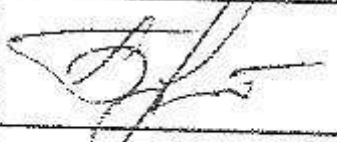
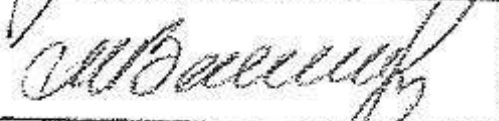


12. Întocmirea de către filială a unui plan de monitorizare, executat de economistul responsabil de credit, cu raportarea rezultatelor directorului filialei până la data de 10 a fiecărei luni gestionare:

- a) analiza rulajului în conturile curente și casieria întreprinderii – lunar;
- b) analiza dinamicii datoriei debitoare și creditoare – trimestrial;
- c) analiza dinamicii venitului global și venitului net – trimestrial;
- d) analiza indicilor de evaluare a riscului financiar și non-financiar – trimestrial;
- e) inspectarea gajului pe teren (controlul existenței și stării efective a gajului) și perfectarea raportului de control în ordinea stabilită: imobil – semestrial;

Directorul filialei nr.01 Chișinău, dna E. Tcaci, este responsabilă de îndeplinirea tuturor punctelor prezentei hotărâri.

Lista voturilor:

Numele și Prenumele membrilor Comitetului de credite	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



ACORD ADITIONAL NR. 02
la contractul de credit nr. 06-06/1/16 din 19.03.2010

mun. Chisinau

Încheiat la douăzeci și opt iunie anul două mii zece (28.06.2010)

Între:

Banca de Economii S.A., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600002549 la 18.06.2001, reprezentată prin Filiala nr. 1 Chisinau, care activează în conformitate cu Regulamentul cu privire la filiale, proces-verbal nr. 06 din 26.04.2000, cu sediul în mun. Chisinau, str. Puskin 33, în persoana **Prim Directorului - adjunct dl Ghenadie Condrea**, care activează în baza procurii nr. 06-17/221 din 31.12.2009, numită în continuare **Bancă**, pe de o parte, și

„Fuel” SRL, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600100788 la 02.06.2000, cu sediul în MD-6430, s. Marinici, r-l Nisporeni, Republica Moldova, numită în continuare **Debitor** în persoana **Directorului dlui Ion Lungu**, care acționează în baza Statutului, pe de altă parte,

Având în vedere decizia Comitetului de credite (proces-verbal nr. 750 din 24.06.2010), de comun acord au convenit, ca la contractul de credit nr. 06-06/1/16 din 19.03.2010, să intervină următoarele modificări:

I. Se expune în următoarea redacție punctul:

8.1 Sumele datorate Bancii potrivit prezentului contract sunt garantate prin:

- a) Contractul de ipoteca nr. 06-06/1/13-g din 09.03.2010 și acordul aditional nr. 01 din 19.03.2010, asupra construcției cu destinație specială (rafinăria) amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 793.30 m.p. și asupra dreptului de folosință a terenului de pământ aferent, încheiat cu **SA „Arnaut Petrol”**, la valoarea de ipoteca **9,362,637.00 lei** (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- b) Contractul de ipoteca nr. 06-06/1/13-g1 din 09.03.2010, acordul aditional nr. 01 din 19.03.2010 și acordul aditional nr. 02, asupra construcției cu destinație industrială (baza petrolieră), amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 1,661.60 m.p. și asupra dreptului de folosință a terenului de pământ aferent, încheiat cu **SA „Arnaut Petrol”**, la valoarea de ipoteca **38,526,586.00 lei** (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- c) Contractul de ipoteca nr. 06-06/1/19-g, asupra construcției comerciale, prestarea serviciilor (stație de alimentare cu petrol) amplasată în mun. Chișinău, sector Rîșcani, str. Doina, nr. 189, cu suprafața totală 282.4 m.p. și terenului de pământ aferent cu suprafața totală de 0.181 ha, încheiat cu **SRL „Viasco”** la valoarea de ipoteca **11,547,253.00 lei** (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- d) Contractul de gaj nr. 06-06/1/19-g1 din 08.04.2010, înregistrat asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente stației de alimentare cu combustibil), încheiat cu **SRL „Viasco”**, la valoarea de gaj **87,891.50 lei** (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile)
- e) Contractul de cesiune a fluxului mijloacelor financiare din conturile curente nr. 06-06/1/16-c din 19.03.2010;

II. Prezentul acord aditional este parte integrantă a contractului de credit nr. 06-06/1/16 din 19.03.2010, încheiat între Banca și Debitor. Alte prevederi ale contractului de credit menționat se pastrează pînă la îndeplinirea tuturor angajamentelor asumate de către parti în cadrul lui.

III. Prezentul acord a fost întocmit în 3 exemplare, din care 2 exemplare rămîn la Banca, iar 1 exemplar se înmânează Debitorului.

ALTE RECHIZITE:

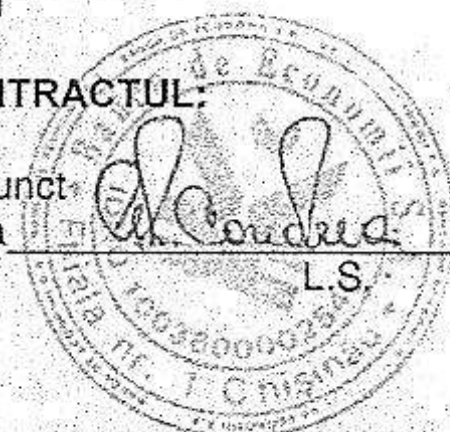
BANCA:

Cont corespondent: 2805701498135
Codul bancii: BECOMD2X609
Cod fiscal: 1003600002549
Cod TVA: 7800041

AU SEMNAT CONTRACTUL:

BANCA:

Prim Director - adjunct
Ghenadie Condrea



L.S.

DEBITORUL:

Cont curent: 22516014984856
în Filiala nr.1 Chisinau Banca de Economii SA
Codul bancii: BECOMD2X609
Cod fiscal: 1003600100788

DEBITORUL:

Director
Ion Lungu



L.S.

ACORD ADITIONAL NR. 04
la contractul de credit nr. 06-06/1/16 din 19.03.2010

mun. Chișinău

Încheiat la unu februarie anul două mii unsprezece (01.02.2011)

Între:

Banca de Economii S.A., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600002549 la 18.06.2001, reprezentată prin Filiala nr. 1 Chișinău, care activează în conformitate cu Regulamentul cu privire la filiale, proces-verbal nr. 06 din 26.04.2000, cu sediul în mun. Chișinău, str. Puskin 33, reprezentată prin **Director dna Ecaterina Tcaci**, care activează în baza procurii nr. 06-17/77 din 31.12.2010, numită în continuare **Bancă**, pe de o parte, și

„Fuel” SRL, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600100788 la 02.06.2000, cu sediul în MD-6430, s. Marinici, r-l Nisporeni, Republica Moldova, numită în continuare **Debitor** reprezentată prin **Director dl Ion Lungu**, care acționează în baza Statutului, pe de altă parte,

Avînd în vedere decizia Comitetului de credite (proces-verbal nr. 129 din 27.01.2011), de comun acord au convenit, ca la contractul de credit nr. 06-06/1/16 din 19.03.2010, să intervină următoarele modificări:

I. Se expune în următoarea redacție punctul:

5.1. Pentru creditul pus la dispoziție Debitorul va plăti Băncii o dobîndă flotantă cu rata de **16%** (șaisprezece procente) anual, începînd cu 01.02.2011.

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), descifrările posturilor de bilanț care depășesc 10% din active la data de gestiune, precum și alți indicatori economico-financiar, nu mai tîrziu de data de 30 a lunii ce urmează după perioada gestionară, iar bilanțul contabil anual și raportul statistic 5-C aferent, nu mai tîrziu 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. Prezentul acord adițional este parte integrantă a contractului de credit nr. 06-06/1/16 din 19.03.2010, încheiat între Bancă și Debitor. Alte prevederi ale contractului de credit menționat se păstrează până la îndeplinirea tuturor angajamentelor asumate de către părți în cadrul lui.

III. Prezentul acord a fost întocmit în 3 exemplare, din care 2 exemplare rămân la Bancă, iar 1 exemplar se înmânează Debitorului.

ALTE RECHIZITE:

BANCA:

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

DEBITORUL:

Cont curent: 22516014984856
În Filiala nr.1 Chișinău Banca de Economii SA
Codul băncii: BECOMD2X609
Cod fiscal: 1003600100788

AU SEMNAT CONTRACTUL

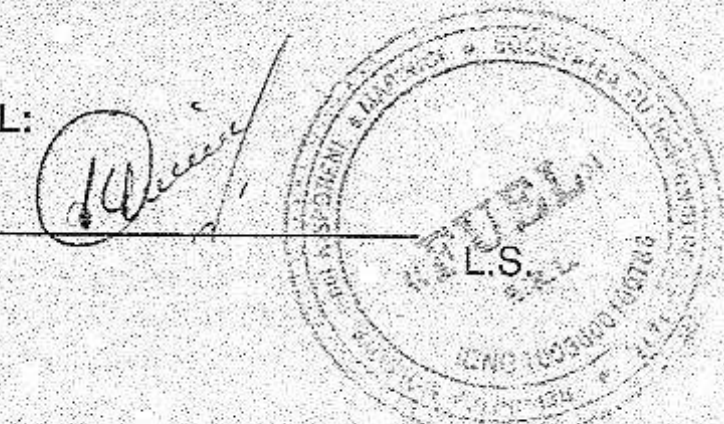
BANCA:

Director
Ecaterina Tcaci



DEBITORUL:

Director
Ion Lungu



04 asupra construcției cu destinație industrială (baza petrolieră), amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 1,661.60 m.p și asupra dreptului de folosință a terenului de pământ aferent, încheiat cu SA "Arnaut Petrol", la valoarea de ipoteca 51,767,330.00 lei (autenticat notarial și înregistrat la OCT);

8.1.3. Contract de cesiune a fluxului mijloacelor financiare din conturile curente nr. 06-06/1/16-c din 19.03.2010;

II. Se adaugă următoarele puncte:

- 3.7. La prorogarea creditului acordat Debitorul achită Băncii un comision unic în mărime de 0.3 % (zero întregi și trei zecimi procente) de la soldul creditului, ceea ce constituie 39,000.00 lei (în termen de 90 zile de la data prezentului acord adițional).
- 7.5. Pentru nerespectarea condiției de prelungire anuală a valabilității contractelor de asigurare a bunurilor gajate, Debitorul va achita Băncii 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. 9.21. al prezentului contract, Debitorul va achita Băncii o amendă în mărime de 0.1% din suma creditului acordat, pentru fiecare document ne prezentat.
- 9.19. Să asigure anual, în favoarea Băncii, bunurile depuse în gaj conform contractelor de gaj menționate în prezentul contract la pct. 8.1.;
- 9.20. La expirarea contractelor de asigurare a bunurilor gajate, Debitorul se obligă să prelungească valabilitatea acestora anual, pe termenul acțiunii creditului contractat;
- 9.21. 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 respectiva se va prezenta pînă la beneficiarul efectiv persoana fizică;
- 9.22. Să notifice Băncii în scris despre achitarea anticipată a creditului cu, cel puțin, 5 zile înainte de data propusă de Debitor pentru efectuarea acesteia.

- III. Prezentul acord adițional este parte integrantă a contractului de credit nr. 06-06/1/16 din 19.03.2010, încheiat între Bancă și Debitor. Alte prevederi ale contractului de credit menționat se păstrează pînă la îndeplinirea tuturor angajamentelor asumate de către părți în cadrul lui.
- IV. Prezentul acord a fost întocmit în 3 exemplare, din care 2 exemplare rămân la Bancă, iar 1 exemplar se înmânează Debitorului.

ALTE RECHIZITE:

BANCA:

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

AU SEMNAT CONTRACTUL:

BANCA:

Director
Ecaterina Tcaci



DEBITORUL:

Cont curent: 22516014984856
În Filiala nr.1 Chisinau Banca de Economii SA
Codul băncii: BECOMD2X609
Cod fiscal: 1003600100788

DEBITORUL:

Director
Ion Lungu



ACORD ADITIOINAL NR. 01
la contractul de credit nr. 06-06/1/9 din 17.02.2010

mun. Chişinău

Încheiat la unu februarie anul două mii unsprezece (01.02.2011)

Între:

Banca de Economii S.A., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600002549 la 18.06.2001, reprezentată prin Filiala nr. 1 Chisinau, care activează în conformitate cu Regulamentul cu privire la filiale, proces-verbal nr. 06 din 26.04.2000, cu sediul în mun. Chisinau, str. Puskin 33, reprezentată prin **Director dna Ecaterina Tcaci**, care activează în baza procurii nr. 06-17/77 din 31.12.2010, numită în continuare **Bancă**, pe de o parte, și

„Fuel” SRL, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600100788 la 02.06.2000, cu sediul în MD-6430, s. Marinici, r-l Nisporeni, Republica Moldova, numită în continuare **Debitor** reprezentată prin **Director dl Ion Lungu**, care acţionează în baza Statutului, pe de altă parte,

Având în vedere decizia Comitetului de credite (proces-verbal nr. 129 din 27.01.2011), de comun acord au convenit, ca la contractul de credit nr. 06-06/1/9 din 17.02.2010, să intervină următoarele modificări:

I. Se expun în următoarea redacţie punctele:

5.1. Pentru creditul pus la dispoziţie Debitorul va plăti Băncii o dobândă flotantă cu rata de 16% (şaisprezece procente) anual, începând cu 01.02.2011.

9.5. să prezinte Băncii trimestrial bilanţul contabil – raportul financiar (posturi de activ, pasiv – desfăşurat pe fiecare cont în parte), contul de profit şi pierderi (raportul privind rezultatele financiare (forma №2) şi raportul privind fluxul mijloacelor băneşti (forma №4)), raportul statistic 5-C (trimestrial), descifrările posturilor de bilanţ care depăşesc 10% din active la data de gestiune, precum şi alţi indicatori economico-financiar, nu mai târziu de data de 30 a lunii ce urmează după perioada gestionară, iar bilanţul contabil anual şi raportul statistic 5-C aferent, nu mai târziu de data de 10 aprilie. În cazul existenţei pierderilor perioadei de gestiune, să prezinte nota informativă privind cauzele apariţiei respectivelor şi acţiunile de ameliorare.

II. Prezentul acord adiţional este parte integrantă a contractului de credit nr. 06-06/1/9 din 17.02.2010, încheiat între Bancă şi Debitor. Alte prevederi ale contractului de credit menţionat se păstrează până la îndeplinirea tuturor angajamentelor asumate de către părţi în cadrul lui.

III. Prezentul acord a fost întocmit în 3 exemplare, din care 2 exemplare rămân la Bancă, iar 1 exemplar se înmânează Debitorului.

ALTE RECHIZITE:

BANCA:

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

AU SEMNAT CONTRACTUL:

BANCA:

Director
Ecaterina Tcaci



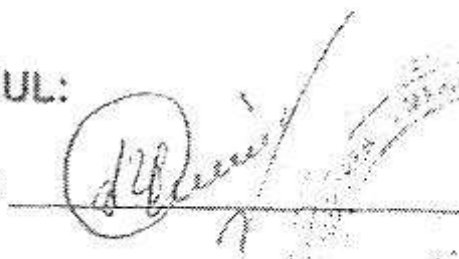
L.S.

DEBITORUL:

Cont curent: 22516014984856
În Filiala nr.1 Chisinau Banca de Economii SA
Codul băncii: BECOMD2X609
Cod fiscal: 1003600100788

DEBITORUL:

Director
Ion Lungu



ACORD ADITIONAL NR. 03
la contractul de credit nr. 06-06/1/13 din 09.03.2010

mun. Chisinau

Încheiat la opt septembrie anul doua mii zece (08.09.2010)



Între:

Banca de Economii S.A., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600002549 la 18.06.2001, reprezentată prin Filiala nr. 1 Chisinau, care activează în conformitate cu Regulamentul cu privire la filiale, proces-verbal nr. 06 din 26.04.2000, cu sediul în mun. Chisinau, str. Puskin 33, în persoana **Directorului dnei Ecaterina Tcaci**, care activează în baza procurii nr. 06-17/197 din 31.12.2009, numită în continuare **Bancă**, pe de o parte, și

„Fuel” SRL, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600100788 la 02.06.2000, cu sediul în MD-6430, s. Marinici, r-l Nisporeni, Republica Moldova, numita în continuare **Debitor** în persoana **Directorului dlui Ion Lungu**, care acționează în baza Statutului, pe de altă parte.

Având în vedere decizia Comitetului de credite (proces-verbal nr. 1037 din 25.08.2010), de comun acord am convenit, ca la contractul de credit nr. 06-06/1/13 din 09.03.2010, sa intervina urmatoarele modificari:

I. Se expune in urmatoarea redactie punctul:

8.1 Sumele datorate Bancii potrivit prezentului contract sunt garantate prin:

- a) Contractul de ipoteca nr. 06-06/1/13-g din 09.03.2010, acord aditional nr. 01 din 19.03.2010 si acord aditional nr. 02, asupra construcției cu destinație speciala (rafinăria) amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 793.30 m.p. si asupra dreptului de folosința a terenului de pământ aferent, încheiat cu SA "Arnaut Petrol", la valoarea de ipoteca **17,047,956.00 lei** (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- b) Contractul de ipoteca nr. 06-06/1/13-g1 din 09.03.2010, acordul aditional nr. 01 din 19.03.2010, acordul aditional nr. 02 din 28.06.2010 si acord aditional nr. 03, asupra construcției cu destinație industrială (baza petroliera), amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 1,661.60 m.p si asupra dreptului de folosința a terenului de pământ aferent, încheiat cu SA "Arnaut Petrol", la valoarea de ipoteca **51,767,330.00 lei** (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- c) Contractul de cesiune a fluxului mijloacelor financiare din conturile curente nr. 06-06/1/13-c din 09.03.2010

II. Prezentul acord aditional este parte integranta a contractului de credit nr. 06-06/1/13 din 09.03.2010, încheiat între Banca si Debitor. Alte prevederi ale contractului de credit mentionat se pastreaza pina la indeplinirea tuturor angajamentelor asumate de catre parti in cadrul lui.

III. Prezentul acord a fost intocmit in 3 exemplare, din care 2 exemplare ramin la Banca, iar 1 exemplar se inmaneaza Debitorului.

ALTE RECHIZITE:

BANCA:

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

DEBITORUL:

Cont curent: 22516014984856
in Filiala nr.1 Chisinau Banca de Economii SA
Codul bancii: BECOMD2X609
Cod fiscal: 1003600100788

AU SEMNAT CONTRACTUL:

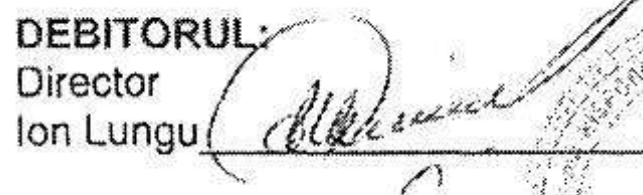
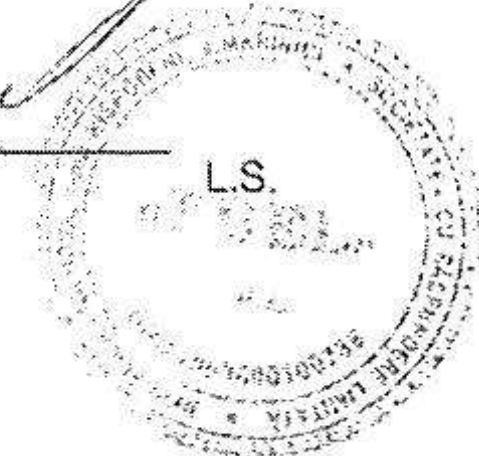
BANCA:


Director
Ecaterina Tcaci


L.S.

DEBITORUL:

Director
Ion Lungu


L.S.




ACORD ADITIONAL NR. 04
la contractul de credit nr. 06-06/1/13 din 09.03.2010

mun. Chisinau

Încheiat la unu februarie anul două mii unsprezece (01.02.2011)

Între:

Banca de Economii S.A., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600002549 la 18.06.2001, reprezentată prin Filiala nr. 1 Chisinau, care activează în conformitate cu Regulamentul cu privire la filiale, proces-verbal nr. 06 din 26.04.2000, cu sediul în mun. Chisinau, str. Puskin 33, reprezentată prin Director dna Ecaterina Tcaci, care activează în baza procurii nr. 06-17/77 din 31.12.2010, numită în continuare Bancă, pe de o parte, și

„Fuel” SRL, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600100788 la 02.06.2000, cu sediul în MD-6430, s. Marinici, r-i Nisporeni, Republica Moldova, numită în continuare Debitor reprezentată prin Director dl Ion Lungu, care acționează în baza Statutului, pe de altă parte,

Având în vedere decizia Comitetului de credite (proces-verbal nr. 129 din 27.01.2011), de comun acord au convenit, ca la contractul de credit nr. 06-06/1/13 din 09.03.2010, să intervină următoarele modificări:

I. Se expune în următoarea redacție punctul:

5.1. Pentru creditul pus la dispoziție Debitorul va plăti Băncii o dobândă flotantă cu rata de 16% (șaisprezece procente) anual, începând cu 01.02.2011.

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), descifrările 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. Presentul acord adițional este parte integrantă a contractului de credit nr. 06-06/1/13 din 09.03.2010, încheiat între Bancă și Debitor. Alte prevederi ale contractului de credit menționat se păstrează până la îndeplinirea tuturor angajamentelor asumate de către părți în cadrul lui.

III. Presentul acord a fost întocmit în 3 exemplare, din care 2 exemplare rămân la Bancă, iar 1 exemplar se înmânează Debitorului.

ALTE RECHIZITE:

BANCA:

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

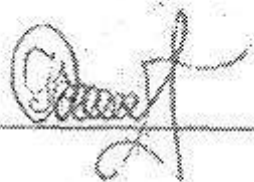
DEBITORUL:

Cont curent: 22516014984856
În Filiala nr.1 Chisinau Banca de Economii SA
Codul băncii: BECOMD2X609
Cod fiscal: 1003600100788

AU SEMNAT CONTRACTUL:

BANCA:

Director
Ecaterina Tcaci



L.S.

DEBITORUL:

Director
Ion Lungu

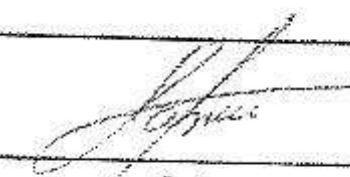

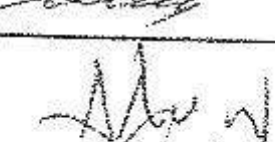

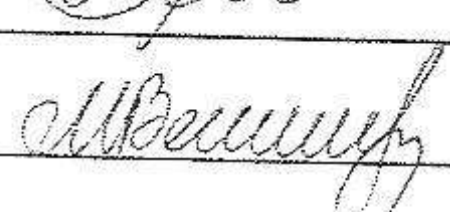


L.S.

- e) inspectarea gajului pe teren (controlul existenței și stării efective a gajului) și perfectarea raportului de control în ordinea stabilită: mijloace fixe – semestrial.

Directorul filialei nr.01 Chișinău, dna E. Tcaci, este responsabilă de îndeplinirea tuturor punctelor prezentei hotărâri.

Lista voturilor:

Numele și Prenumele membrilor Comitetului de credite	Votul, obiecțiile	Semnăturile
G. Gacikevici	pro	
A. Vitiu	pro	
A. Mișov	no	
L. Belibov	pro	
M. Bejenari	pro	

G. Gacikevici
Președinte al Comitetului de credite

N. Calasnic
Secretar responsabil

ACORD ADITIONAL NR. 02
la contractul de credit nr. 06-06/1/23 din 26.04.2010

mun. Chisinau

Încheiat la opt septembrie anul doua mii zece (08.09.2010)



Între:

Banca de Economii S.A., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600002549 la 18.06.2001, reprezentată prin Filiala nr. 1 Chisinau, care activează în conformitate cu Regulamentul cu privire la filiale, proces-verbal nr. 06 din 26.04.2000, cu sediul în mun. Chisinau, str. Puskin 33, în persoana **Directorului dnei Ecaterina Tcaci**, care activează în baza procurii nr. 06-17/197 din 31.12.2009, numită în continuare **Bancă**, pe de o parte, și

„Fuel” SRL, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600100788 la 02.06.2000, cu sediul în MD-6430, s. Marinici, r-l Nisporeni, Republica Moldova, numită în continuare **Debitor** în persoana **Directorului dlui Ion Lungu**, care acționează în baza Statutului, pe de altă parte.

Avînd în vedere decizia Comitetului de credite (proces-verbal nr. 1037 din 25.08.2010), de comun acord am convenit, ca la contractul de credit nr. 06-06/1/23 din 26.04.2010, sa intervina urmatoarele modificari:

I. Se expune în urmatoarea redactie punctul:

8.1 Sumele datorate Bancii potrivit prezentului contract sunt garantate prin:

- a) Contractul de ipoteca nr. 06-06/1/13-g1 din 09.03.2010, acordul additional nr. 01 din 19.03.2010, acordul additional nr. 02 din 28.06.2010, si acord additional nr. 03, asupra construcției cu destinație industrială (baza petroliera), amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 1,661.60 m.p si asupra dreptului de folosința a terenului de pămînt aferent, încheiat cu **SA "Arnaut Petrol"**, la valoarea de ipoteca **51,767,330.00 lei** (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- b) Contractul de cesiune a fluxului mijloacelor financiare din conturile curente nr. 06-06/1/23-c din 26.04.2010.

II. Prezentul acord additional este parte integranta a contractului de credit nr. 06-06/1/23 din 26.04.2010, încheiat între Banca si Debitor. Alte prevederi ale contractului de credit mentionat se pastreaza pina la indeplinirea tuturor angajamentelor asumate de catre parti in cadrul lui.

III. Prezentul acord a fost întocmit în 3 exemplare, din care 2 exemplare ramin la Banca, iar 1 exemplar se inmaneaza Debitorului.

ALTE RECHIZITE:

BANCA:

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

DEBITORUL:

Cont curent: 22516014984856
in Filiala nr.1 Chisinau Banca de Economii SA
Codul bancii: BECOMD2X609
Cod fiscal: 1003600100788

AU SEMNAT CONTRACTUL:

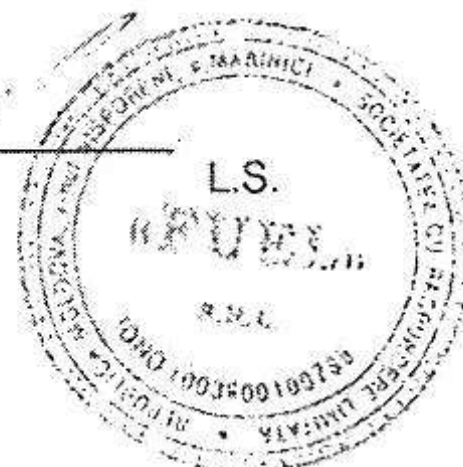
BANCA:

Director
Ecaterina Tcaci

L.S.

DEBITORUL:

Director
Ion Lungu



[Signature]

ACORD ADITIONAL NR. 01
la contractul de credit nr. 06-06/1/23 din 26.04.2010

în Chisinau

încheiat la douăzeci și opt iunie anul două mii zece (28.06.2010)

Între:

Banca de Economii S.A., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600002549 la 18.06.2001, reprezentată prin Filiala nr. 1 Chisinau, care activează în conformitate cu Regulamentul cu privire la filiale, proces-verbal nr. 06 din 26.04.2000, cu sediul în mun. Chisinau, str. Puskin 33, în persoana **Prim Directorului - adjunct dl Ghenadie Condrea**, care activează în baza procurii nr. 06-17/221 din 31.12.2009, numită în continuare **Bancă**, pe de o parte, și

„Fuel” SRL, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600100788 la 02.06.2000, cu sediul în MD-6430, s. Marinici, r-l Nisporeni, Republica Moldova, numită în continuare **Debitor** în persoana **Directorului dlui Ion Lungu**, care acționează în baza Statutului, pe de altă parte.

Având în vedere decizia Comitetului de credite (proces-verbal nr. 750 din 24.06.2010), de comun acord am convenit, ca la contractul de credit nr. 06-06/1/23 din 26.04.2010, să intervină următoarele modificări:

I. Se expune în următoarea redacție punctul:

8.1 Sumele datorate Bancii potrivit prezentului contract sunt garantate prin:

- a) Contractul de ipoteca nr. 06-06/1/13-g1 din 09.03.2010, acordul aditional nr. 01 din 19.03.2010 și acordul aditional nr. 02, asupra construcției cu destinație industrială (baza petrolieră), amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 1.661.60 m.p și asupra dreptului de folosință a terenului de pământ aferent, încheiat cu **SA „Arnaut Petrol”**, la valoarea de ipoteca **38,526,586.00 lei** (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- b) Contractul de cesiune a fluxului mijloacelor financiare din conturile curente nr. 06-06/1/23-c din 26.04.2010.

II. Prezentul acord aditional este parte integrantă a contractului de credit nr. 06-06/1/23 din 26.04.2010, încheiat între Banca și Debitor. Alte prevederi ale contractului de credit menționat se păstrează pînă la îndeplinirea tuturor angajamentelor asumate de către părți în cadrul lui.

III. Prezentul acord a fost întocmit în 3 exemplare, din care 2 exemplare rămîn la Banca, iar 1 exemplar se înmânează Debitorului.

ALTE RECHIZITE:

BANCA:

Cont corespondent: 2805701498135
Codul bancii: BECOMD2X609
Cod fiscal: 1003600002549
Cod TVA: 7800041

DEBITORUL:

Cont curent: 22516014984856
în Filiala nr.1 Chisinau Banca de Economii SA
Codul bancii: BECOMD2X609
Cod fiscal: 1003600100788

AU SEMNAT CONTRACTUL:

BANCA:

Prim Director - adjunct
Ghenadie Condrea

[Signature]
L.S.

DEBITORUL:

Director
Ion Lungu



ACORD ADITIONAL NR. 02
la contractul de credit nr. 06-06/1/23 din 26.04.2010

în Chisinau

încheiat la opt septembrie anul doua mii zece (08.09.2010)

Între:

Banca de Economii S.A., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600002549 la 18.06.2001, reprezentată prin Filiala nr. 1 Chisinau, care activează în conformitate cu Regulamentul cu privire la filiale, proces-verbal nr. 06 din 26.04.2000, cu sediul în mun. Chisinau, str. Puskin 33, în persoana **Directorului dnei Ecaterina Tcaci**, care activează în baza procurii nr. 06-17/197 din 31.12.2009, numită în continuare **Bancă**, pe de o parte, și

„Fuel” SRL, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600100788 la 02.06.2000, cu sediul în MD-6430, s. Marinici, r-l Nisporeni, Republica Moldova, numita în continuare **Debitor** în persoana **Directorului dlui Ion Lungu**, care acționează în baza Statutului, pe de altă parte.

Avînd în vedere decizia Comitetului de credite (proces-verbal nr. 1037 din 25.08.2010), de comun acord am convenit, ca la contractul de credit nr. 06-06/1/23 din 26.04.2010, sa intervina urmatoarele modificari:

I. Se expune in urmatoarea redactie punctul:

8.1 Sumele datorate Bancii potrivit prezentului contract sunt garantate prin:

- a) Contractul de ipoteca nr. 06-06/1/13-g1 din 09.03.2010, acordul additional nr. 01 din 19.03.2010, acordul additional nr. 02 din 28.06.2010, si acord additional nr. 03, asupra construcției cu destinație industrială (baza petroliera), amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 1,661.60 m.p și asupra dreptului de folosință a terenului de pământ aferent, încheiat cu **SA „Arnaut Petrol”**, la valoarea de ipoteca **51,767,330.00 lei** (autenticat notarial și înregistrat la OCT);
- b) Contractul de cesiune a fluxului mijloacelor financiare din conturile curente nr. 06-06/1/23-c din 26.04.2010.

II. Prezentul acord additional este parte integranta a contractului de credit nr. 06-06/1/23 din 26.04.2010, încheiat între Banca și Debitor. Alte prevederi ale contractului de credit mentionat se pastreaza pina la indeplinirea tuturor angajamentelor asumate de catre parti in cadrul lui.

III. Prezentul acord a fost întocmit în 3 exemplare, din care 2 exemplare ramin la Banca, iar 1 exemplar se înmaneaza Debitorului.

ALTE RECHIZITE:

BANCA:

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

DEBITORUL:

Cont curent: 22516014984856
în Filiala nr.1 Chisinau Banca de Economii SA
Codul bancii: BECOMD2X609
Cod fiscal: 1003600100788

AU SEMNAT CONTRACTUL:

BANCA:

Director
Ecaterina Tcaci

L.S.

DEBITORUL:

Director
Ion Lungu

L.S.

[Handwritten signatures and stamps at the bottom of the page]

ACORD ADITIONAL NR. 03
la contractul de credit nr. 06-06/1/23 din 26.04.2010

mun. Chișinău

Încheiat la unu februarie anul două mii unsprezece (01.02.2011)

Între:

Banca de Economii S.A., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600002549 la 18.06.2001, reprezentată prin Filiala nr. 1 Chisinau, care activează în conformitate cu Regulamentul cu privire la filiale, proces-verbal nr. 06 din 26.04.2000, cu sediul în mun. Chisinau, str. Puskin 33, reprezentată prin **Director dna Ecaterina Tcaci**, care activează în baza procurii nr. 06-17/77 din 31.12.2010, numită în continuare **Bancă**, pe de o parte, și

„Fuel” SRL, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600100788 la 02.06.2000, cu sediul în MD-6430, s. Marinici, r-l Nisporeni, Republica Moldova, numită în continuare **Debitor** reprezentată prin **Director dl Ion Lungu**, care acționează în baza Statutului, pe de altă parte,

Având în vedere decizia Comitetului de credite (proces-verbal nr. 129 din 27.01.2011), de comun acord au convenit, ca la contractul de credit nr. 06-06/1/23 din 26.04.2010, să intervină următoarele modificări:

I. Se expune în următoarea redacție punctul:

5.1. Pentru creditul pus la dispoziție Debitorul va plăti Băncii o dobândă flotantă cu rata de 16% (șaisprezece procente) anual, începând cu 01.02.2011.

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), descifrările 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. Prezentul acord adițional este parte integrantă a contractului de credit nr. 06-06/1/23 din 26.04.2010, încheiat între Bancă și Debitor. Alte prevederi ale contractului de credit menționat se păstrează până la îndeplinirea tuturor angajamentelor asumate de către părți în cadrul lui.

III. Prezentul acord a fost întocmit în 3 exemplare, din care 2 exemplare rămân la Bancă, iar 1 exemplar se înmânează Debitorului.

ALTE RECHIZITE:

BANCA:

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


DEBITORUL:

Cont curent: 22516014984856
În Filiala nr.1 Chisinau Banca de Economii SA
Codul băncii: BECOMD2X609
Cod fiscal: 1003600100788

AU SEMNAT CONTRACTUL:


BANCA:

Director
Ecaterina Tcaci


L.S.

DEBITORUL:

Director
Ion Lungu


L.S.

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

Directorul filialei nr.01 Chișinău, dna E. Tcaci, este responsabilă de îndeplinirea tuturor punctelor prezentei hotărâri.

Lista voturilor:

Numele și Prenumele membrilor Comitetului de credite	Votul, obiecțiile	Semnăturile
G. Gacikevici		
A. Vitu		
A. Mișov		
L. Belibov		
M. Bejenari		

G. Gacikevici
Președinte al Comitetului de credite

O. Botnaru
Secretar responsabil

ACORD ADITIONAL NR. 01
la contractul de credit nr. 06-06/1/19 din 08.04.2010

mun. Chisinau

Încheiat la opt septembrie anul doua mii zece (08.09.2010)

Între:

Banca de Economii S.A., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600002549 la 18.06.2001, reprezentată prin Filiala nr. 1 Chisinau, care activează în conformitate cu Regulamentul cu privire la filiale, proces-verbal nr. 06 din 26.04.2000, cu sediul în mun. Chisinau, str. Puskin 33, în persoana **Directorului dnei Ecaterina Tcaci**, care activează în baza procurii nr. 06-17/197 din 31.12.2009, numită în continuare **Bancă**, pe de o parte, și

„Fuel” SRL, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600100788 la 02.06.2000, cu sediul în MD-6430, s. Marinici, r-l Nisporeni, Republica Moldova, numita în continuare **Debitor** în persoana **Directorului dlui Ion Lungu**, care acționează în baza Statutului, pe de altă parte,

Avînd în vedere decizia Comitetului de credite (proces-verbal nr. 1037 din 25.08.2010), de comun acord au convenit, ca la contractul de credit nr. 06-06/1/19 din 08.04.2010, sa intervină următoarele modificări:

I. Se expune în următoarea redacție punctul:

8.1 Sumele datorate Bancii potrivit prezentului contract sunt garantate prin:

- a) Contractul de ipoteca nr. 06-06/1/13-g din 09.03.2010, acordul aditional nr. 01 din 19.03.2010 și acord aditional nr. 02, asupra construcției cu destinație specială (rafinăria) amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 793.30 m.p. și asupra dreptului de folosință a terenului de pămînt aferent, încheiat cu **SA „Arnaut Petrol”**, la valoarea de ipoteca **17,047,956.00 lei** (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- b) Contractul de ipoteca nr. 06-06/1/13-g1 din 09.03.2010, acordul aditional nr. 01 din 19.03.2010, acordul aditional nr. 02 din 28.06.2010 și acord aditional nr. 03, asupra construcției cu destinație industrială (baza petrolieră), amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 1,661.60 m.p. și asupra dreptului de folosință a terenului de pămînt aferent, încheiat cu **SA „Arnaut Petrol”**, la valoarea de ipoteca **51,767,330.00 lei** (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- c) Contractul de gaj înregistrat viitor nr. 06-06/1/19-g2 din 08.04.2010, asupra unei universalități de bunuri (benzina, motorina), încheiat cu SRL „Fuel”, la valoarea de gaj **4,000,000.00 lei** (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- d) Contractul de cesiune a fluxului mijloacelor financiare din conturile curente nr. 06-06/1/19-c din 08.04.2010;

II. Prezentul acord aditional este parte integrantă a contractului de credit nr. 06-06/1/19 din 08.04.2010, încheiat între Banca și Debitor. Alte prevederi ale contractului de credit menționat se păstrează pînă la îndeplinirea tuturor angajamentelor asumate de către părți în cadrul lui.

III. Prezentul acord a fost întocmit în 3 exemplare, din care 2 exemplare rămîn la Banca, iar 1 exemplar se înmânează Debitorului.

ALTE RECHIZITE:

BANCA:

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

DEBITORUL:

Cont curent: 22516014984856
în Filiala nr.1 Chisinau Banca de Economii SA
Codul bancii: BECOMD2X609
Cod fiscal: 1003600100788

AU SEMNAT CONTRACTUL:

BANCA:

Director
Ecaterina Tcaci

L.S.

DEBITORUL:

Director
Ion Lungu

L.S.

[Handwritten signatures and stamps at the bottom of the page]

ACORD ADITIOINAL NR. 02
la contractul de credit nr. 06-06/1/19 din 08.04.2010

mun. Chişinău

Încheiat la unu februarie anul două mii unsprezece (01.02.2011)

Între:

Banca de Economii S.A., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600002549 la 18.06.2001, reprezentată prin Filiala nr. 1 Chisinau, care activează în conformitate cu Regulamentul cu privire la filiale, proces-verbal nr. 06 din 26.04.2000, cu sediul în mun. Chisinau, str. Puskin 33, reprezentată prin **Director dna Ecaterina Tcaci**, care activează în baza procurii nr. 06-17/77 din 31.12.2010, numită în continuare **Bancă**, pe de o parte, și

„Fuel” SRL, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600100788 la 02.06.2000, cu sediul în MD-6430, s. Marinici, r-l Nisporeni, Republica Moldova, numită în continuare **Debitor** reprezentată prin **Director dl Ion Lungu**, care acționează în baza Statutului, pe de altă parte,

Având în vedere decizia Comitetului de credite (proces-verbal nr. 129 din 27.01.2011), de comun acord au convenit, ca la contractul de credit nr. 06-06/1/19 din 08.04.2010, să intervină următoarele modificări:

I. Se expune în următoarea redacție punctul:

5.1. Pentru creditul pus la dispoziție Debitorul va plăti Băncii o dobândă flotantă cu rata de 16% (șaisprezece procente) anual, începând cu 01.02.2011.

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), descifrările 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. Prezentul acord adițional este parte integrantă a contractului de credit nr. 06-06/1/19 din 08.04.2010, încheiat între Bancă și Debitor. Alte prevederi ale contractului de credit menționat se păstrează până la îndeplinirea tuturor angajamentelor asumate de către părți în cadrul lui.

III. Prezentul acord a fost întocmit în 3 exemplare, din care 2 exemplare rămân la Bancă, iar 1 exemplar se înmânează Debitorului.

ALTE RECHIZITE:

BANCA:

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

DEBITORUL:

Cont curent: 22516014984856
în Filiala nr.1 Chisinau Banca de Economii SA
Codul băncii: BECOMD2X609
Cod fiscal: 1003600100788

AU SEMNAT CONTRACTUL:

BANCA:

Director
Ecaterina Tcaci



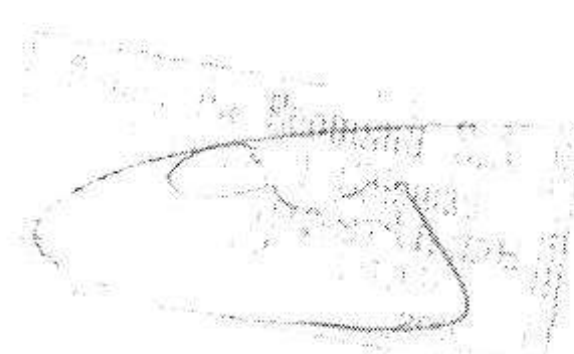
L.S.

DEBITORUL:

Director
Ion Lungu





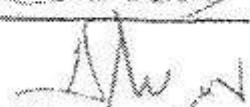

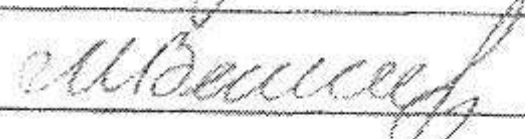
L.S.





- c) analiza dinamicii venitului global si venitului net - trimestrial;
- d) analiza indicilor de evaluare a riscului financiar si non-financiar - trimestrial;
- e) inspectarea gajului pe teren (controlul existentei stării efective a gajului) si perfectarea raportului de control in ordinea stabilită: bunuri imobile - semestrial, mijloace fixe - semestrial.

Lista voturilor:

Numele și prenumele membrilor Comitetului de creditare	Votul, obiecțiile	Semnăturile
G. Gacikevici	no	
A. Vitiu	pro	
A. Mișov	no	
L. Belibov	pro	
M. Bejenari	pro	

G. Gacikevici
Președinte al Comitetului de credite

O. Botnaru,
Secretar responsabil

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, prevazute la cap.8 al prezentului contract, precum și a altor documente prevazute de prezentul contract și acționează până 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 corespondent: 2805701498135

Codul bancii: BECOMD2X609

Cod fiscal: 1003600002549

Cod TVA: 7800041

AU SEMNAT CONTRACTUL:

BANCA:

Director

Ecaterina Tcaci



DEBITORUL:

Cont curent: 22514014984757

in Filiala nr.1 Chisinau Banca de Economii SA

Codul bancii: BECOMD2X609

Cod fiscal: 1002600009747

DEBITORUL:

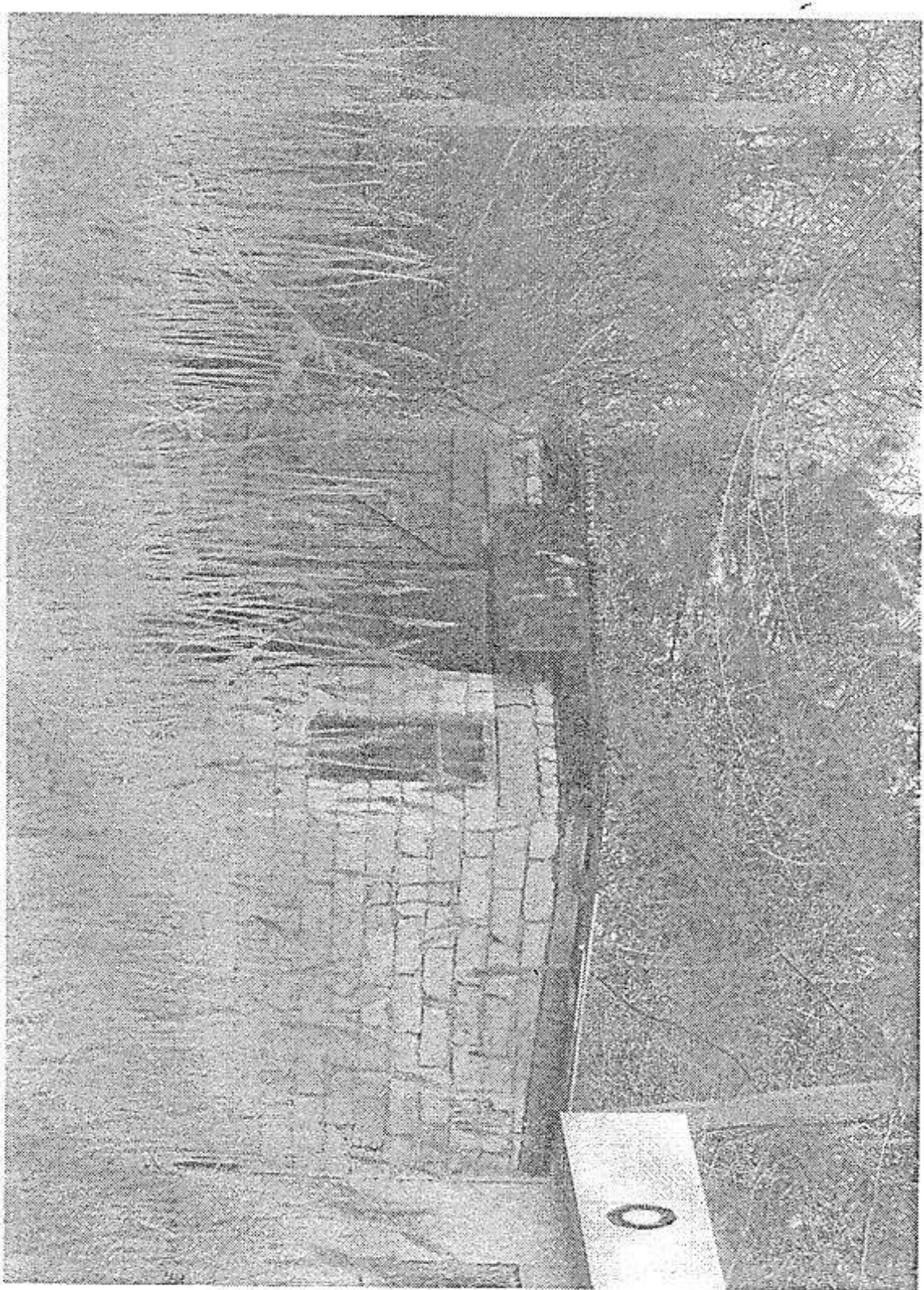
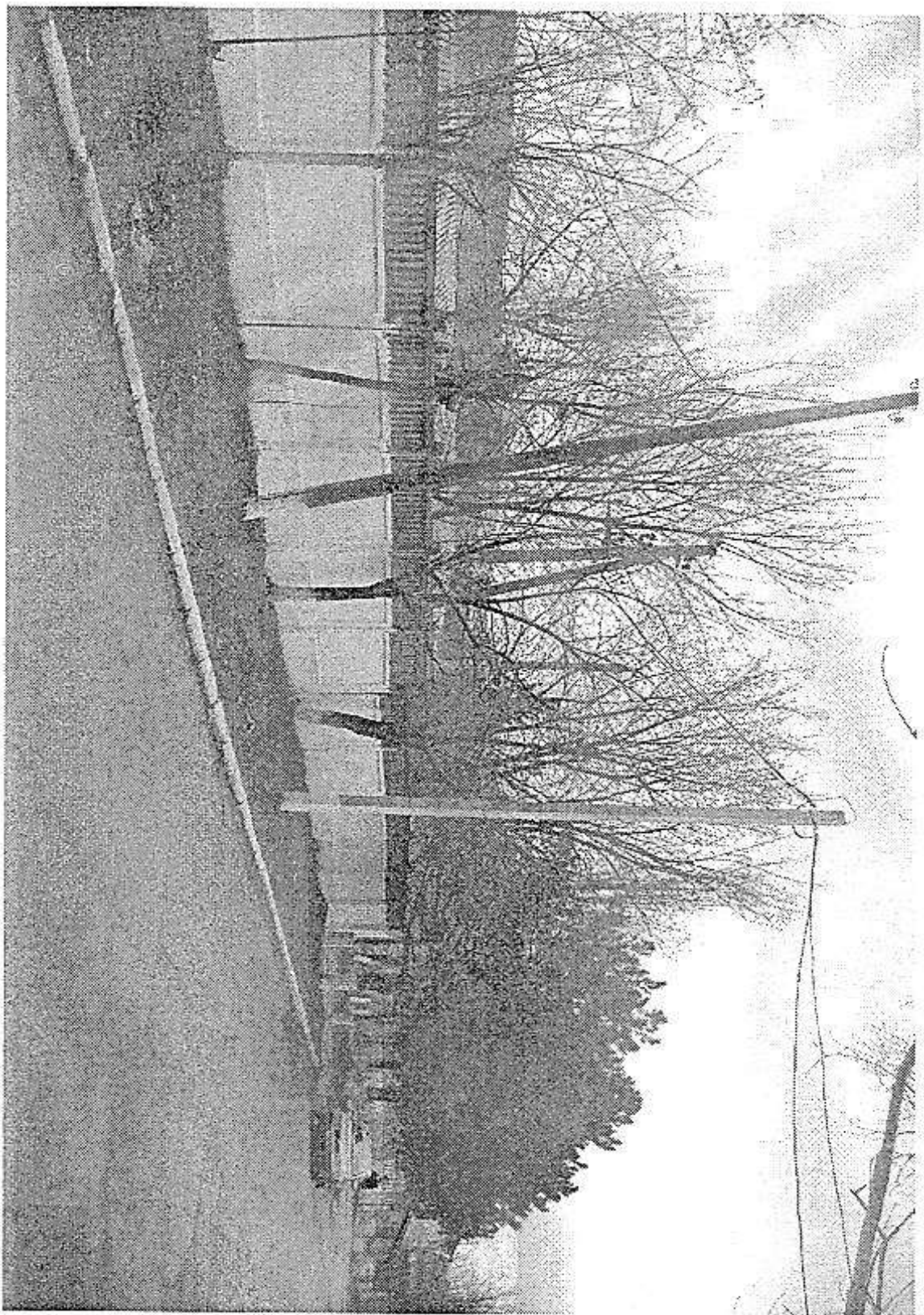
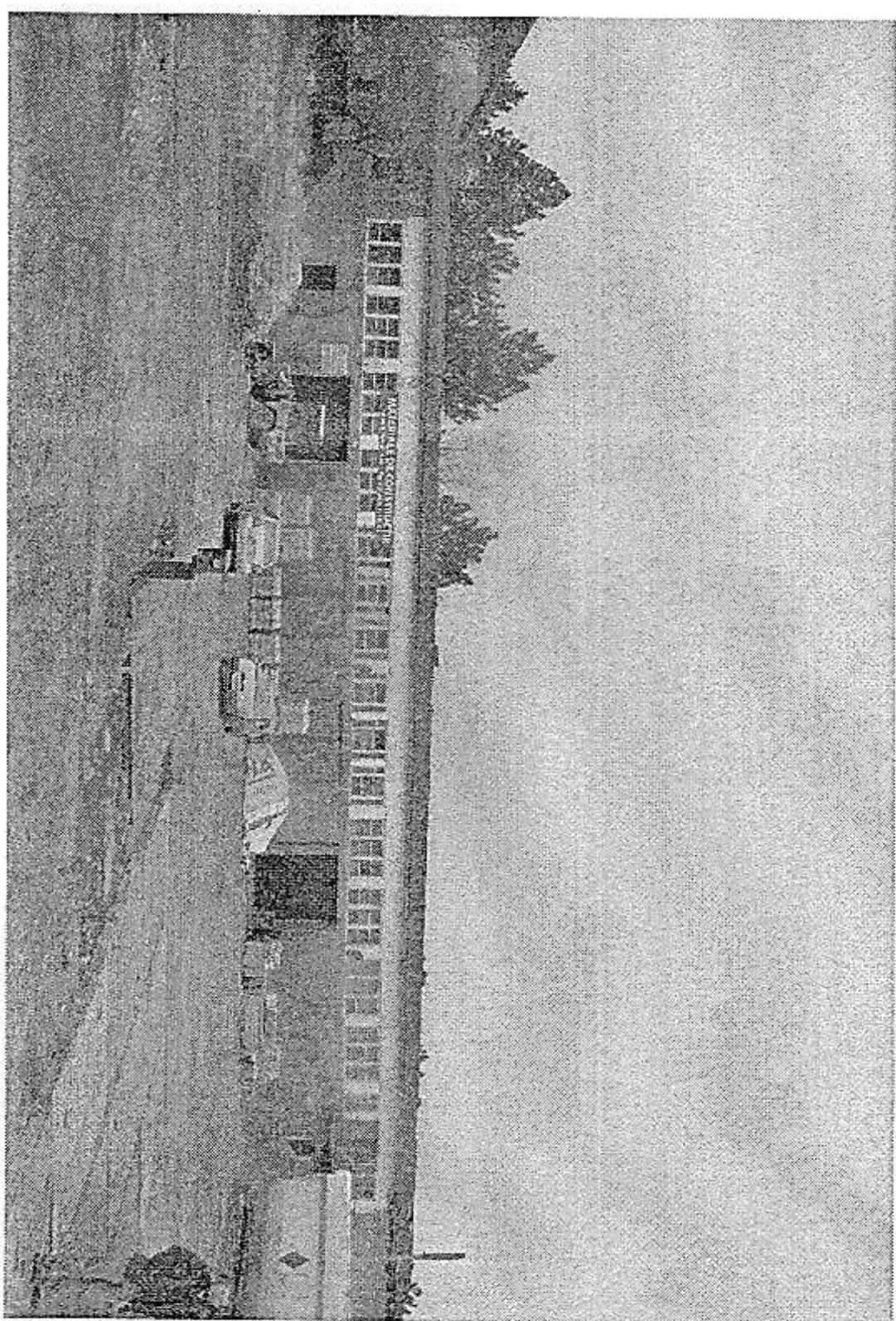
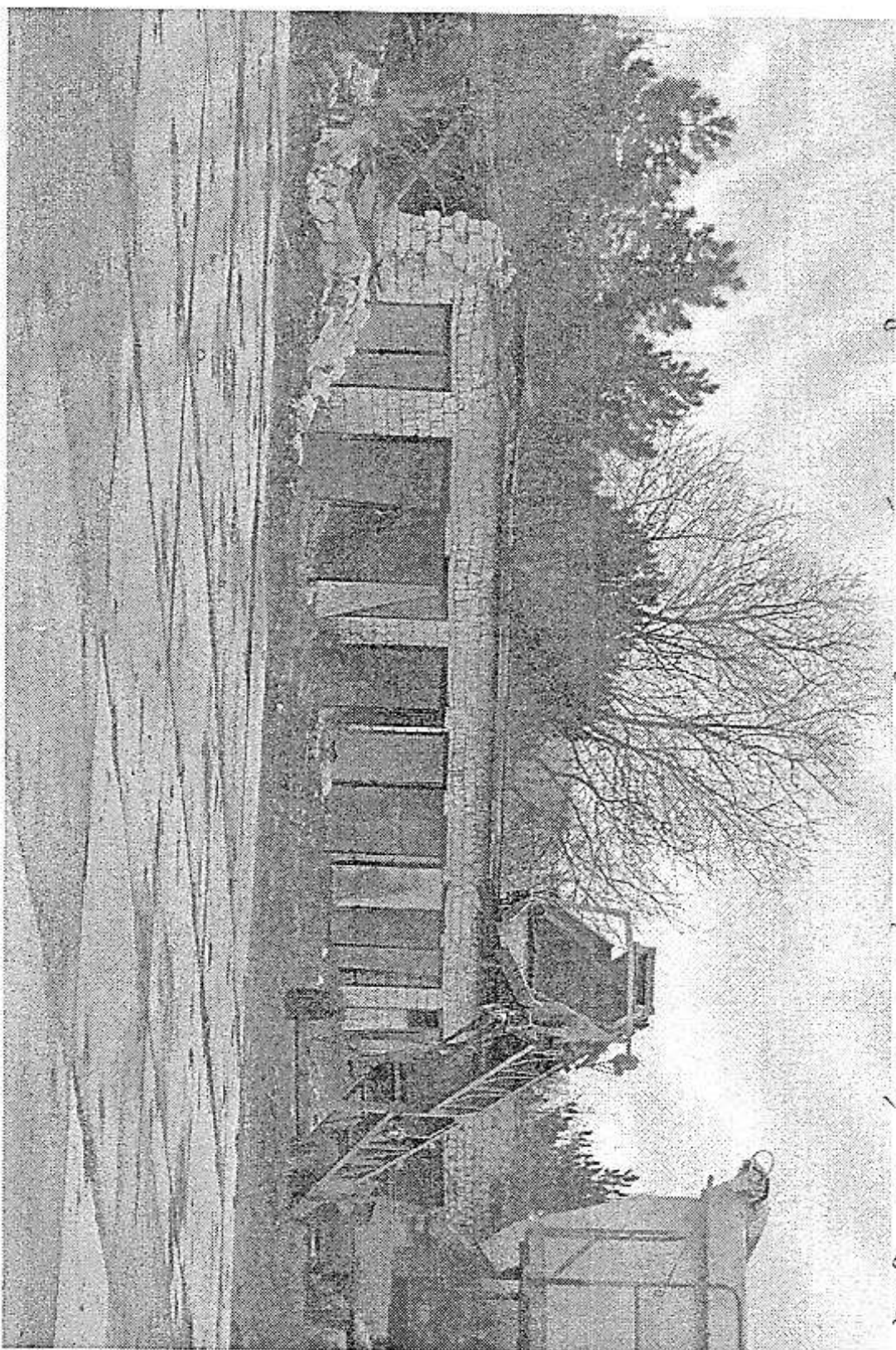
Director

Valentin Bodiștean

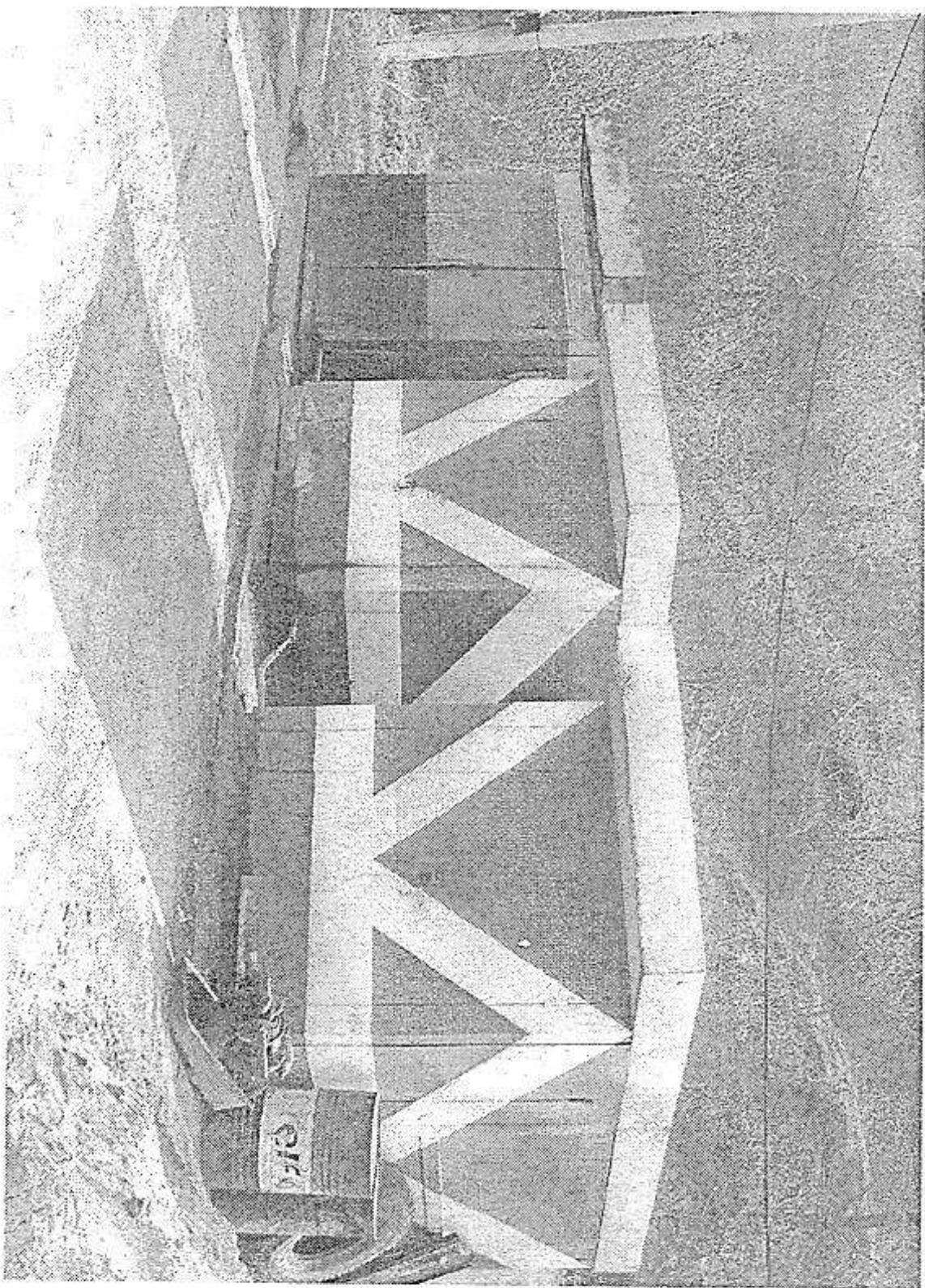
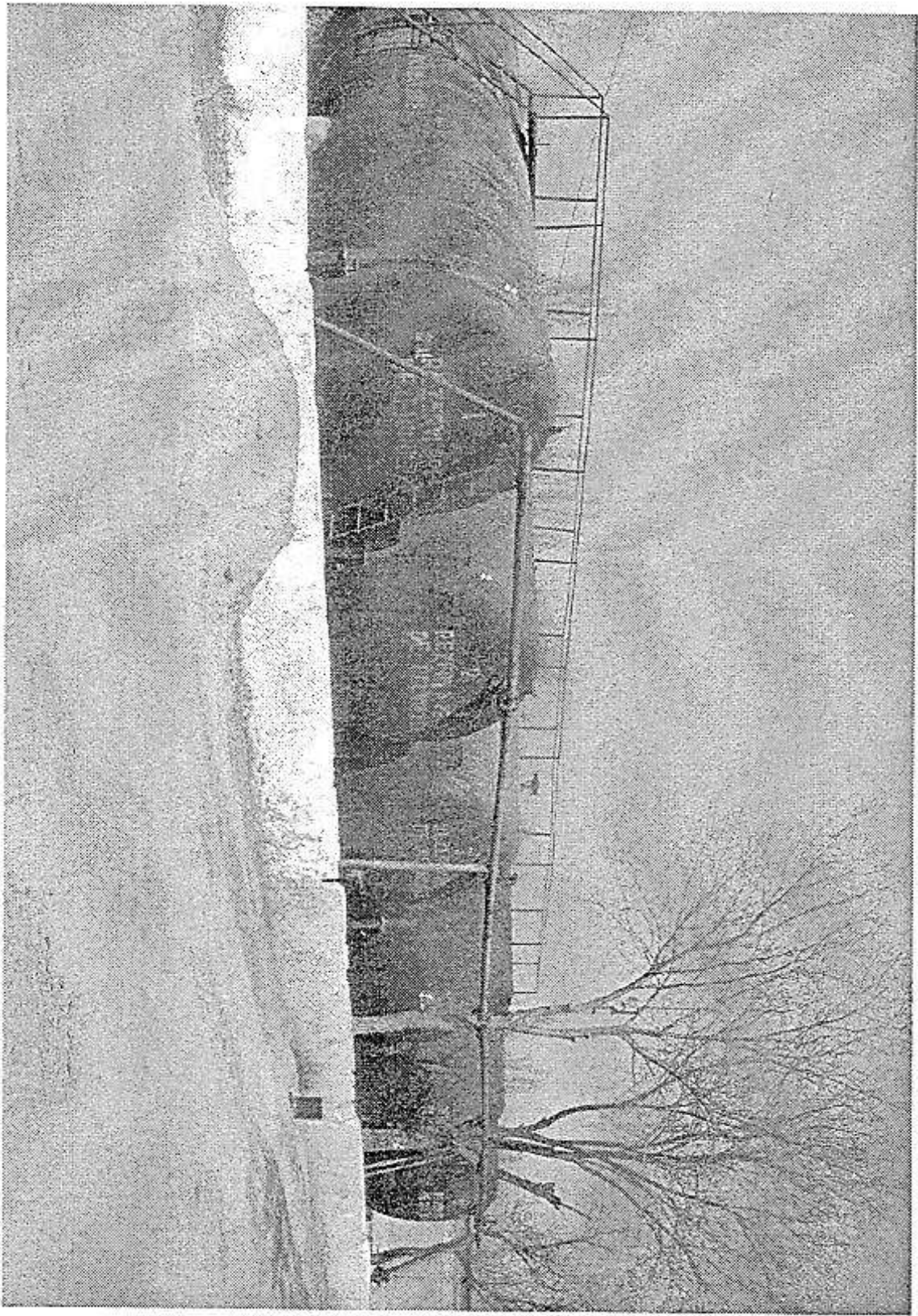
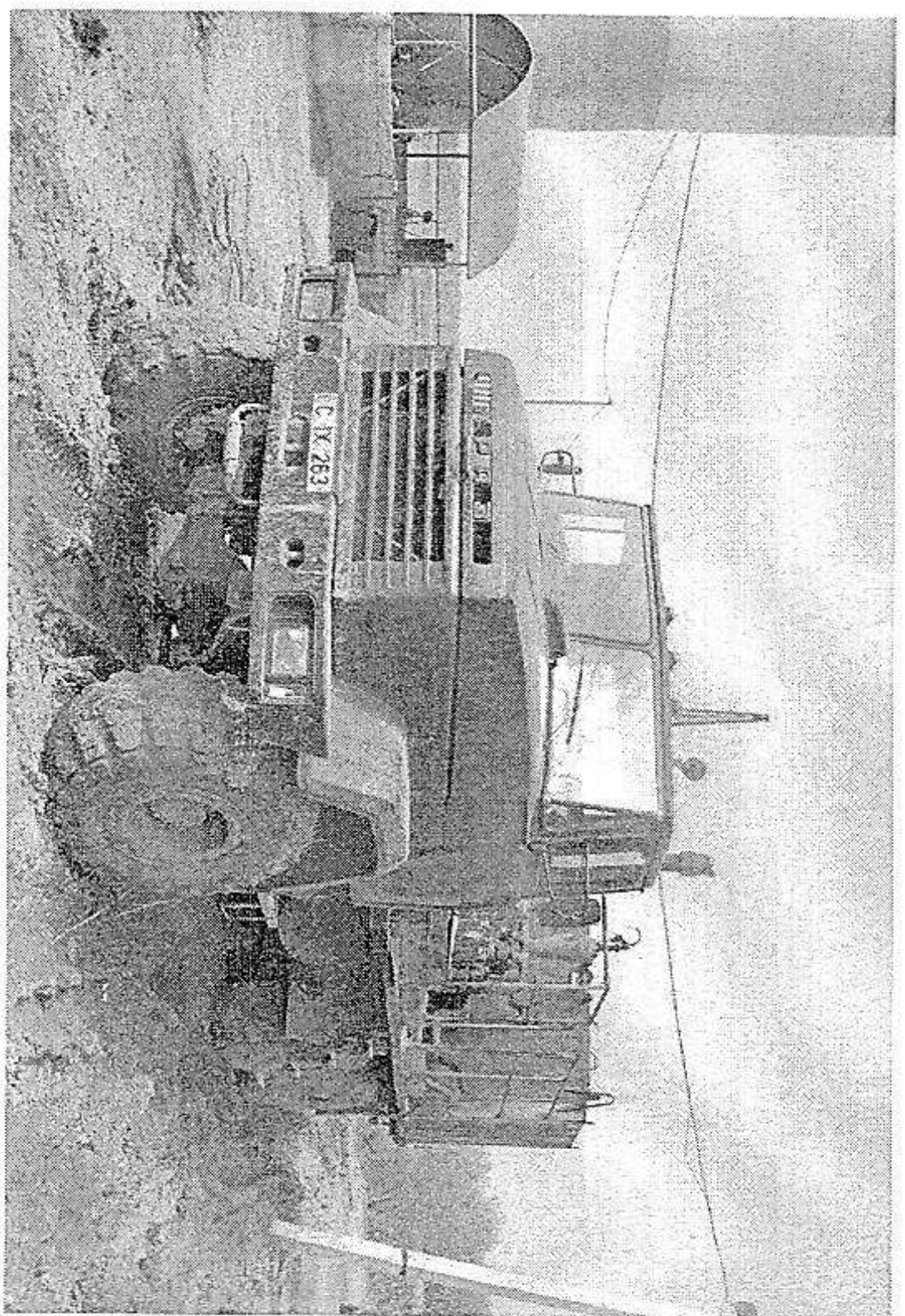
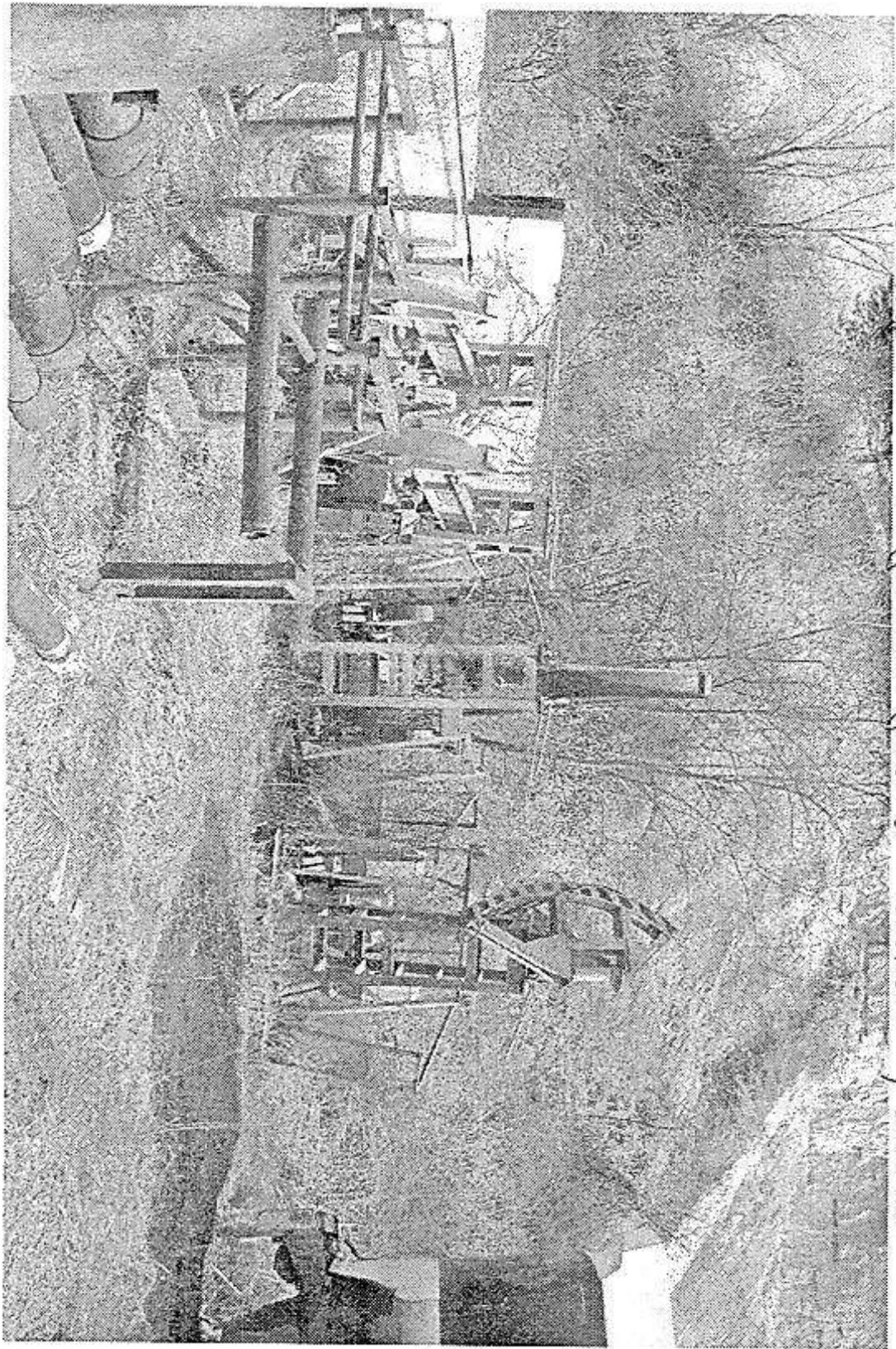
A handwritten signature in black ink, likely belonging to Valentin Bodiștean.

L.S.

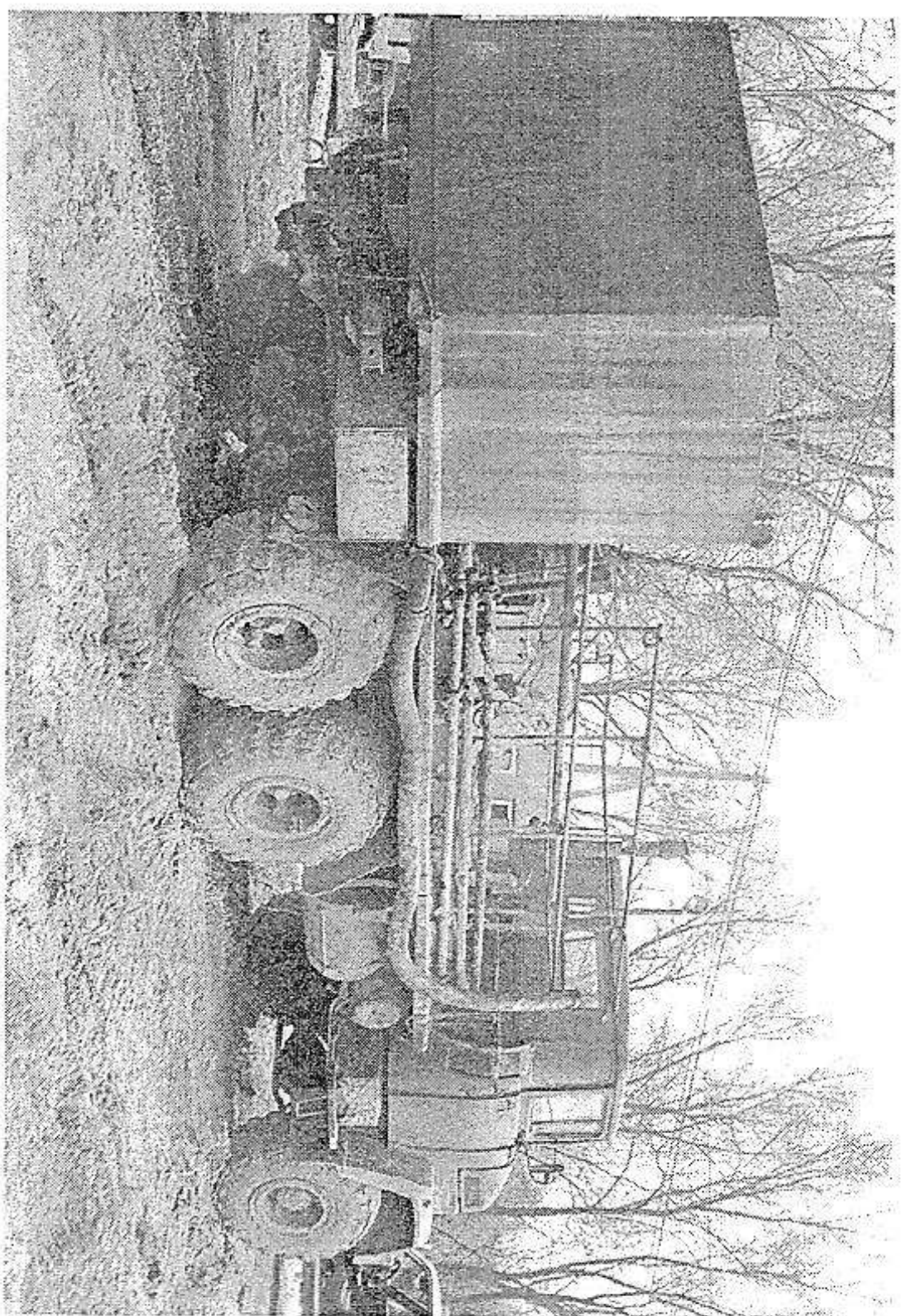
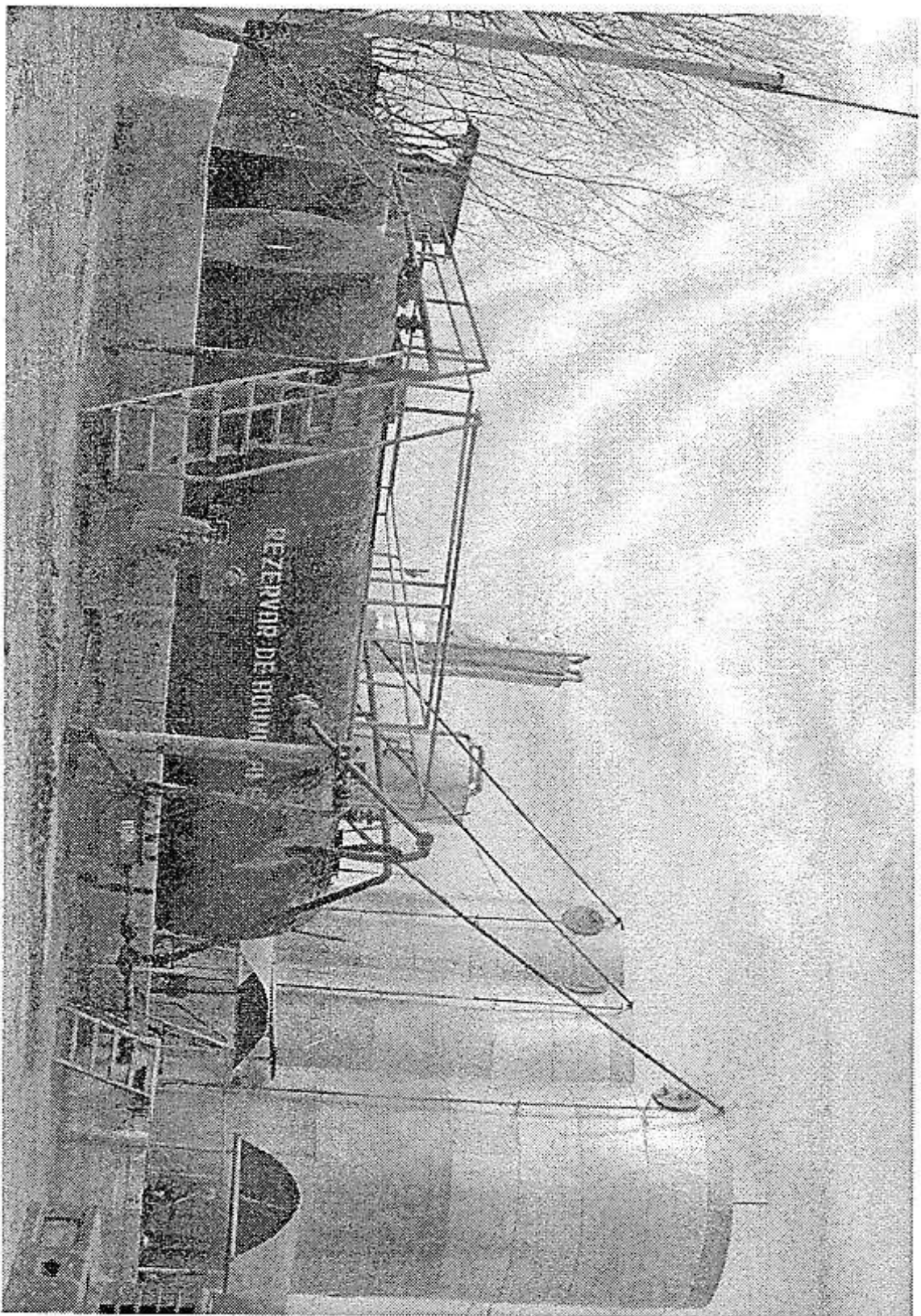
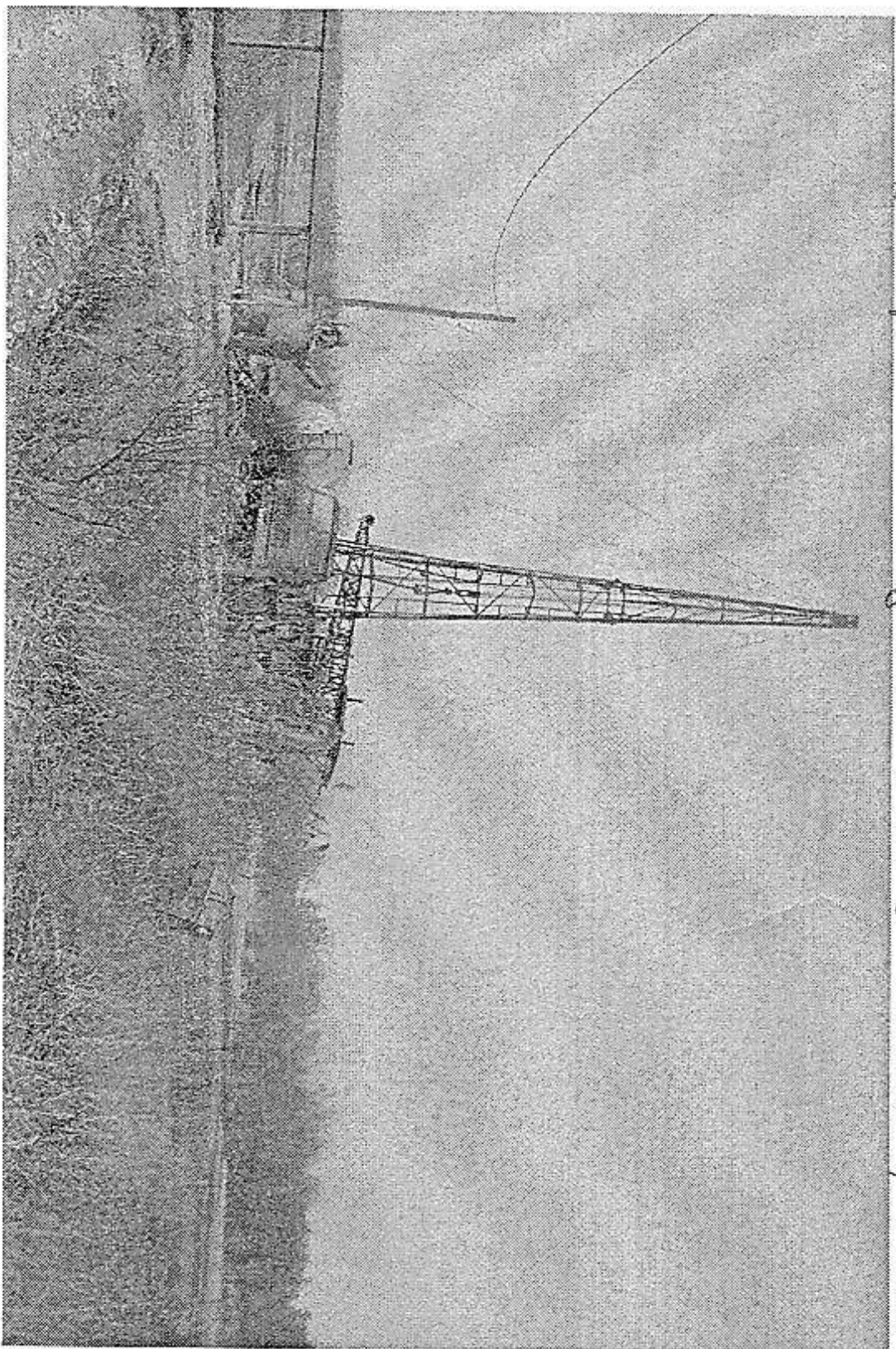
vacationing in the mountains, see the sign on the



Valerchomp
Miyooae jire 8 Lahul, Valerani



place fixe & cabule, station



- 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 insolvent;
- 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. Neîndeplinirea 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;
 - 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 până la îndeplinirea tuturor angajamentelor asumate în cadrul lui.
- Prezentul contract a fost întocmit în număr de 5 exemplare, din care 1 exemplar rămâne la notar, 3 exemplare rămân la Bancă și 1 exemplar se înmânează Debitorului.

ALTE RECHIZITE:

BANCA:

Cont corespondent: 2805701498135
 Codul bancii: BECOMD2X609
 Cod fiscal: 100360002549
 Cod TVA: 7800041

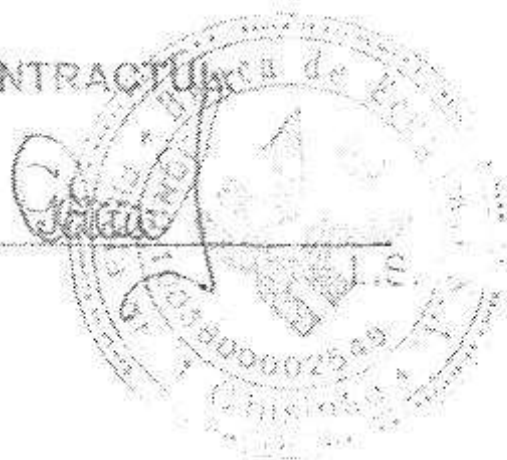
DEBITORUL:

Cont curent: 22516014984856
 în Filiala nr.1 Chisinau Banca de Economii SA
 Codul bancii: BECOMD2X609
 Cod fiscal: 1003600100788

AU SEMNAT CONTRACTUL

BANCA:

Director
 Ecaterina Tcaci

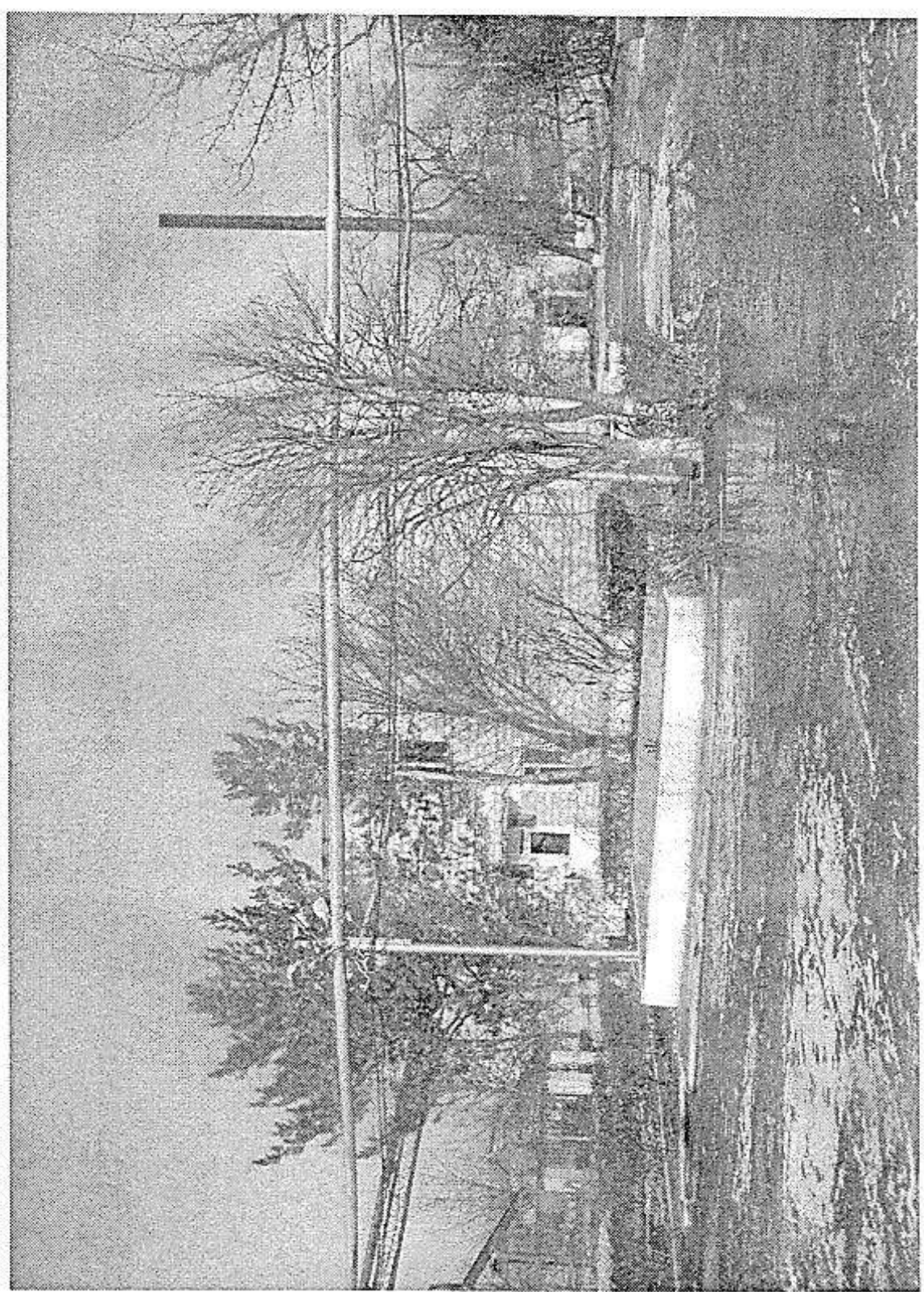
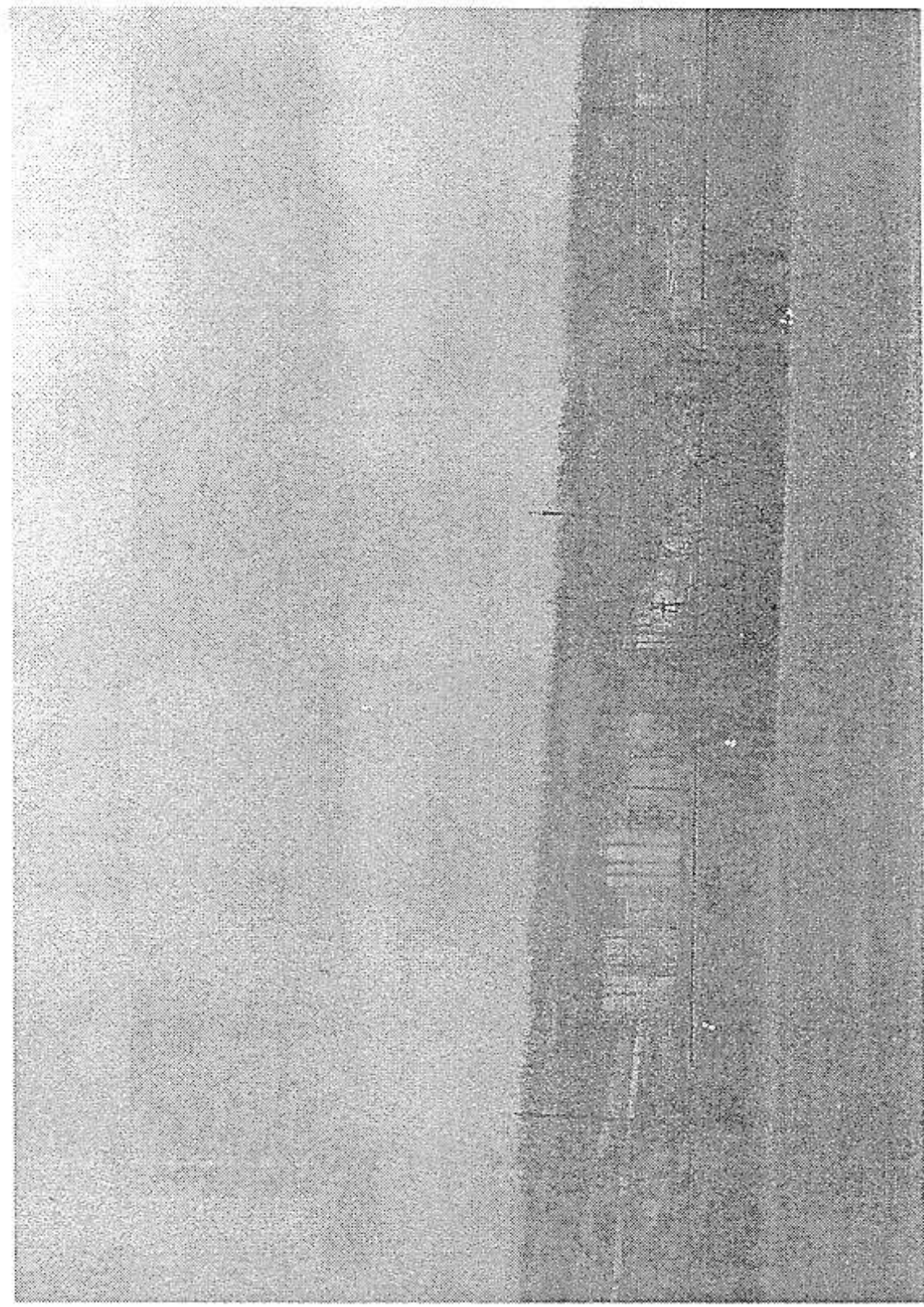
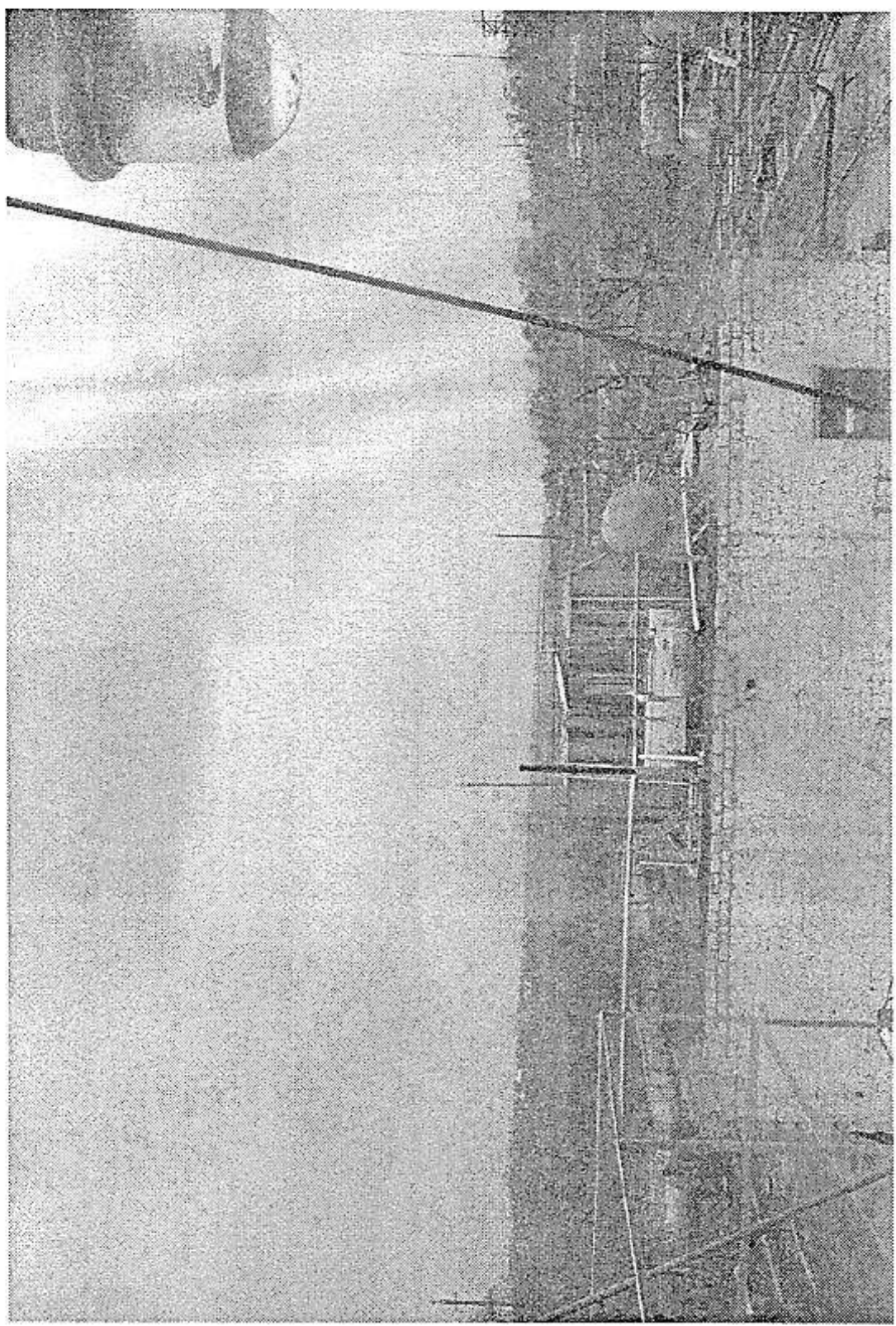
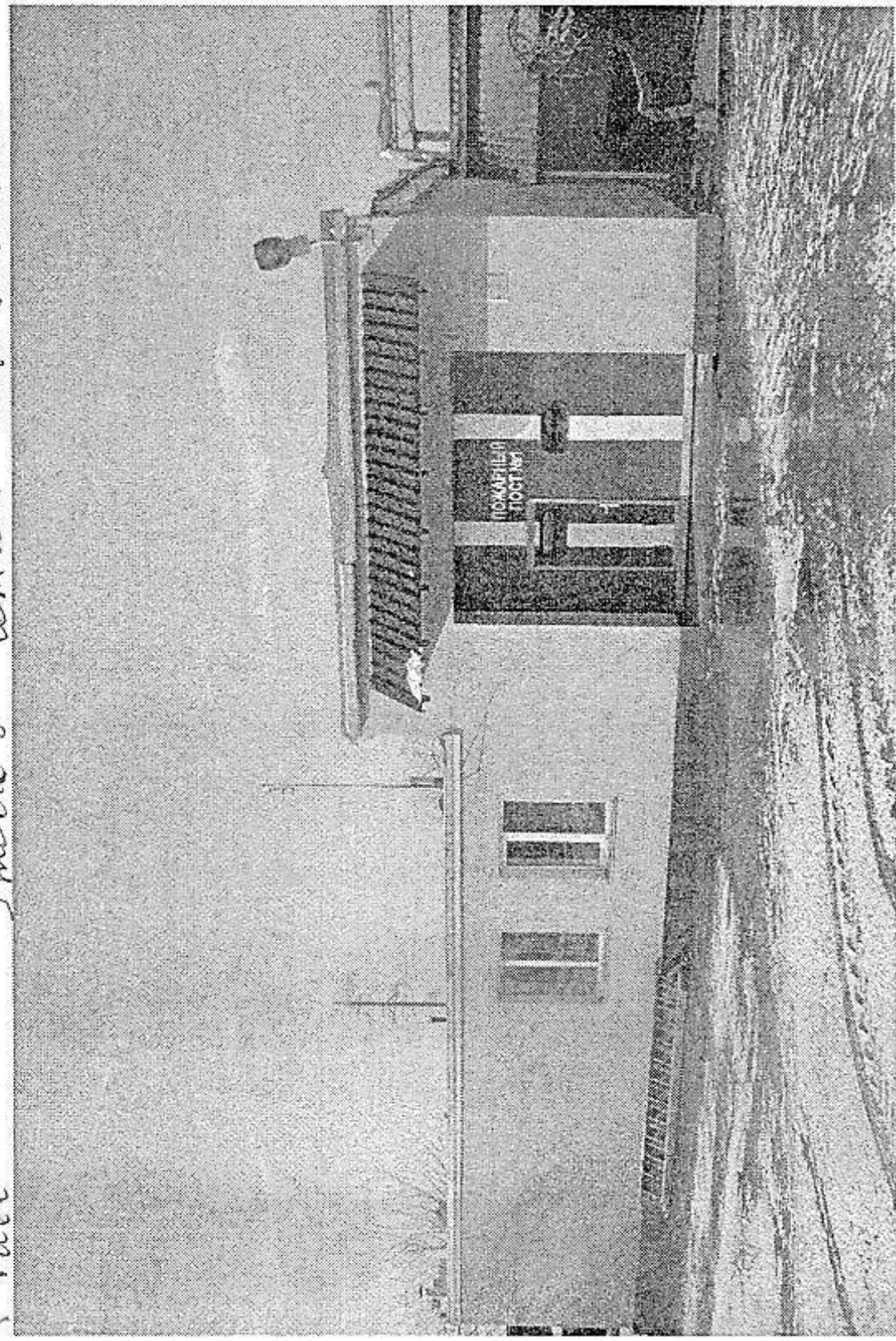


DEBITORUL:

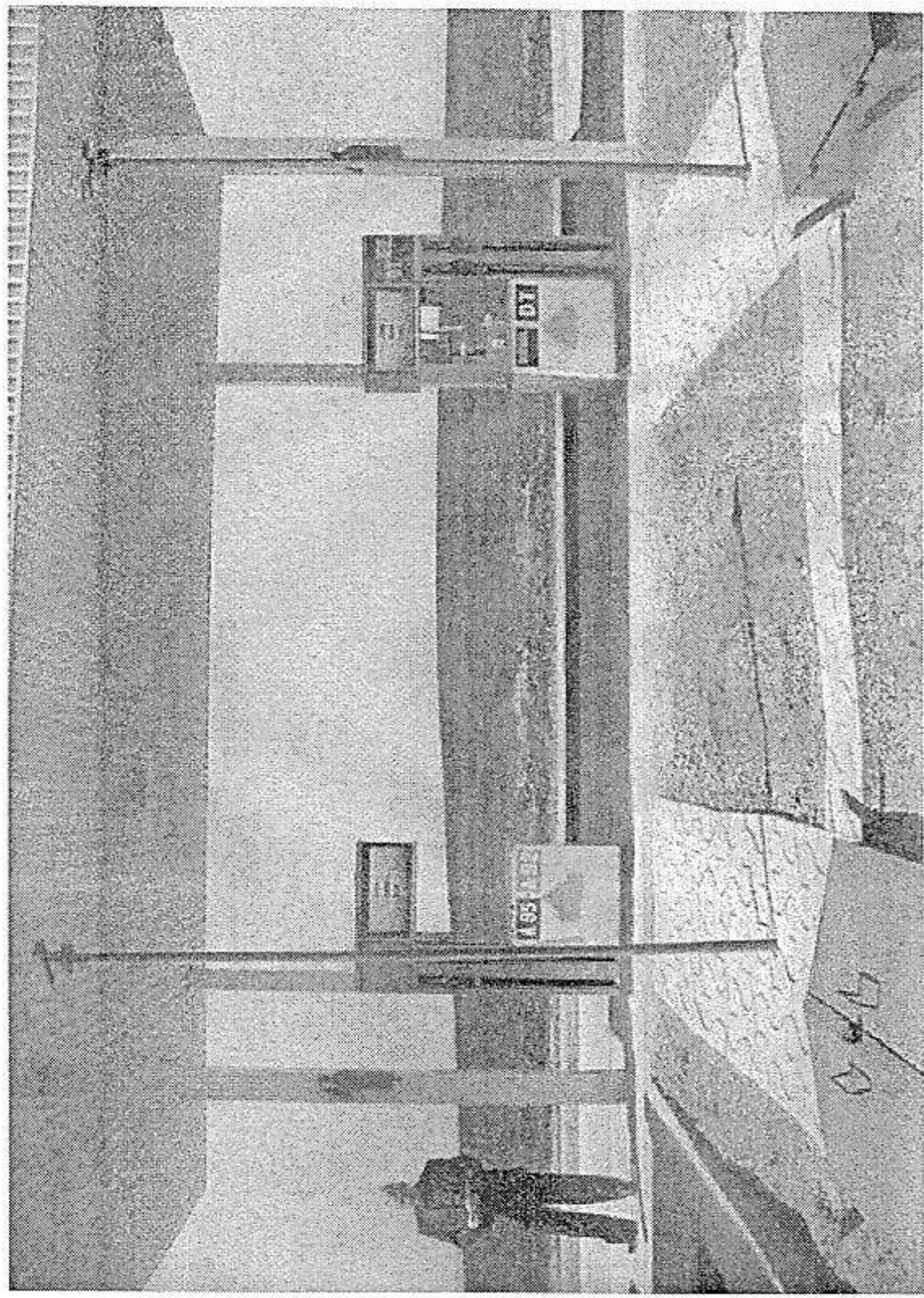
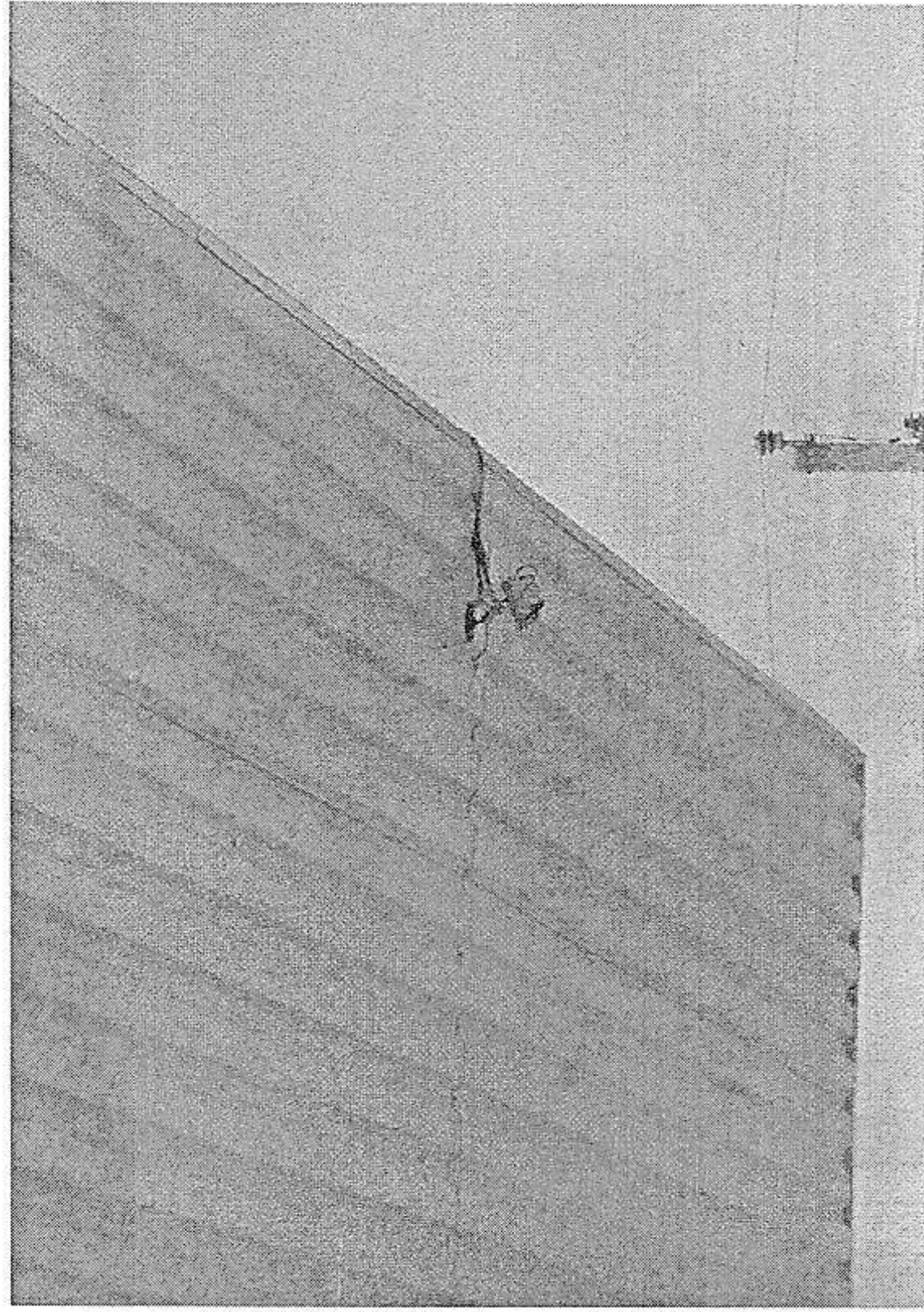
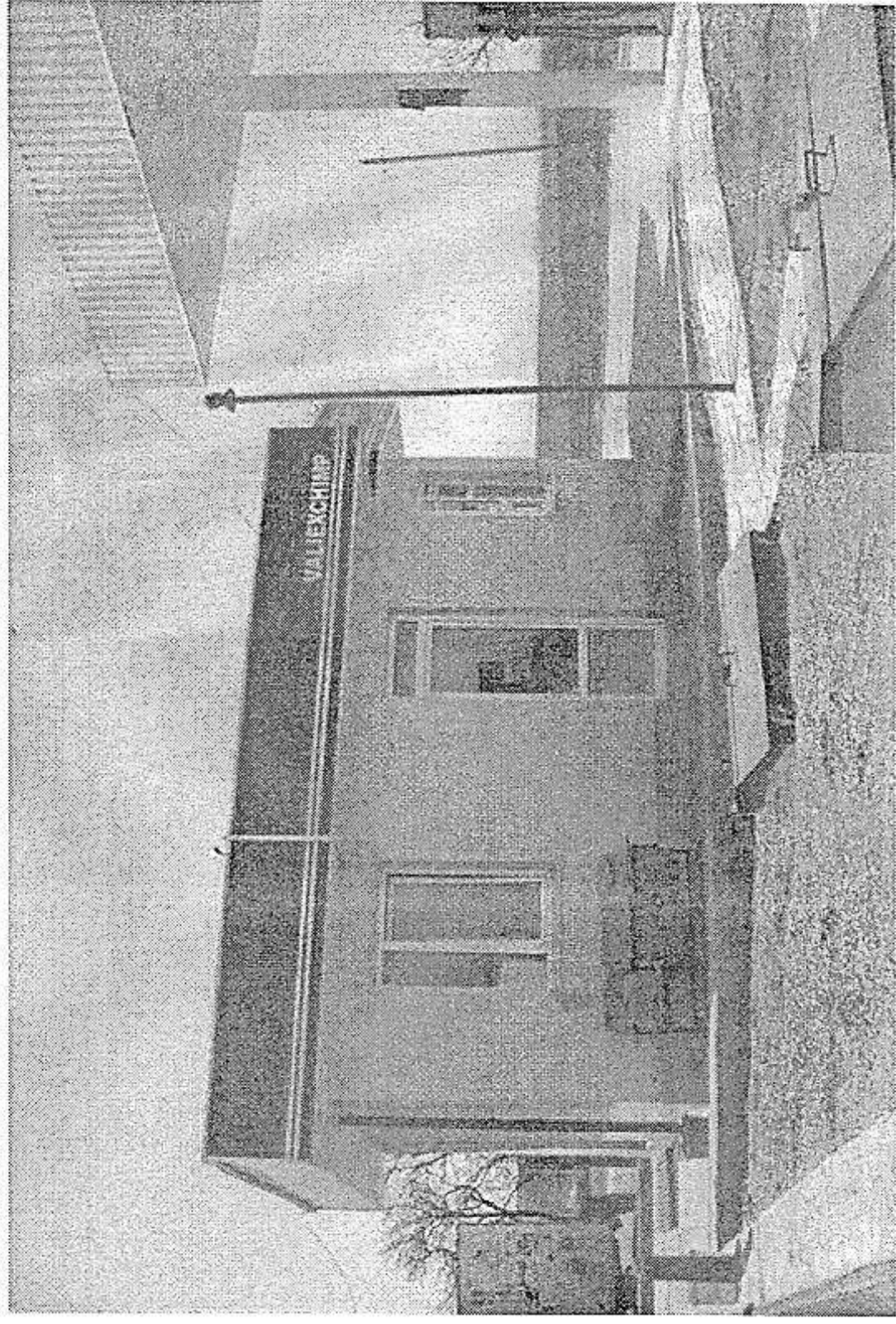
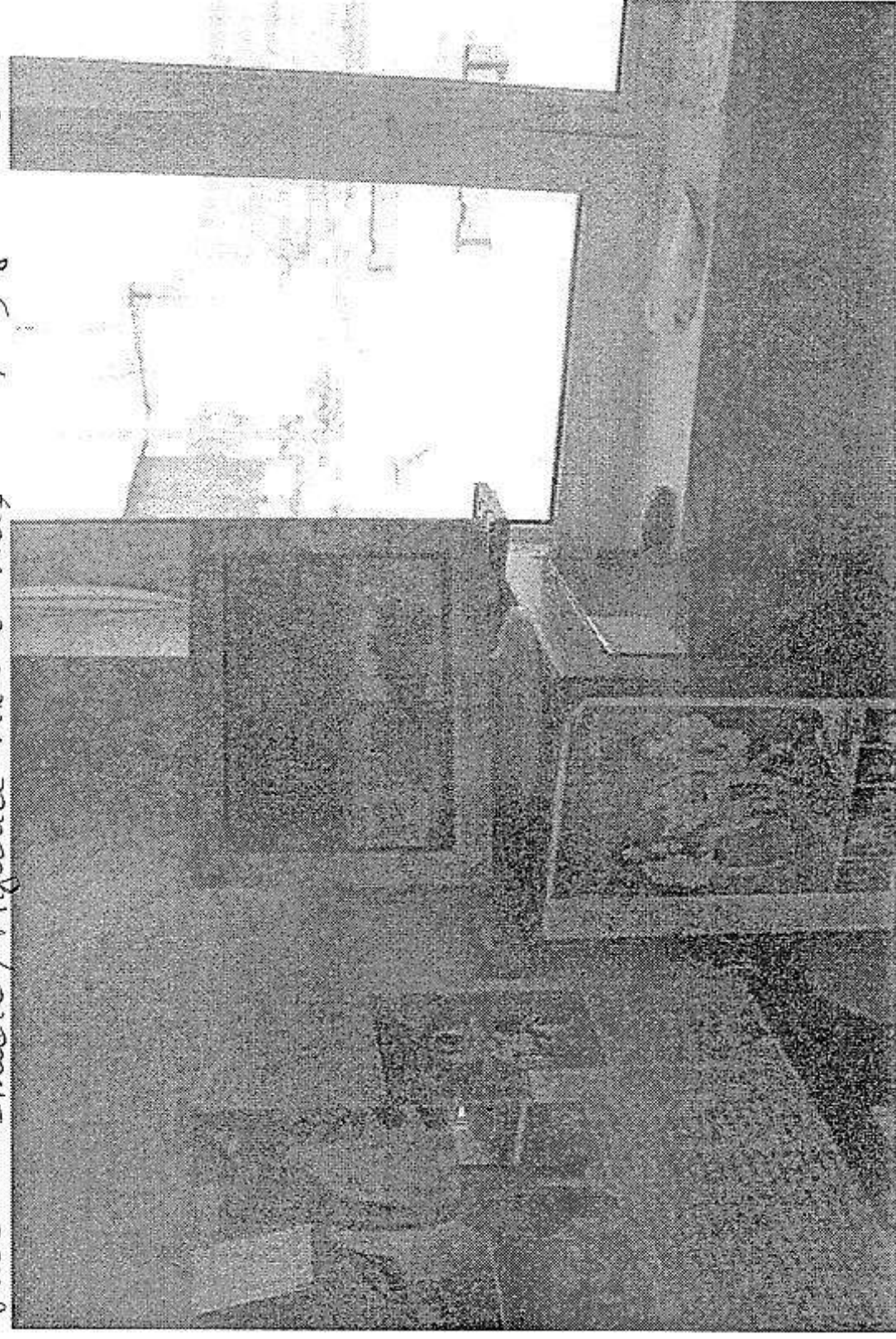
Director
 Ion Lungu



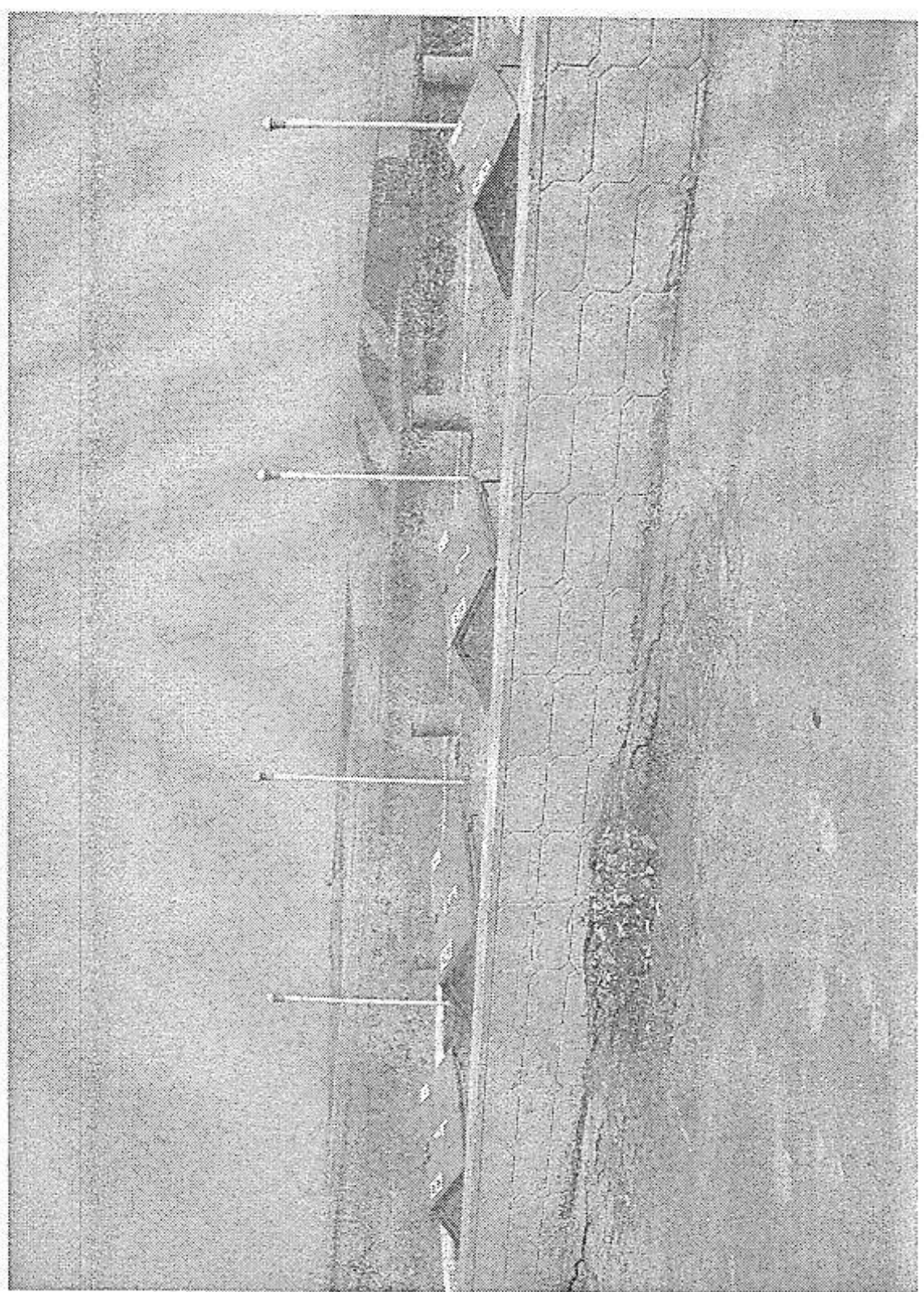
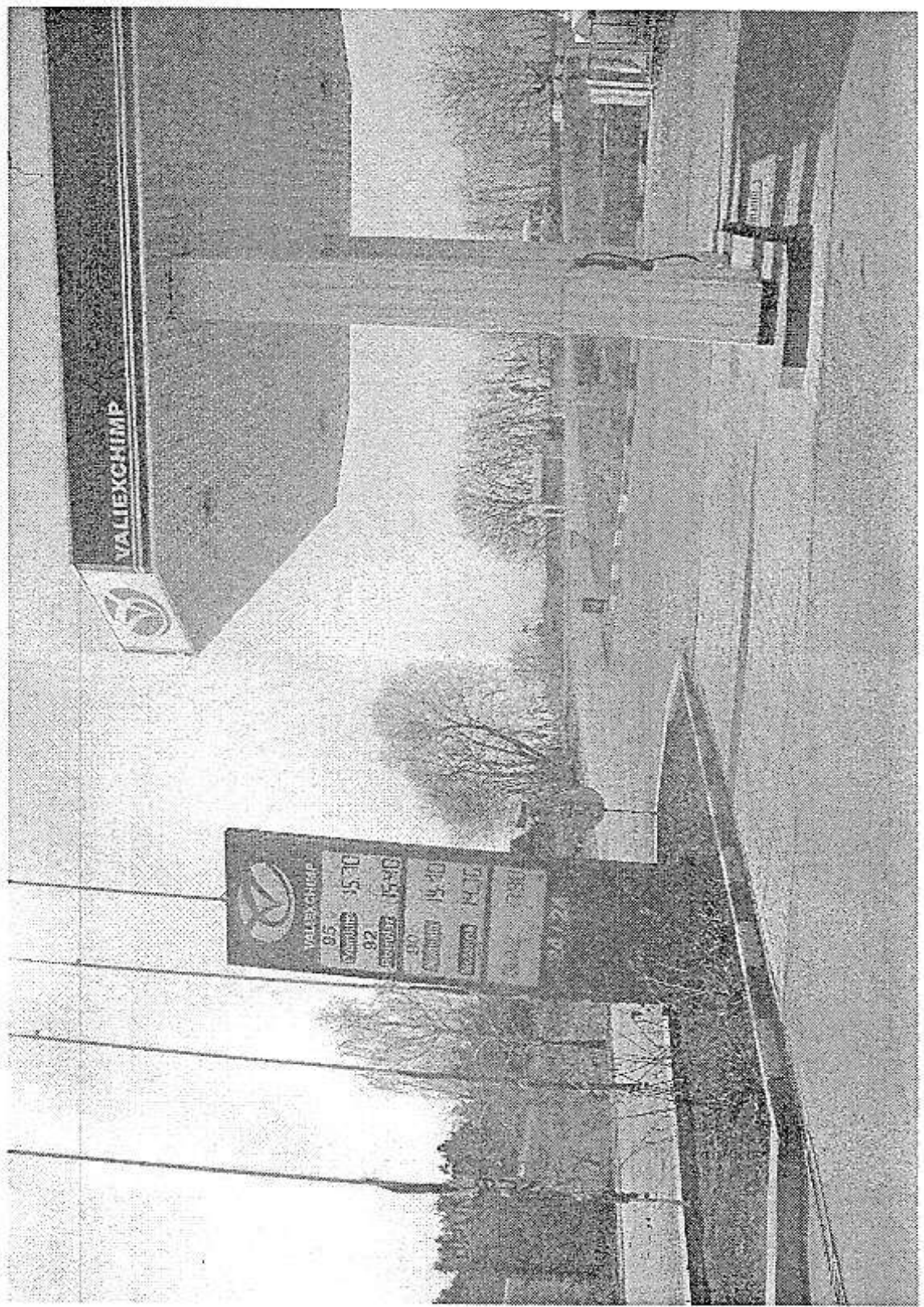
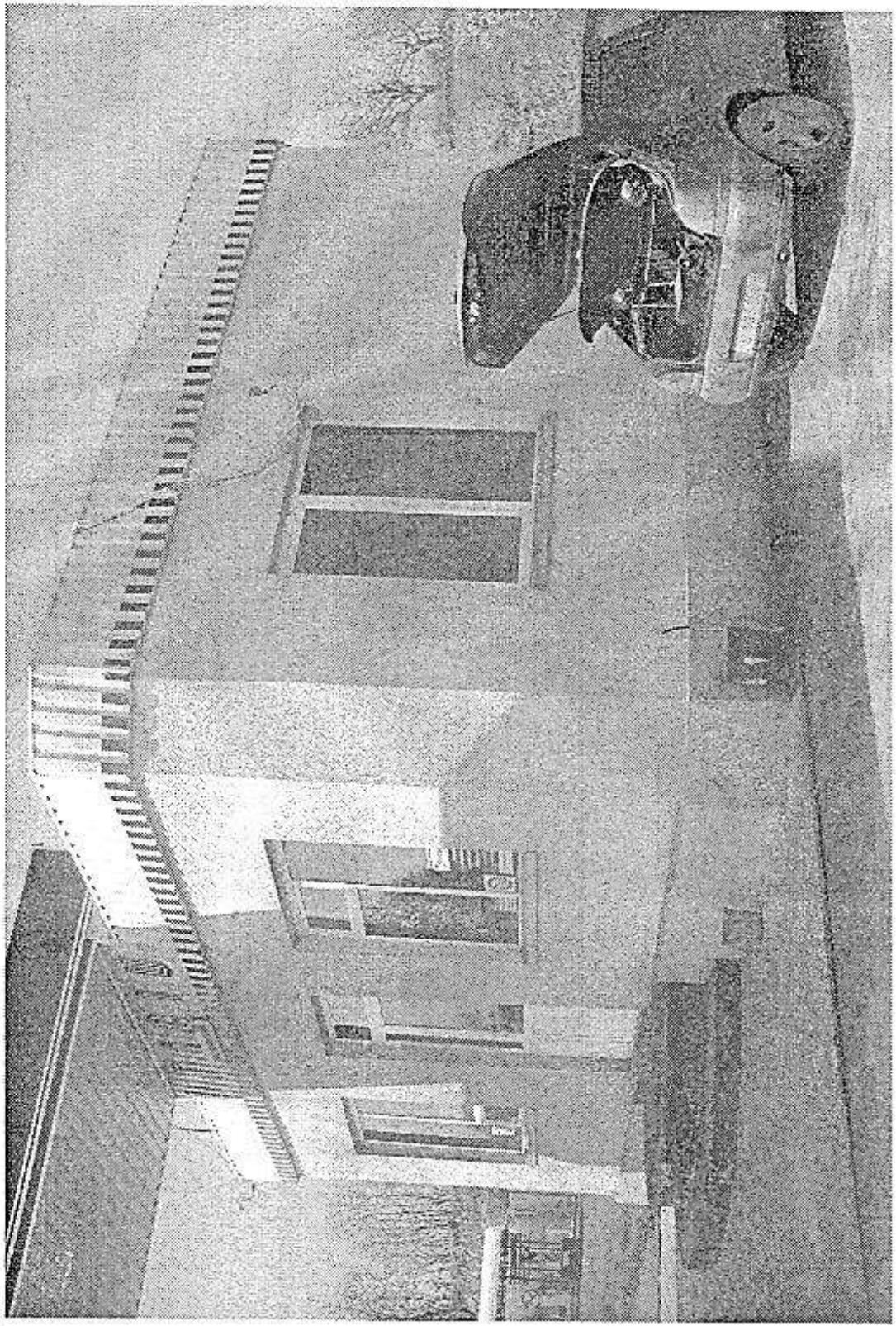
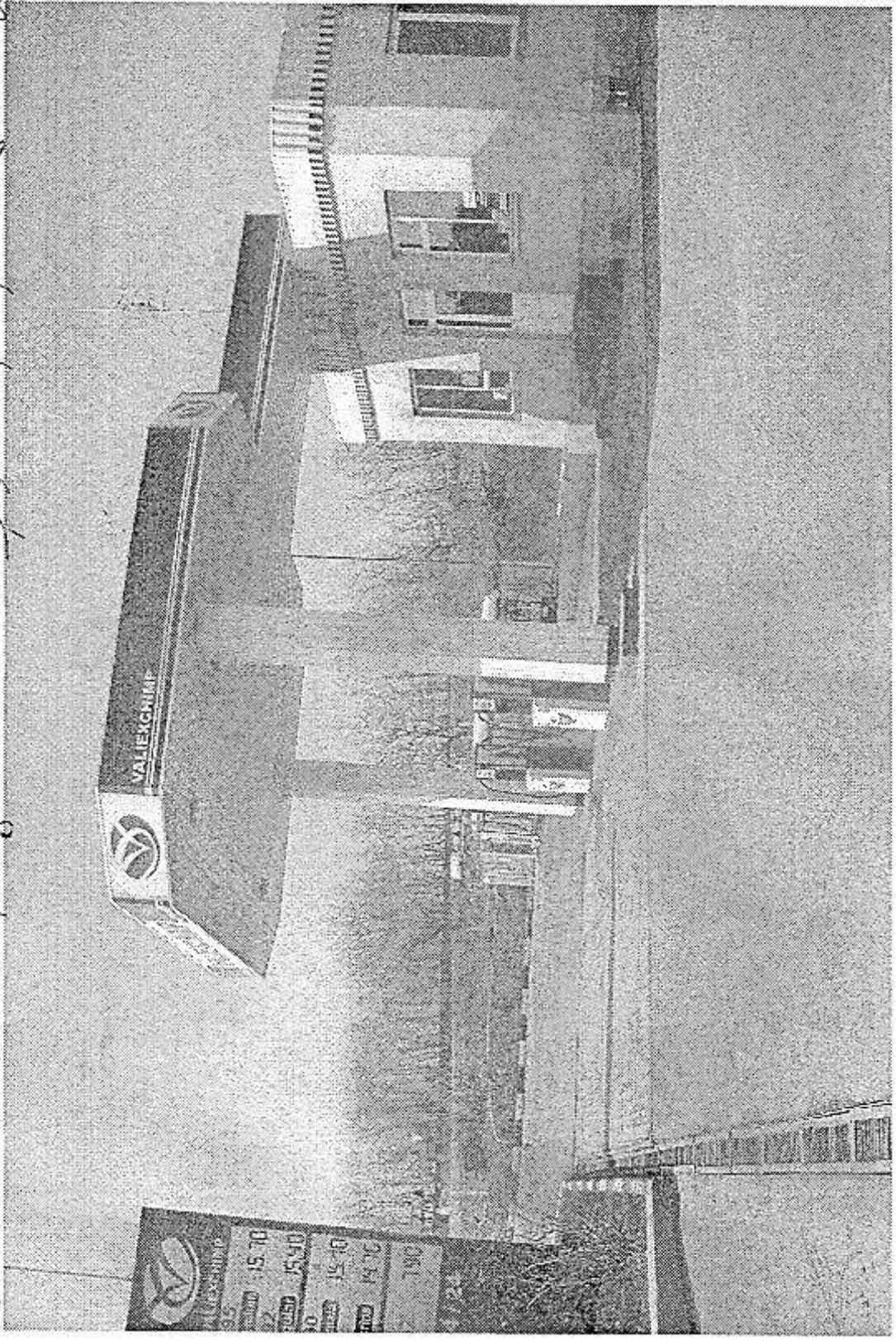
Fuel Mobil & Constat - Baza Petroliera



Fuel Imobil / Mihoace Fice e Răzani, Săpădăban

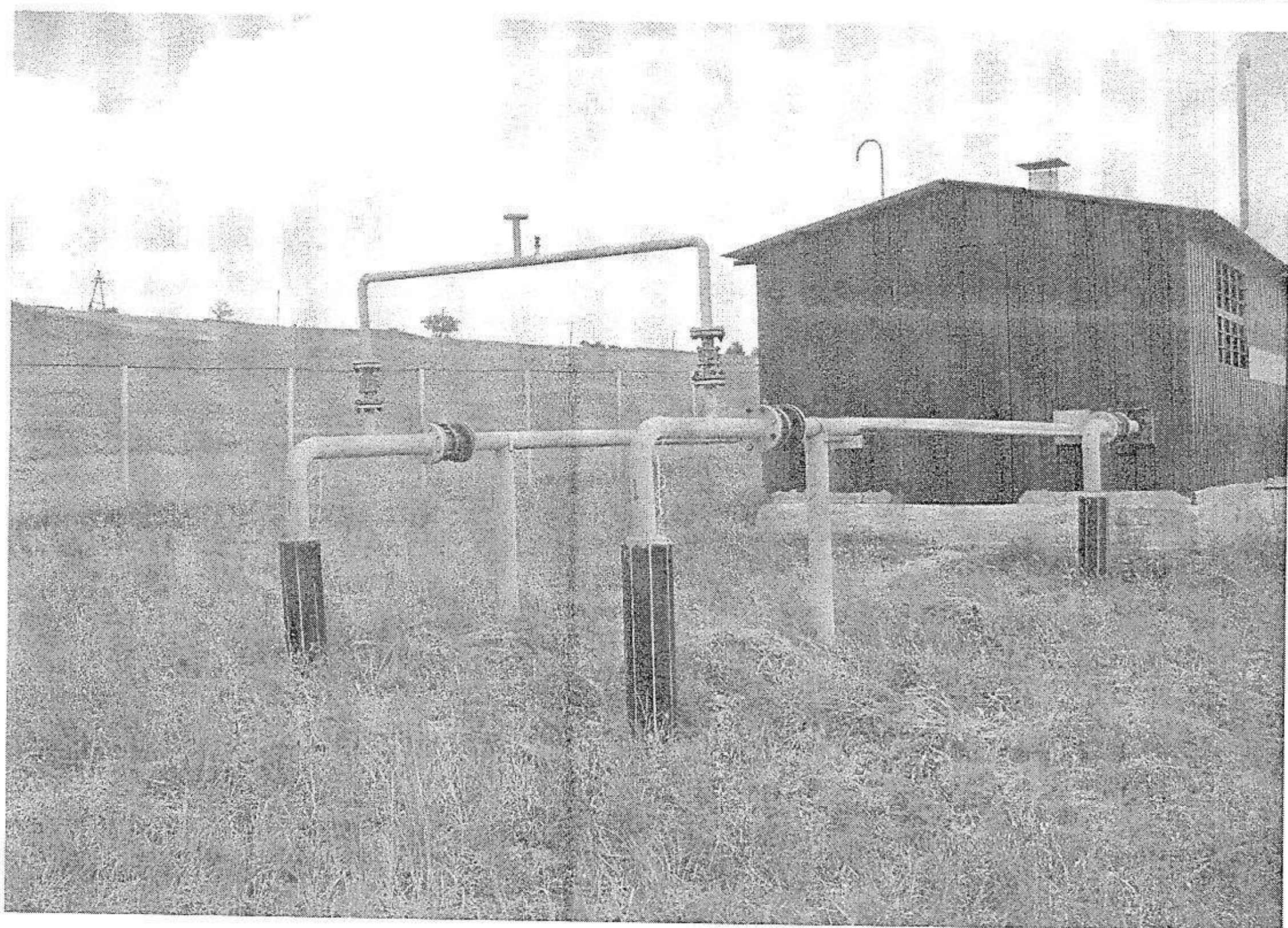
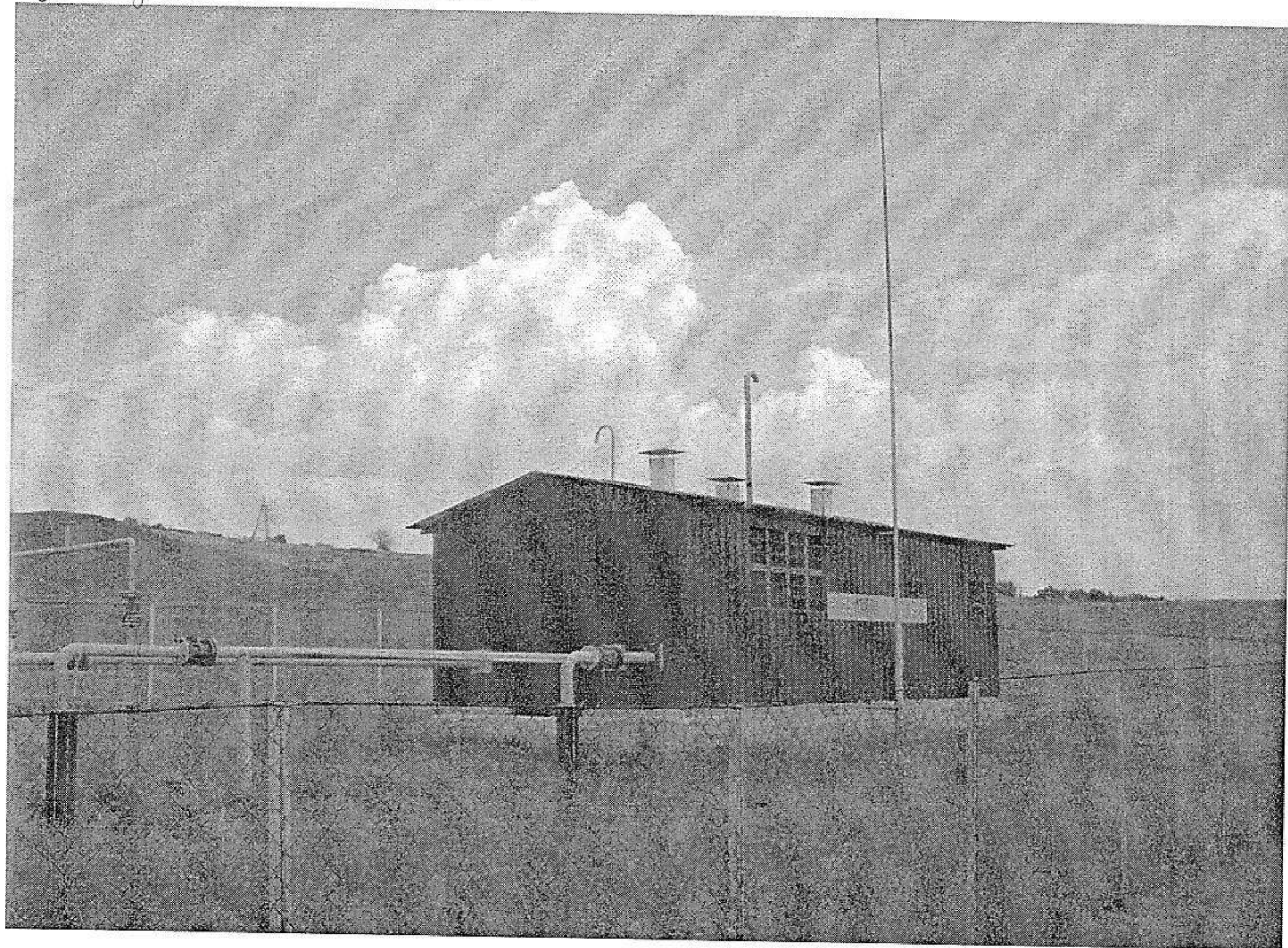


Fuel Imobil / Mijloc de transport, Cotinjenii strani

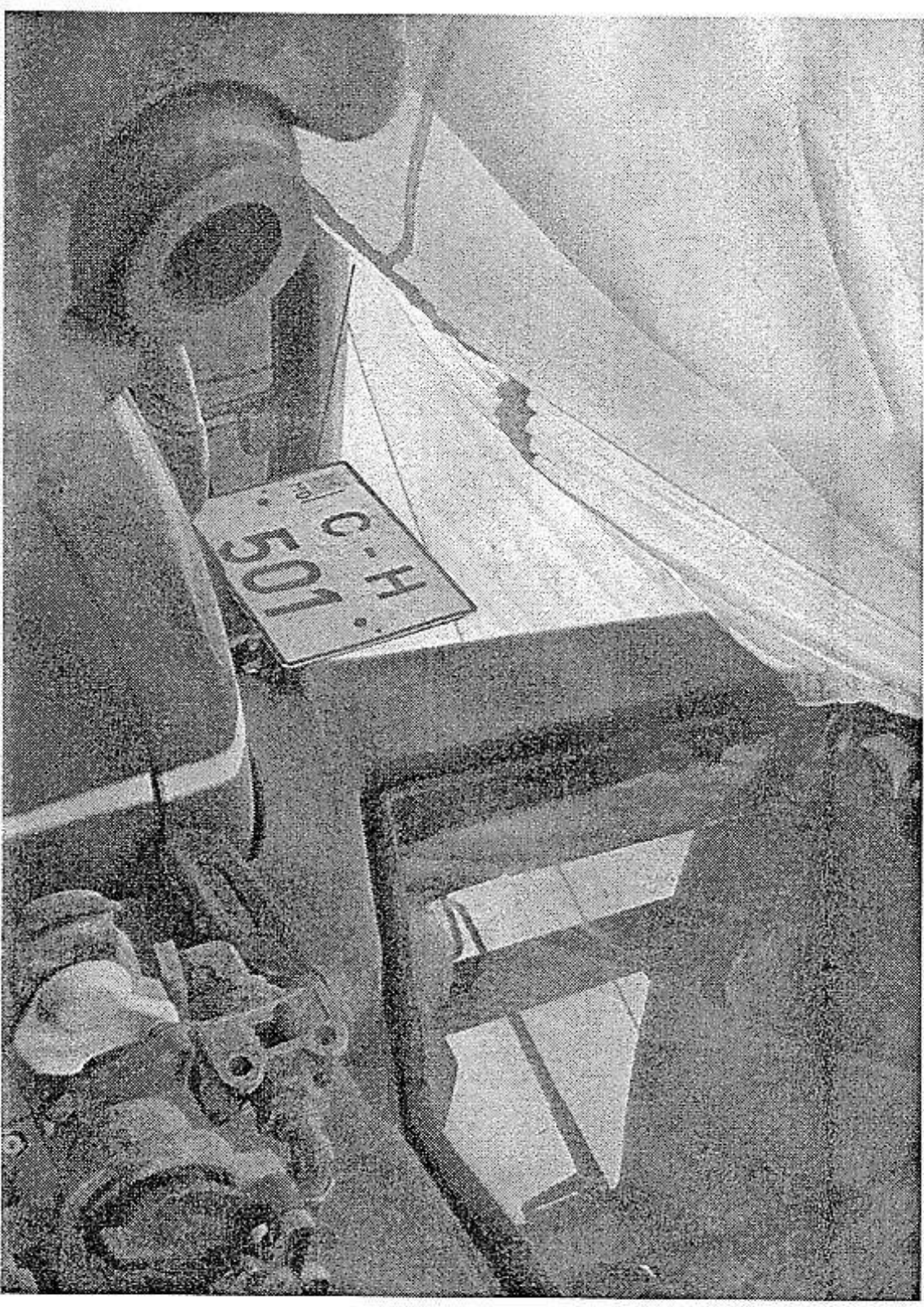
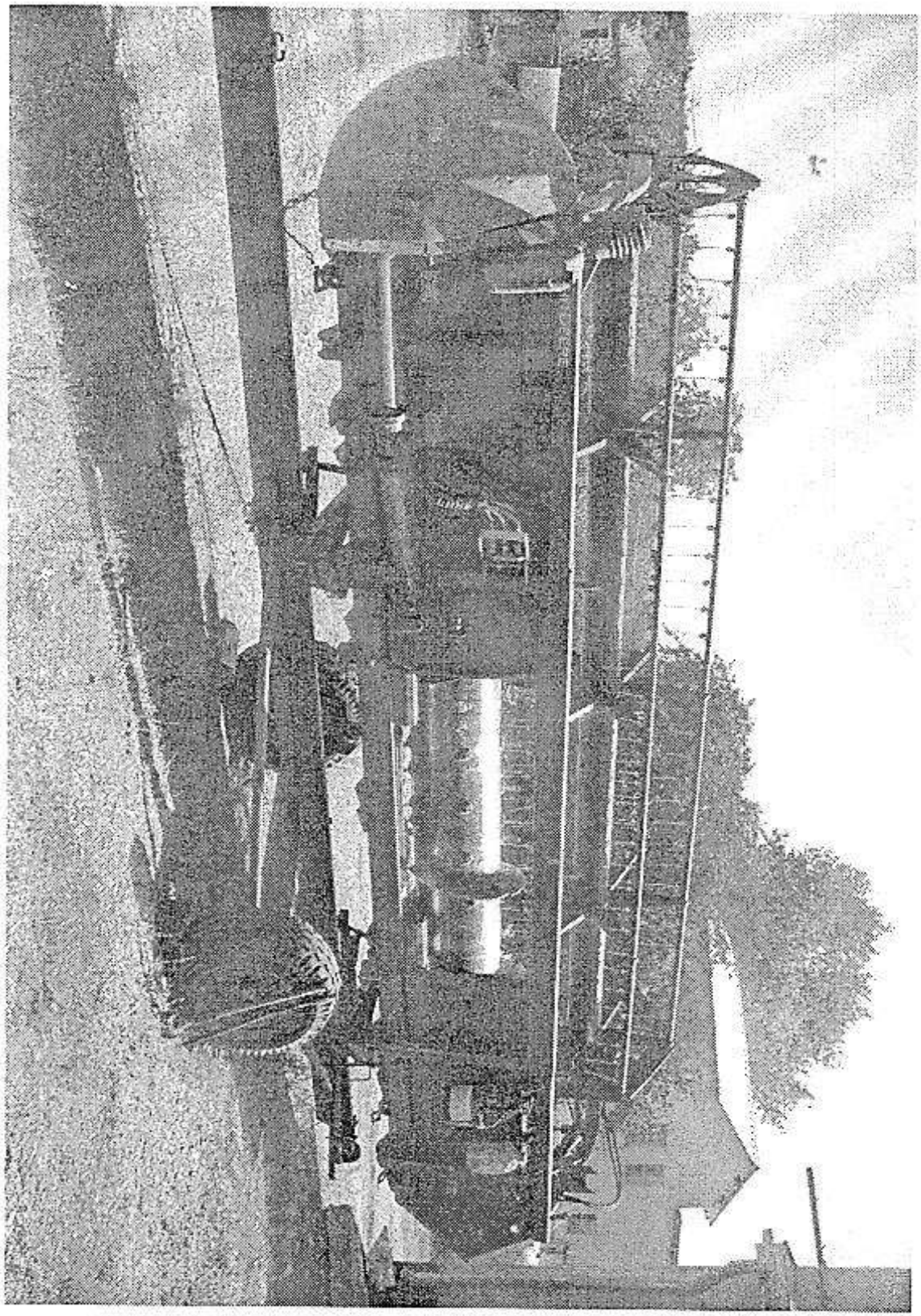
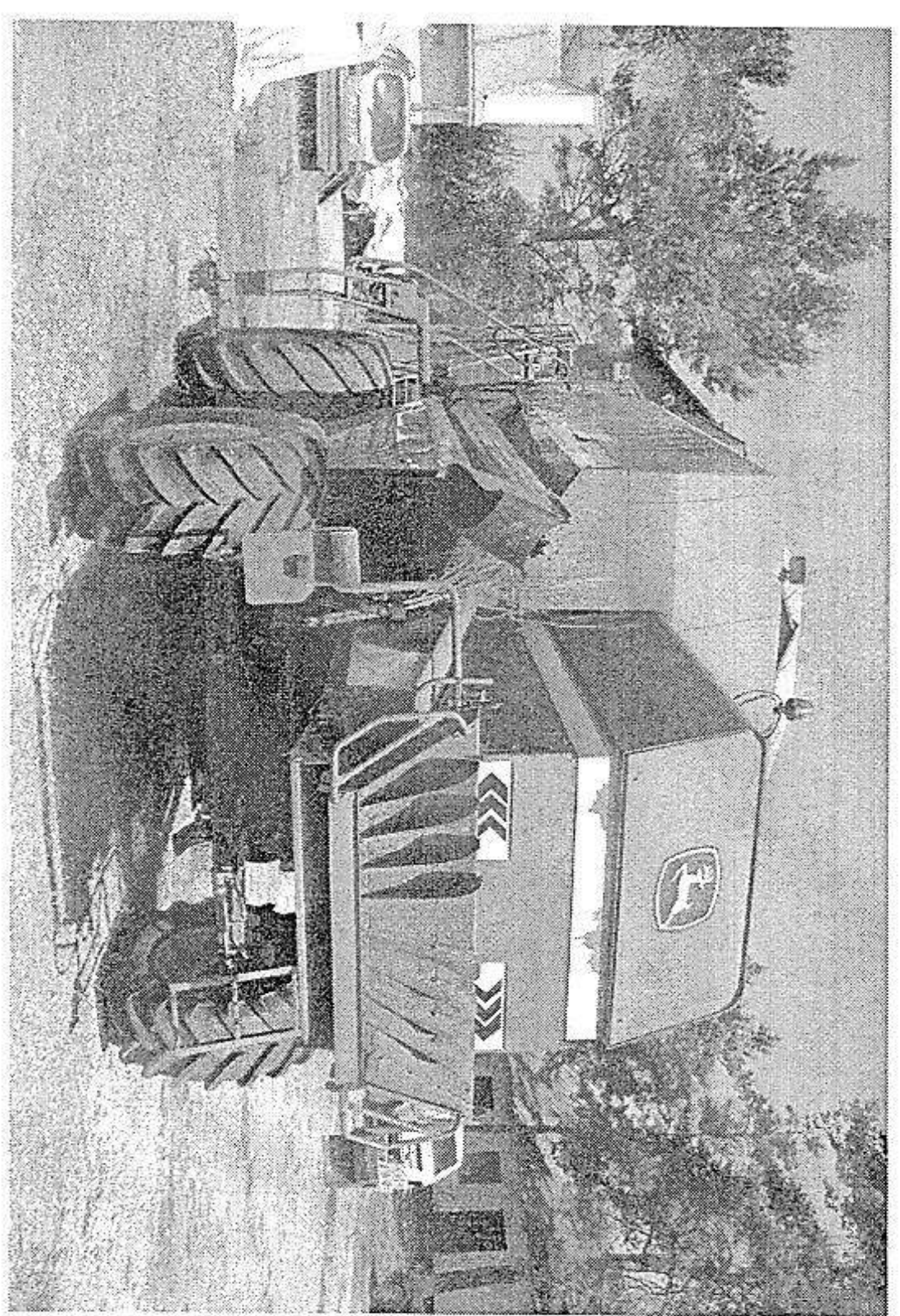
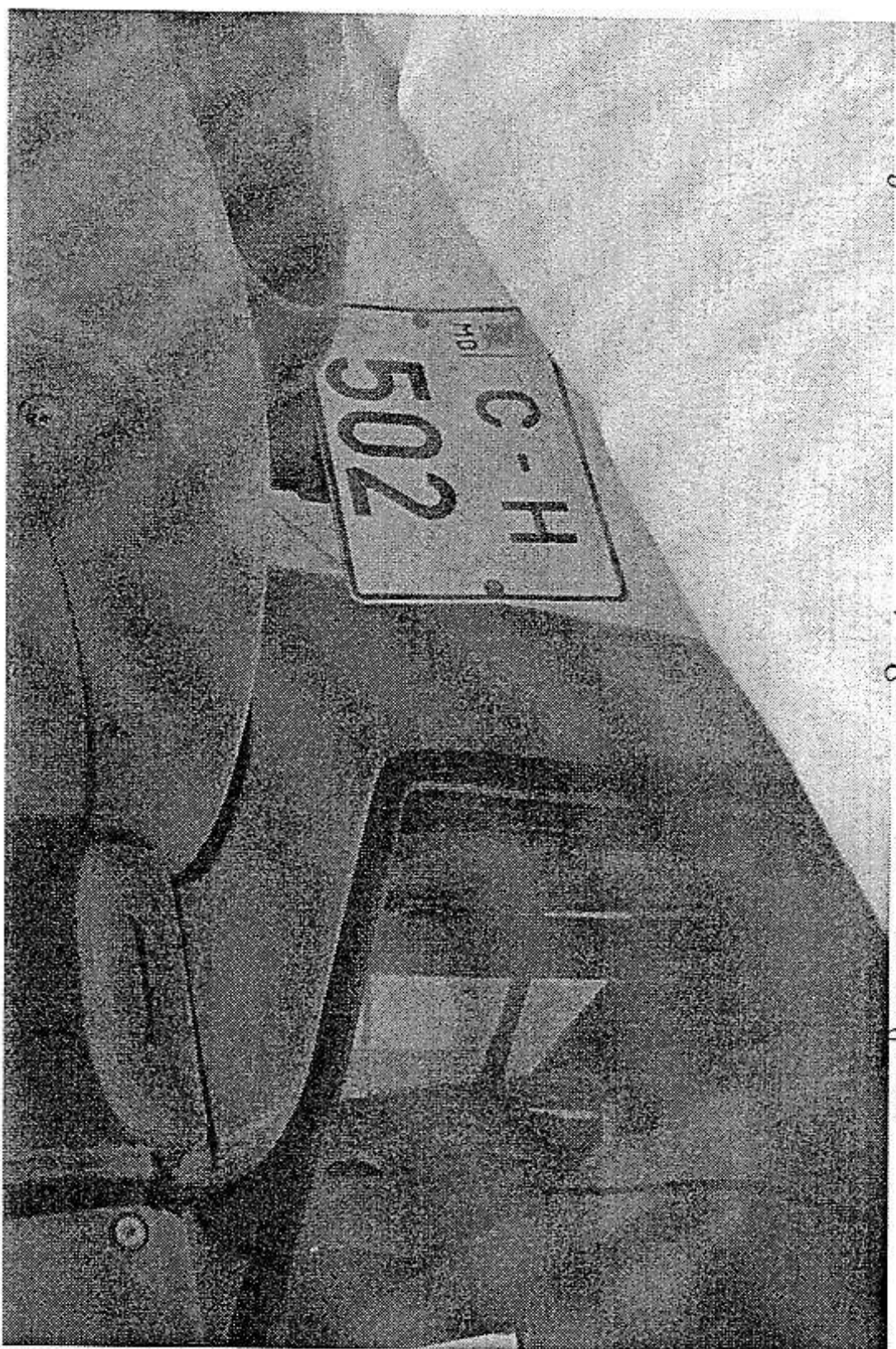


Meropa 2000

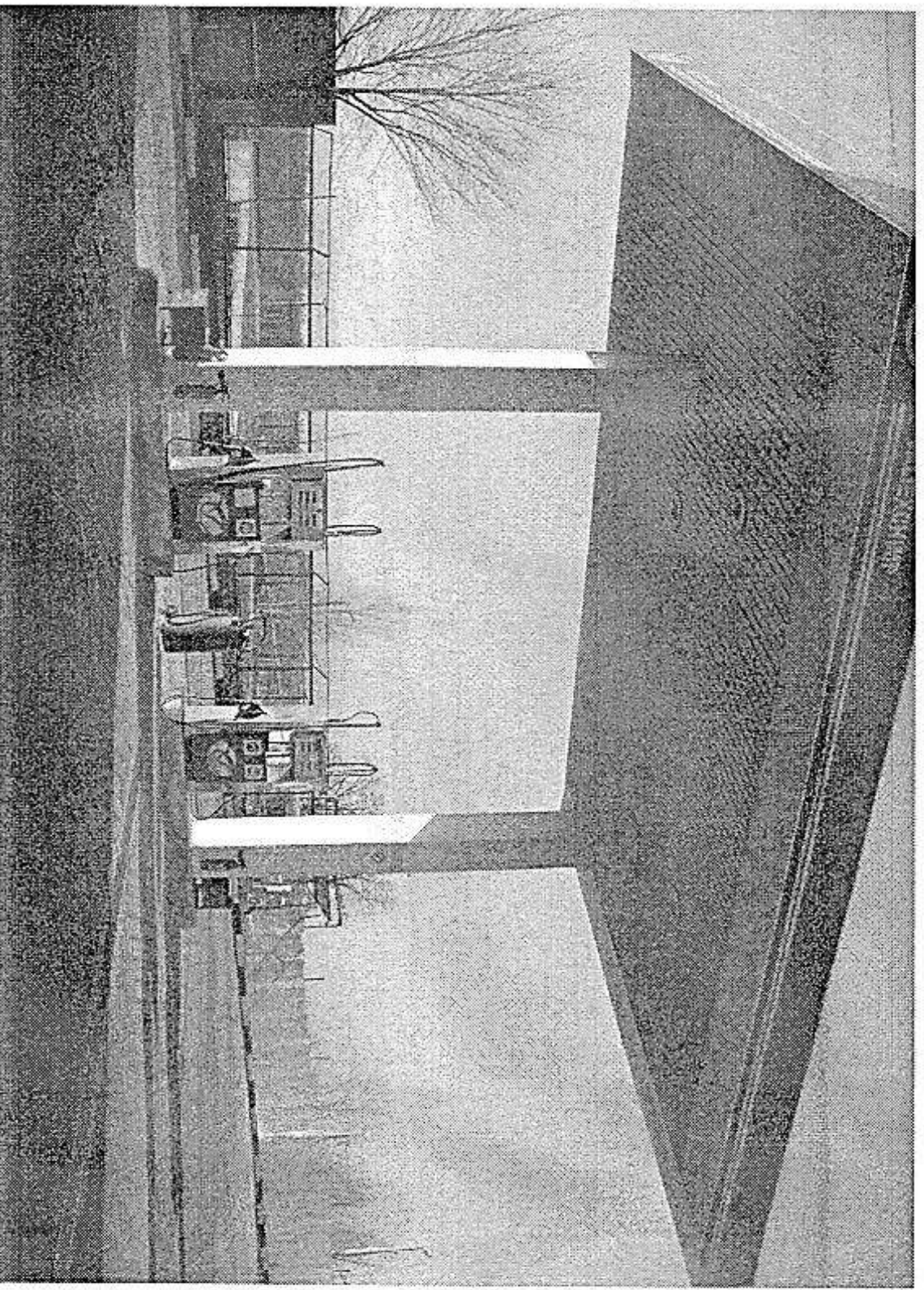
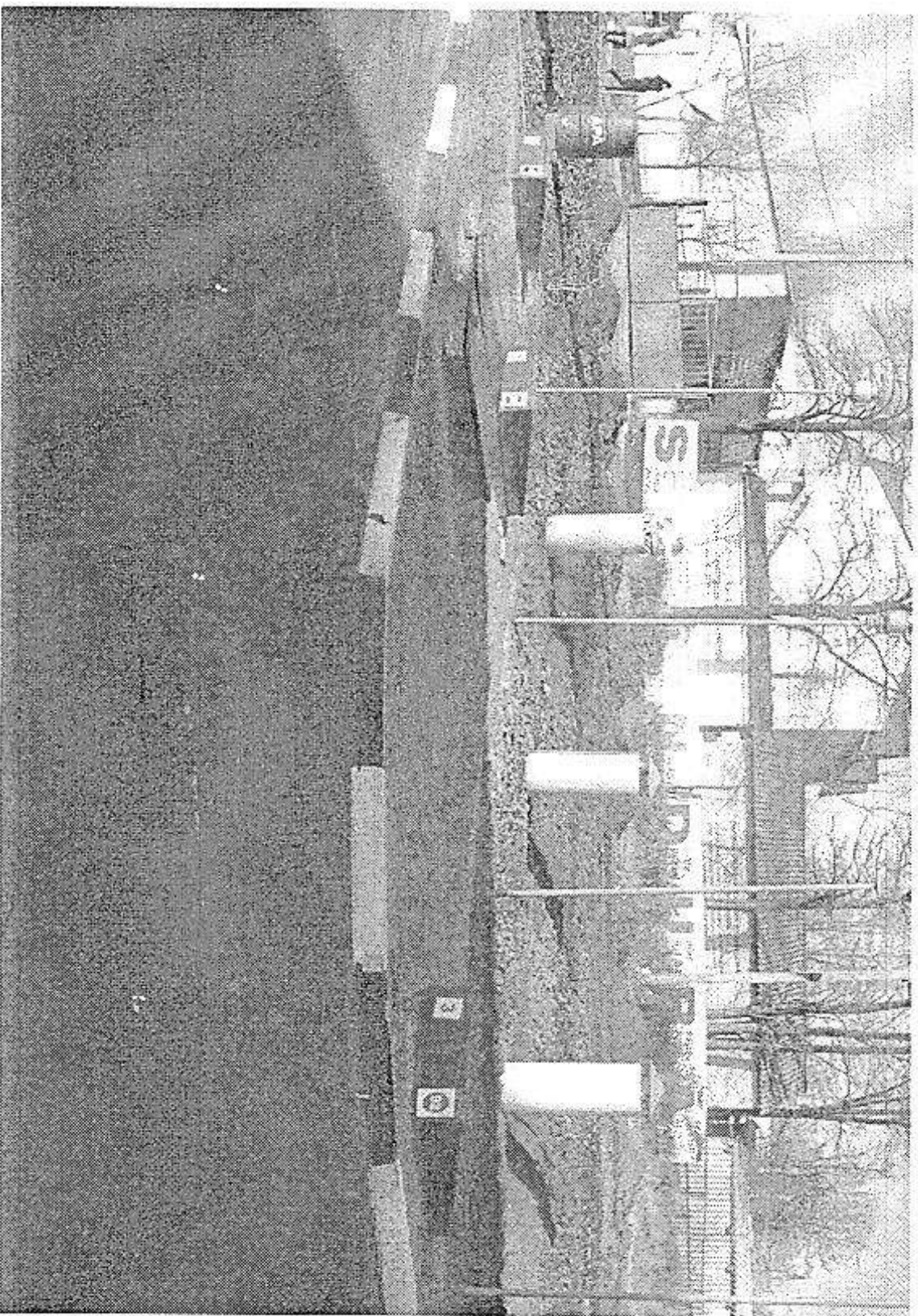
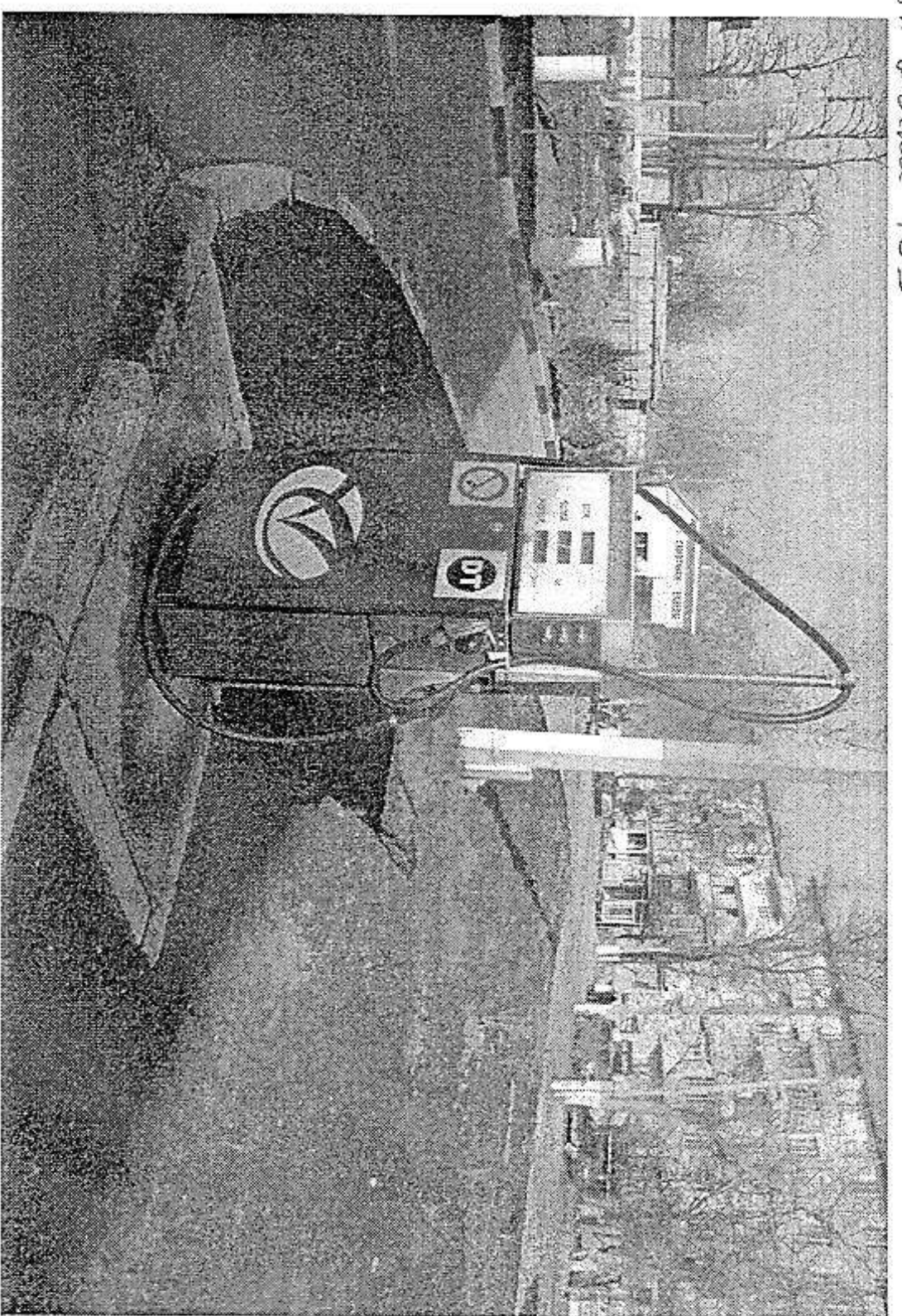
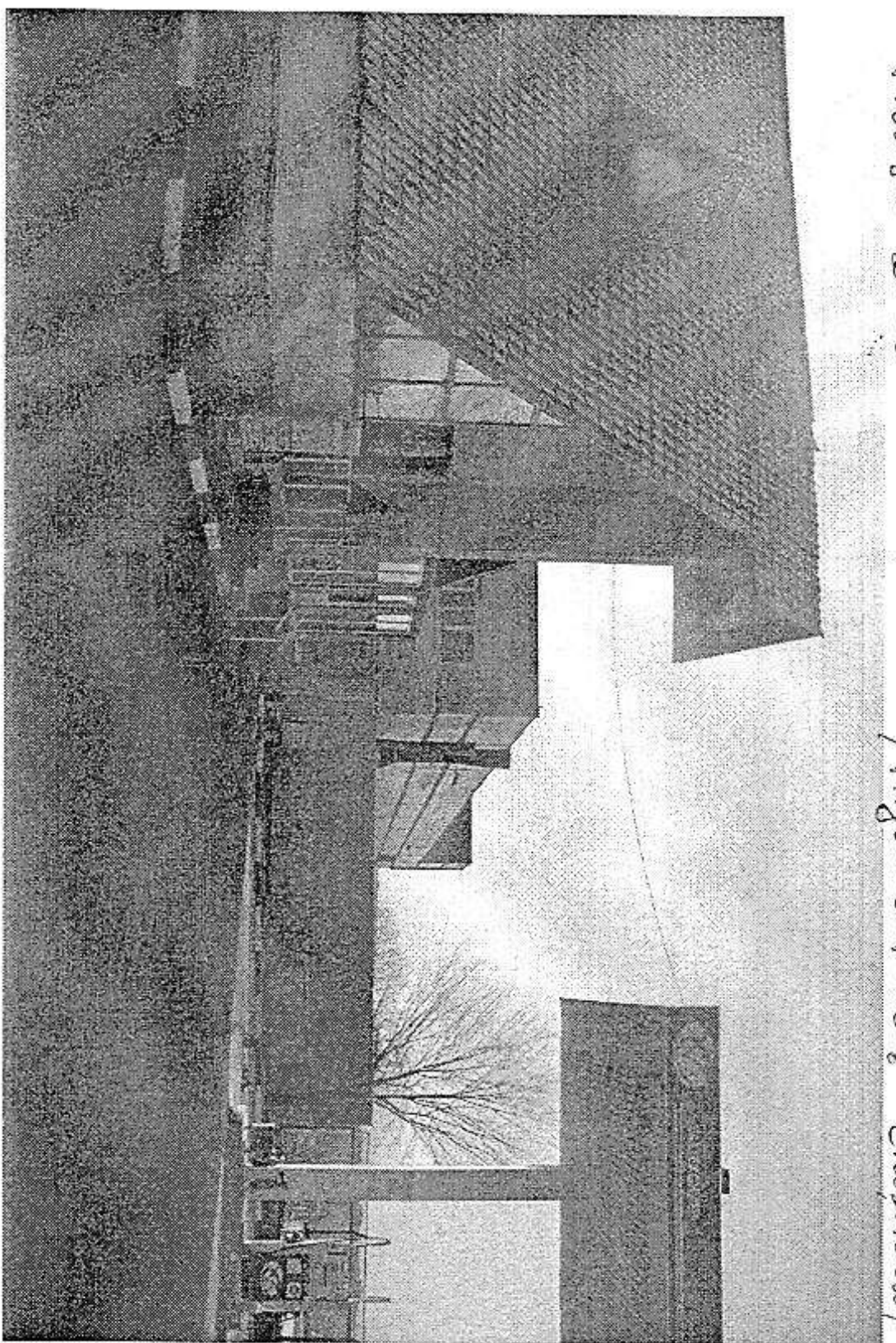
Coroduct



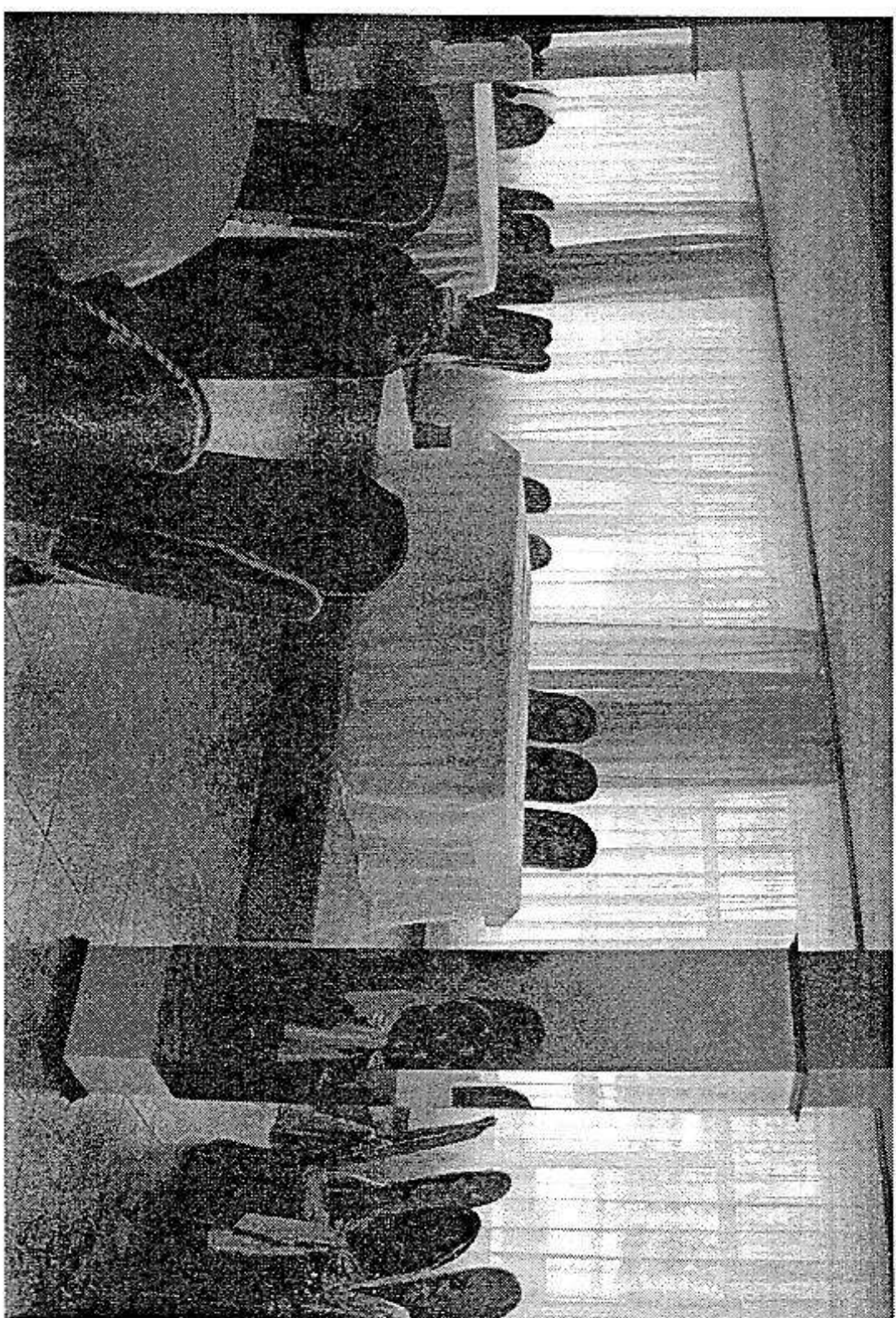
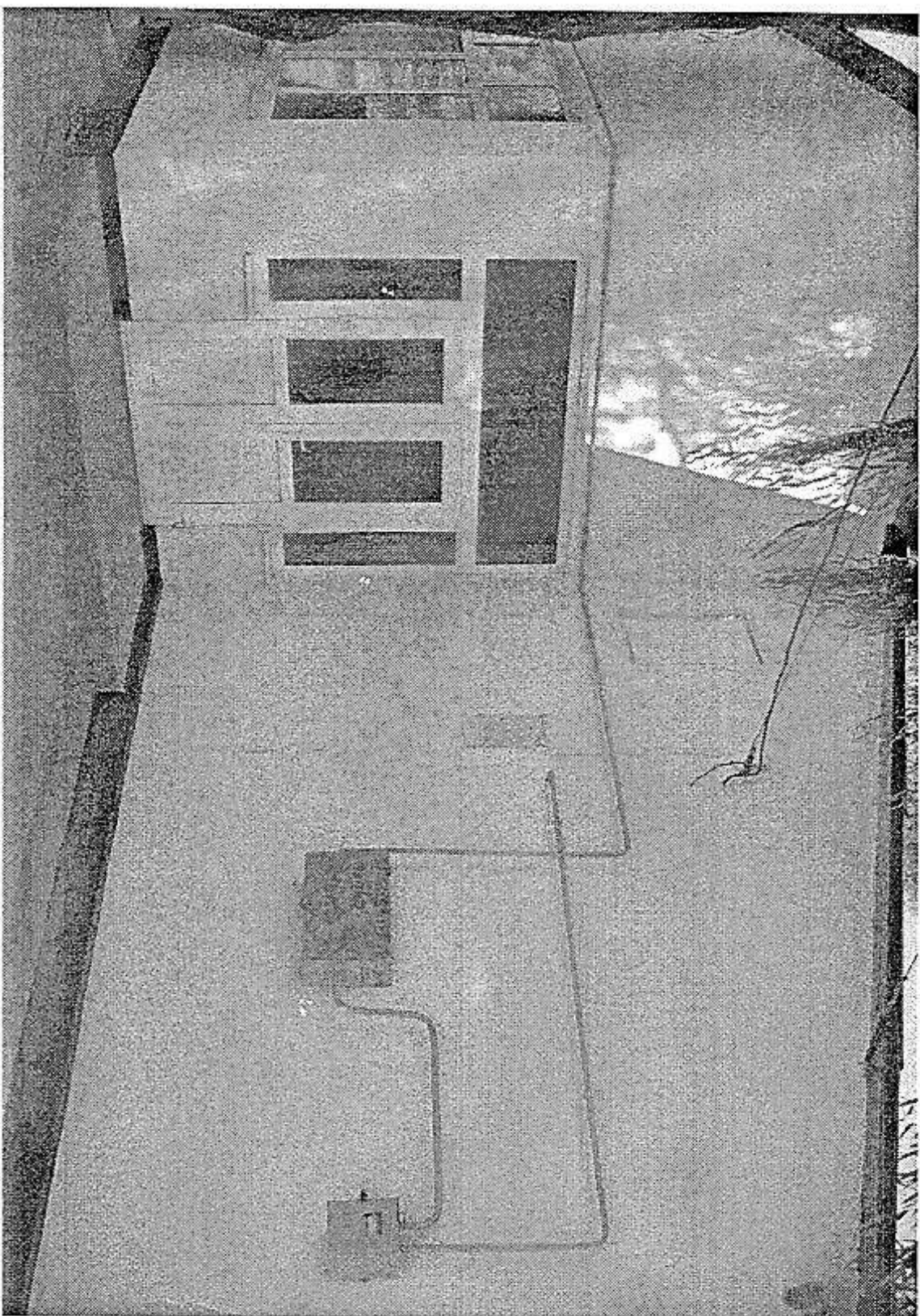
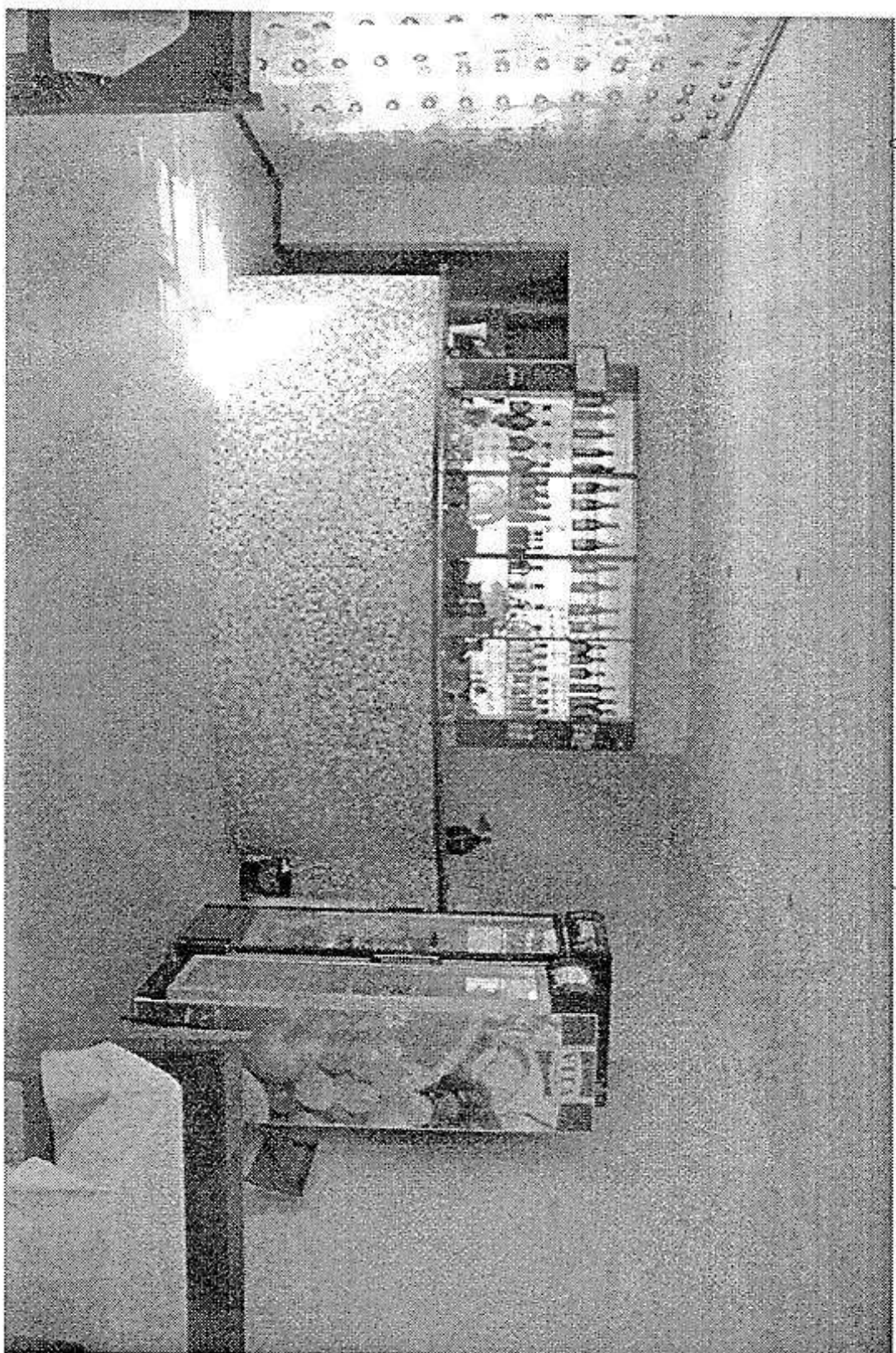
Meropa 2000 Mijloace de transport



Maapa 2000 I mobile / Nigboce fixe & Chisimbeu, sh. Doina 189



Meropa 2000 Imobil & H&A;arezi, Fundul Galbenei



- 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;
 - 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 până la îndeplinirea tuturor angajamentelor asumate în cadrul lui.

Prezentul contract a fost întocmit în număr de 5 exemplare, din care 1 exemplar rămâne la notar, 3 exemplare rămân la Bancă și 1 exemplar se înmânează Debitorului.

ALTE RECHIZITE:

BANCA:

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

AU SEMNAT CONTRACTUL:

BANCA:

Director
Ecaterina Tcaci



(semnatura) L.S.

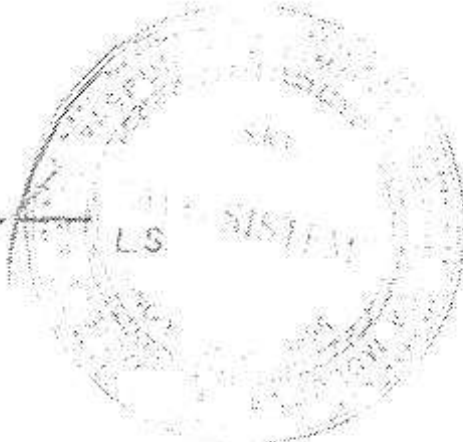
DEBITORUL:

Cont curent: 22511014985111
În Filiala nr.1 a Băncii de Economii S.A.
Codul băncii: BECOMD2X609
Cod fiscal: 1009600034696

DEBITORUL:

Director
Andrei Iachimov


(semnatura) L.S.



ACORD ADITIONAL nr. 01
la contractul de credit nr.06-06/1/01 din 02.02.2011

Mun. Chișinău

Încheiat la douăzeci și nouă martie anul două mii unsprezece (29.03.2011)

Între:

Banca de Economii S.A., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu nr. 1003600002549 la 18.06.2001, reprezentată prin Filiala nr. 1 Chișinău, care activează în conformitate cu Regulamentul cu privire la filiale, cu sediul în mun. Chișinău, str. Puskin 33, reprezentată prin **Director, dna Ecaterina Teaci**, care activează în baza procurii nr. 06-17/77 din 31.12.2010, numită în continuare **Bancă**, pe de o parte, și:

„AVG Sistem” S.R.L., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu nr. 1009600034696 la 06.10.2009, cu sediul: MD-2028, str. Miorița, 3/6, mun. Chișinău, Republica Moldova, reprezentată prin **Director, dl Andrei Iachimov**, care acționează în baza Statutului, numită în continuare **Debitor** pe de altă parte.

Având în vedere substituirea gajului conform deciziei Comitetului de Credite (proces-verbal nr. 0414 din 25.03.2011), părțile de comun acord au convenit ca la contractul de credit nr. 06-06/1/01 din 02.02.2011, să intervină următoarele modificări:

1. Se expun în următoarea redacție punctele:
 - 2.1 Banca acordă Debitorului un credit în tranșe în sumă de **55,000,000.00** (cincizeci și cinci milioane) lei, în condițiile asigurării acestuia, utilizării eficiente și la destinație și achitării la scadență.
 - 2.2 Creditul va fi utilizat de către Debitor după cum urmează:
 - 2.2.1 **30,000,000.00** (treizeci milioane) lei pentru completarea mijloacelor circulante.
 - 2.2.2 **25,000,000.00** (douăzeci și cinci milioane) lei pentru efectuarea investițiilor în mijloace fixe (procurarea echipamentului electronic).
 - 3.5 La acordarea creditului Debitorul achită Bancii un comision unic pentru acordarea creditului în mărime de **1%** (un procent) de la suma fiecărei tranșe a creditului, până la acumularea sumei de **550,000.00** lei.
 - 4.2 Debitorul va rambursa creditul până la data finală indicată în punctul 2.3. al prezentului contract, conform următorului grafic:

Nr. de rând	Perioada	Achitarea creditului, MDL	Soldul creditului, MDL
1	Până la 31 august 2012	5,000,000.00	50,000,000.00
2	Până la 30 septembrie 2012	10,000,000.00	40,000,000.00
3	Până la 31 octombrie 2012	10,000,000.00	30,000,000.00
4	Până la 30 noiembrie 2012	10,000,000.00	20,000,000.00
5	Până la 31 decembrie 2012	10,000,000.00	10,000,000.00
6	Până la 01 februarie 2013	10,000,000.00	0.00
	Total	55,000,000.00	x

8.1 Sumele datorate Bancii potrivit prezentului contract sunt garantate prin:

- 8.1.1 contract de ipotecă următor nr. 06-06/1/01-g din 02.02.2011 și acord adițional nr. 01 asupra construcției (clădire administrativă) cu suprafața totală 350.0 m. p. și asupra dreptului de folosință asupra terenului de pământ aferent cu suprafața totală 0.054 ha, amplasată în mun. Chișinău, sect. Buiucani, str. S. Lazo, 11, încheiat cu **Cartelul Țărănesc "Sfântul Gheorghe"** la valoarea de ipotecă **12,353,692.00** lei (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- 8.1.2 contract de ipotecă următor nr. 06-06/1/01-g1 din 02.02.2011 și acord adițional nr. 01 asupra construcției (clădire administrativă) cu suprafața totală de 400.1 m. p. și terenului de pământ aferent construcției cu suprafața totală 0.073 ha, amplasată în mun. Chișinău, sect. Buiucani, str. A. Ciobocanu, 17, încheiat cu **"Fundatia pentru Democrație Creștină" Organizație obștească** la valoarea de ipotecă **10,500,611.00** lei (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- 8.1.3 contract de ipotecă nr. 06-06/1/01-g2 din 02.02.2011 și acord adițional nr. 01 asupra casei de locuit cu suprafața totală de 111.0 m. p. și terenului de pământ aferent construcției cu suprafața totală 0.05 ha, amplasată în mun. Chișinău, sect. Centru, str. Baltagi 27, încheiat cu p. f.

Director

Ecaterina Teaci



(semnatura)

Director

Andrei Iachimov



(semnatura)

L.S.

L.S.



Braganciuc Alexei la valoarea de ipotecă 841,146.00 lei (autenticat notarial și înregistrat la OCF).

- 8.1.4. contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/01-g3 din 02.02.2011 și acord adițional nr. 01 din 29.03.2011 asupra mijloacelor fixe, încheiat cu Euro-TV CHIȘINĂU SRL la valoarea de gaj 7,951,395.00 lei (înregistrat în Registrul gajului bunurilor mobile);
- 8.1.5. contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/01-g4 din 02.02.2011 și acord adițional nr. 01 din 29.03.2011 asupra mijloacelor de transport (autocamion, autoturisme), încheiat cu Euro-TV CHIȘINĂU SRL la valoarea de gaj 342,319.00 lei (înregistrat în Registrul Bunurilor Mobile, cu depunerea interdicției la BIT, BET Chișinău, DPITCCA CHIȘINĂU etc);
- 8.1.6. contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/01-g5 din 29.03.2011 asupra unei universalități de bunuri (produse petroliere), încheiat cu "AVG Sistem" SRL la valoarea de gaj 9,900,000.00 lei (înregistrat în Registrul gajului bunurilor mobile);
- 8.1.7. contract de gaj viitor înregistrat nr. 06-06/1/01-g6 din 29.03.2011 asupra mijloacelor fixe încheiat cu „AVG SISTEM” SRL la valoarea de gaj 15,975,641.00 lei (înregistrat în Registrul gajului bunurilor mobile);
- 8.1.8. contract de cesiune a fluxului mijloacelor financiare din conturile curente nr. 06-06/1/01-c din 02.02.2011 și acord adițional nr. 01 din 29.03.2011

II. Se adaugă următoarele puncte:

- 9.23. să constituie, în termen de 30 de zile de la data prezentului acord adițional, o sursă suplimentară de asigurare a creditului aprobat, și anume bunuri imobile la valoarea de ipotecă de minim 10,000,000.00 (zece milioane) lei;
- 9.24. să prezinte, în termen de 180 de zile de la data semnării prezentului acord adițional, documentele de proprietate asupra mijloacelor fixe ce urmează a fi procurate din contul creditului aprobat spre majorare și să constituie gaj ordinar asupra acestora;

III. Prezentul acord adițional este parte integrală a contractului de credit nr. 06-06/1-01 din 02.02.2011 încheiat între Bancă și Debitor. Alte prevederi ale contractului menționat se păstrează până la îndeplinirea tuturor angajamentelor asumate de către părți în cadrul lor.

IV. Prezentul acord a fost întocmit în 3 (trei) exemplare, dintre care unul pentru Debitor și două pentru Bancă.

ALTE RECHIZITE:

BANCA:

Cont bancar: 2805701498135
Codul băncii: BECOMD2X609
Cod fiscal: 1003600002549

DEBITORUL:

Cont curent: 22511014985111
în Filiala nr. 1 a Băncii de Economii S.A.
Codul băncii: BECOMD2X609
Cod fiscal: 1009600034696

AU SEMNAT CONTRACTUL:

BANCA:

Director
Ecaterina Teaci  L.S.

DEBITORUL:

Director
Andrei Iachimov  L.S.

ACORD ADITIONAL nr. 02
la contractul de credit nr.06-06/1/01 din 02.02.2011

Mun. Chişinău

Încheiat la douăzeci şi patru octombrie anul două mii unsprezece (24.10.2011)

Între:

Banca de Economii S.A., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu nr. 1003600002549 la 18.06.2001, reprezentată prin Filiala nr. 1 Chişinău, care activează în conformitate cu Regulamentul cu privire la filiale, cu sediul în mun. Chişinău, str. Puskin 33, reprezentată prin Director, dna **Ecaterina Tcaci**, care activează în baza procurii nr. 06-17/77 din 31.12.2010, numită în continuare **Bancă**, pe de o parte, şi
„AVG Sistem” S.R.L., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu nr. 1009600034696 la 06.10.2009, cu sediul: MD-2028, str. Mioriţa, 3/6, mun. Chişinău, Republica Moldova, reprezentată prin Director, dl **Andrei Iachimov**, care acţionează în baza Statutului, numită în continuare **Debitor** pe de altă parte.

Având în vedere cererea debitorului şi decizia Comitetului de Credite (proces-verbal nr. 816 din 02.06.2011), părţile de comun acord au convenit ca la contractul de credit nr. 06-06/1/01 din 02.02.2011, să intervină următoarele modificări:

I. Se expun în următoarea redacţie punctele:

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

- 8.1.1. contract de ipotecă următor nr. 06-06/1/01-g din 02.02.2011 şi acord adiţional nr. 01 din 29.03.2011 asupra construcţiei (clădire administrativă) cu suprafaţa totală 350.0 m. p. şi asupra dreptului de folosinţă asupra terenului de pământ aferent cu suprafaţa totală 0.054 ha, amplasată în mun. Chişinău, sect. Buiucani, str. S. Lazo, 11, încheiat cu **Cartelul Ţărănesc "Sfântul Gheorghe"** la valoarea de ipotecă **12,353,692.00 lei** (autentificat notarial şi înregistrat la OCT);
- 8.1.2. contract de ipotecă următor nr. 06-06/1/01-g1 din 02.02.2011 şi acord adiţional nr. 01 din 29.03.2011 asupra construcţiei (clădire administrativă) cu suprafaţa totală de 400.1 m. p. şi terenului de pământ aferent construcţiei cu suprafaţa totală 0.073 ha, amplasată în mun. Chişinău, sect. Buiucani, str. A. Corobceanu, 17, încheiat cu **"Fundatia pentru Democraţie Creştină" Organizaţie obştească** la valoarea de ipotecă **10,500,611.00 lei** (autentificat notarial şi înregistrat la OCT);
- 8.1.3. contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/01-g3 din 02.02.2011 şi acord adiţional nr. 01 din 29.03.2011 asupra mijloacelor fixe, încheiat cu **Euro-TV CHIŞINĂU SRL** la valoarea de gaj **7,051,395.00 lei** (înregistrat în Registrul gajului bunurilor mobile);
- 8.1.4. contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/01-g4 din 02.02.2011 şi acord adiţional nr. 01 din 29.03.2011 asupra mijloacelor de transport (autocamion, autoturisme), încheiat cu **Euro-TV CHIŞINĂU SRL** la valoarea de gaj **342,319.00 lei** (înregistrat în Registrul Bunurilor Mobile, cu depunerea interdicţiei la BIT, BET Chişinău, DPITCCA CHIŞINĂU etc);
- 8.1.5. contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/01-g5 din 29.03.2011 asupra unei universalităţi de bunuri (produse petroliere), încheiat cu **"AVG Sistem" SRL** la valoarea de gaj **9,900,000.00 lei** (înregistrat în Registrul gajului bunurilor mobile);
- 8.1.6. contract de gaj viitor înregistrat nr. 06-06/1/01-g6 din 29.03.2011 asupra mijloacelor fixe, încheiat cu **„AVG SISTEM” SRL** la valoarea de gaj **15,975,641.00 lei** (înregistrat în Registrul gajului bunurilor mobile);
- 8.1.7. contract de ipotecă nr. 06-06/1/01-g7 asupra casei de locuit cu suprafaţa totală de 111.8 m. p. şi terenului de pământ aferent construcţiei cu suprafaţa totală 0.05 ha, amplasată în mun. Chişinău, sect. Centru, str. Baltagi 24, încheiat cu p. f. **Irina Creanga** la valoarea de ipotecă **841,146.00 lei** (autentificat notarial şi înregistrat la OCT);
- 8.1.8. contract de cesiune a fluxului mijloacelor financiare din conturile curente nr. 06-06/1/01-c din 02.02.2011 şi acord adiţional nr. 01 din 29.03.2011.

II. Prezentul acord adiţional este parte integrală a contractului de credit nr.06-06/1/01 din 02.02.2011 încheiat între Bancă şi Debitor. Alte prevederi ale contractului menţionat se păstrează până la îndeplinirea tuturor angajamentelor asumate de către părţi în cadrul lor.

III. Prezentul acord a fost întocmit în 3 (trei) exemplare, dintre care unul pentru Debitor şi două pentru Bancă.

ALTE RECHIZITE:

BANCA:

Cont bancar: 2805701498135
Codul băncii: BECOMD2X609
Cod fiscal: 1003600002549

AU SEMNAT CONTRACTUL:

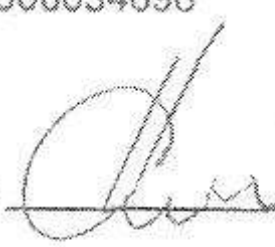
BANCA:

Director
Ecaterina Tcaci  L.S.

DEBITORUL:

Cont curent: 22511014985111
în Filiala nr.1 a Băncii de Economii S.A.
Codul băncii: BECOMD2X609
Cod fiscal: 1009600034696

DEBITORUL:

Director
Andrei Iachimov 



- 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;
 - 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
 Cod fiscal: 1003600002549
 Codul TVA: 7800041

AU SEMNAT CONTRACTUL:

BANCA:

Director


DEBITORUL:

Cont curent: 22511014985111
 în Filiala nr.1 a Băncii de Economii S A
 Codul băncii: BECOMD2X609
 Cod fiscal: 1009600034696

DEBITORUL:


Director

Ecaterina Tcaci


 (semnatura)

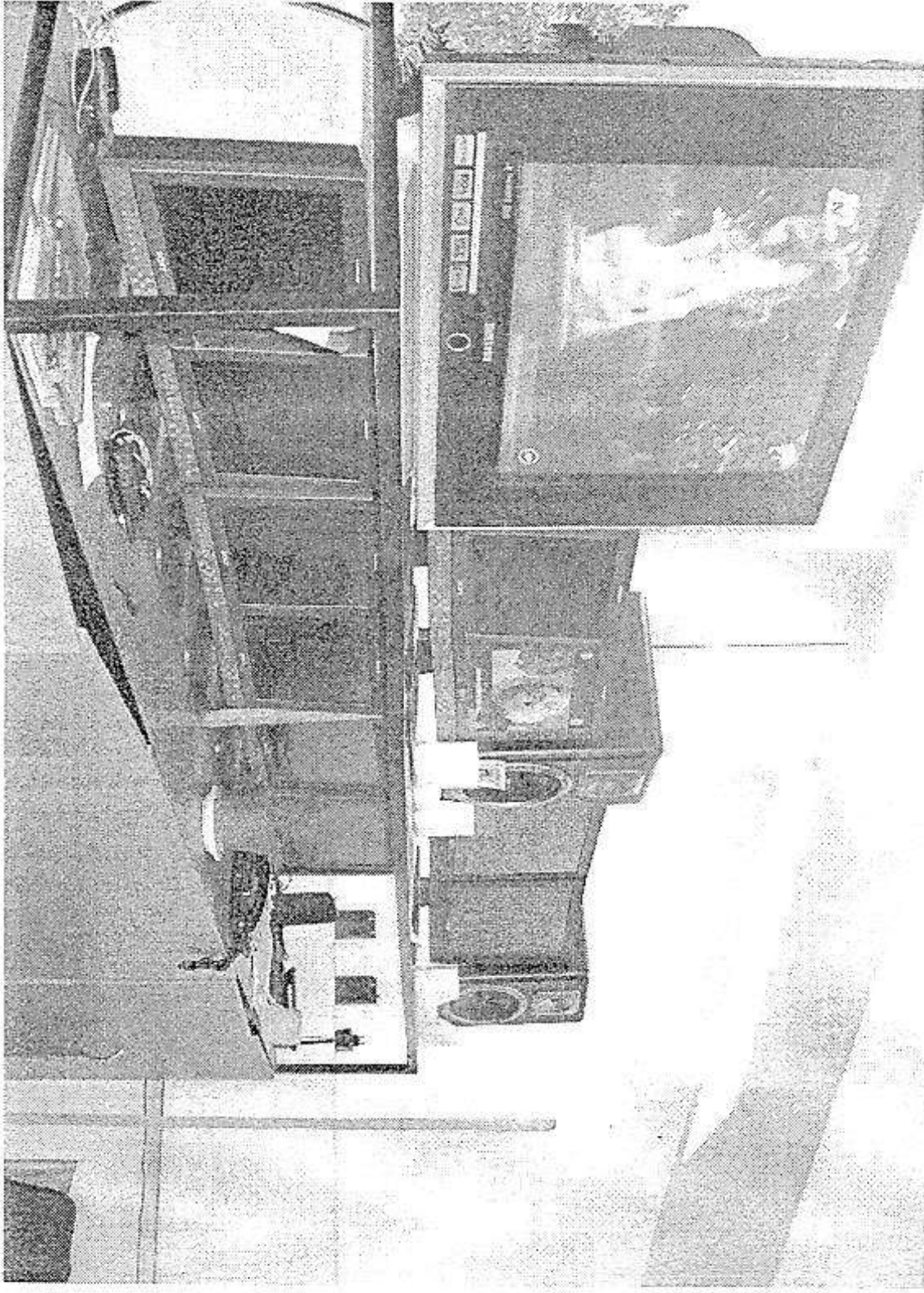
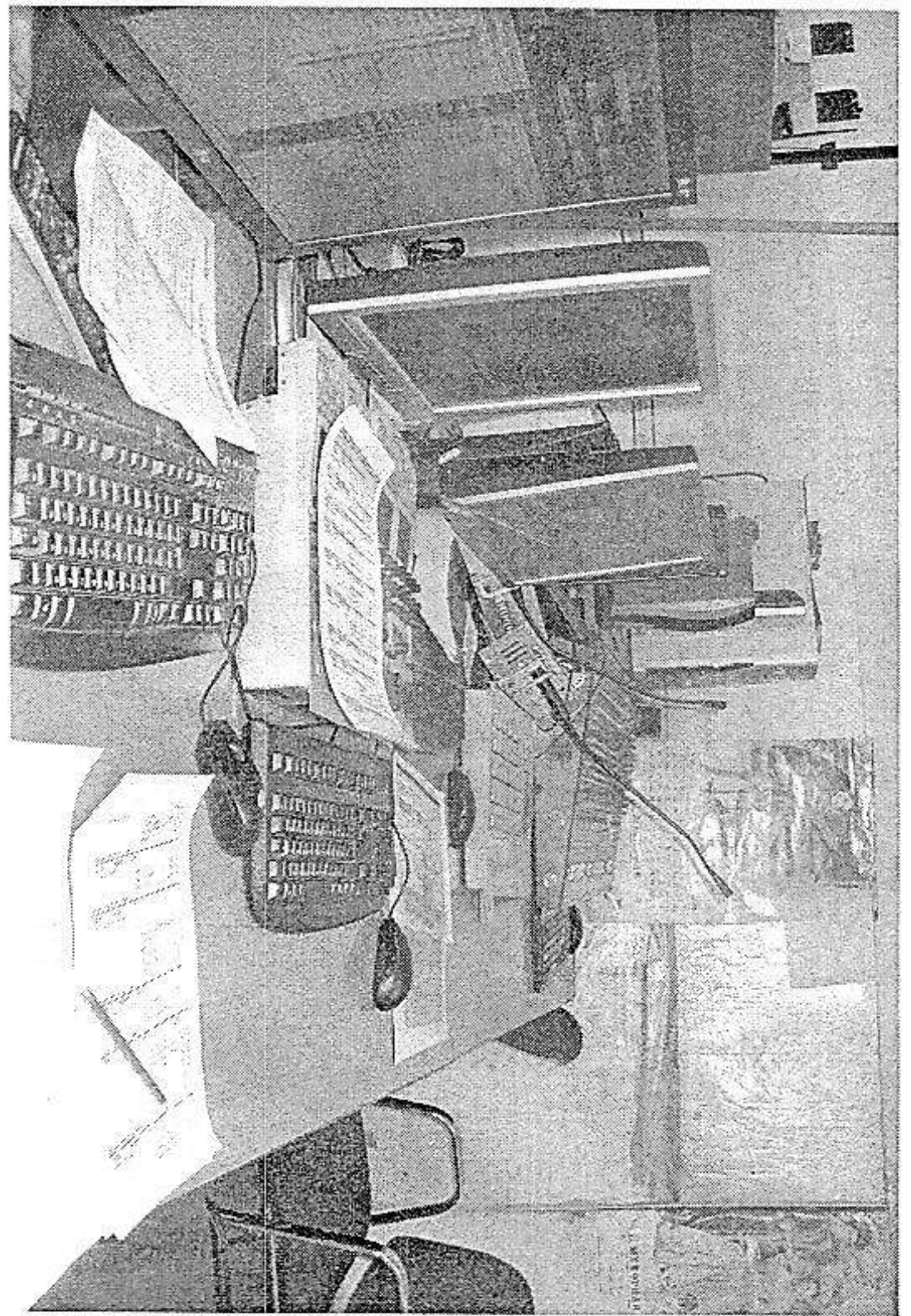
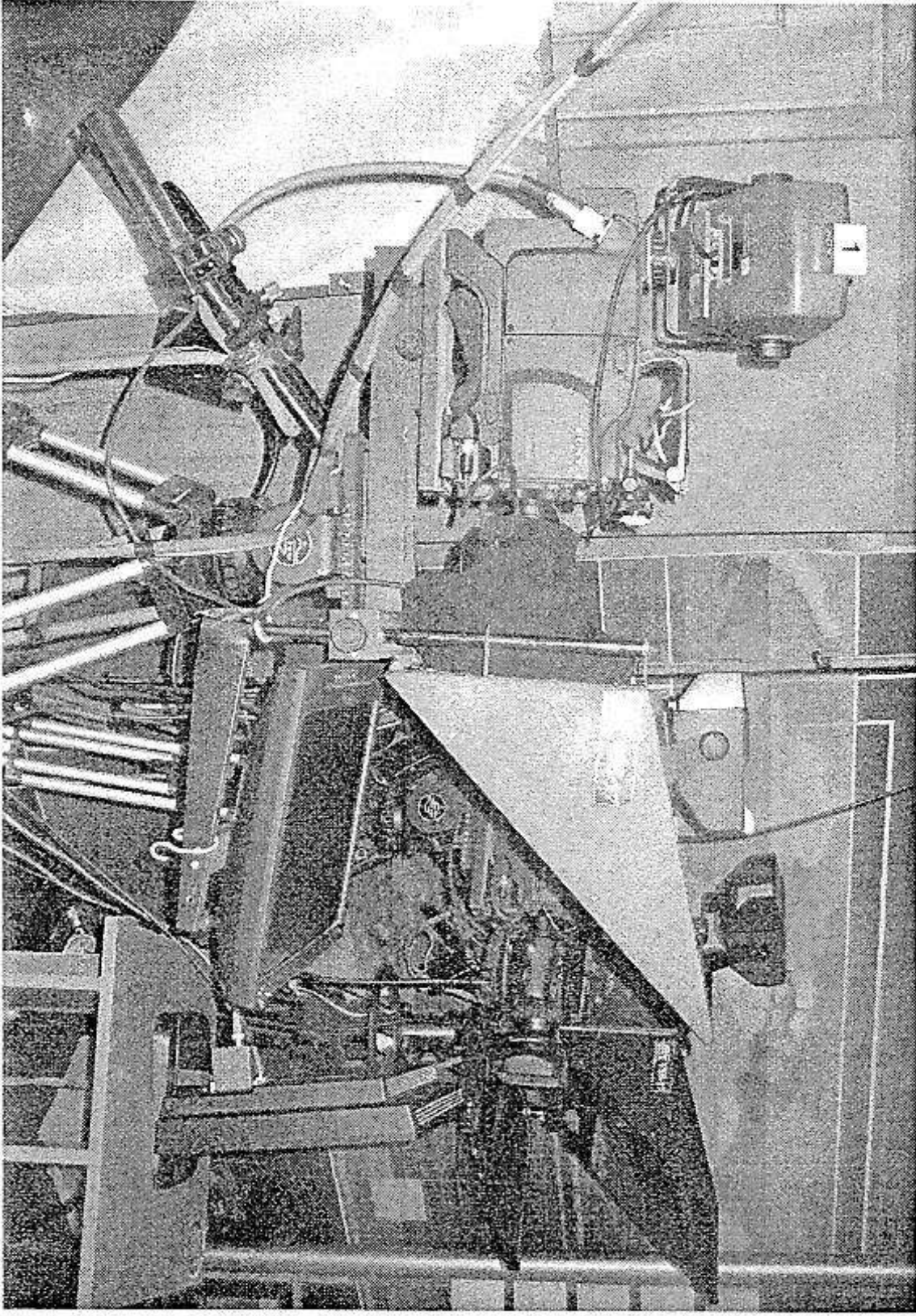
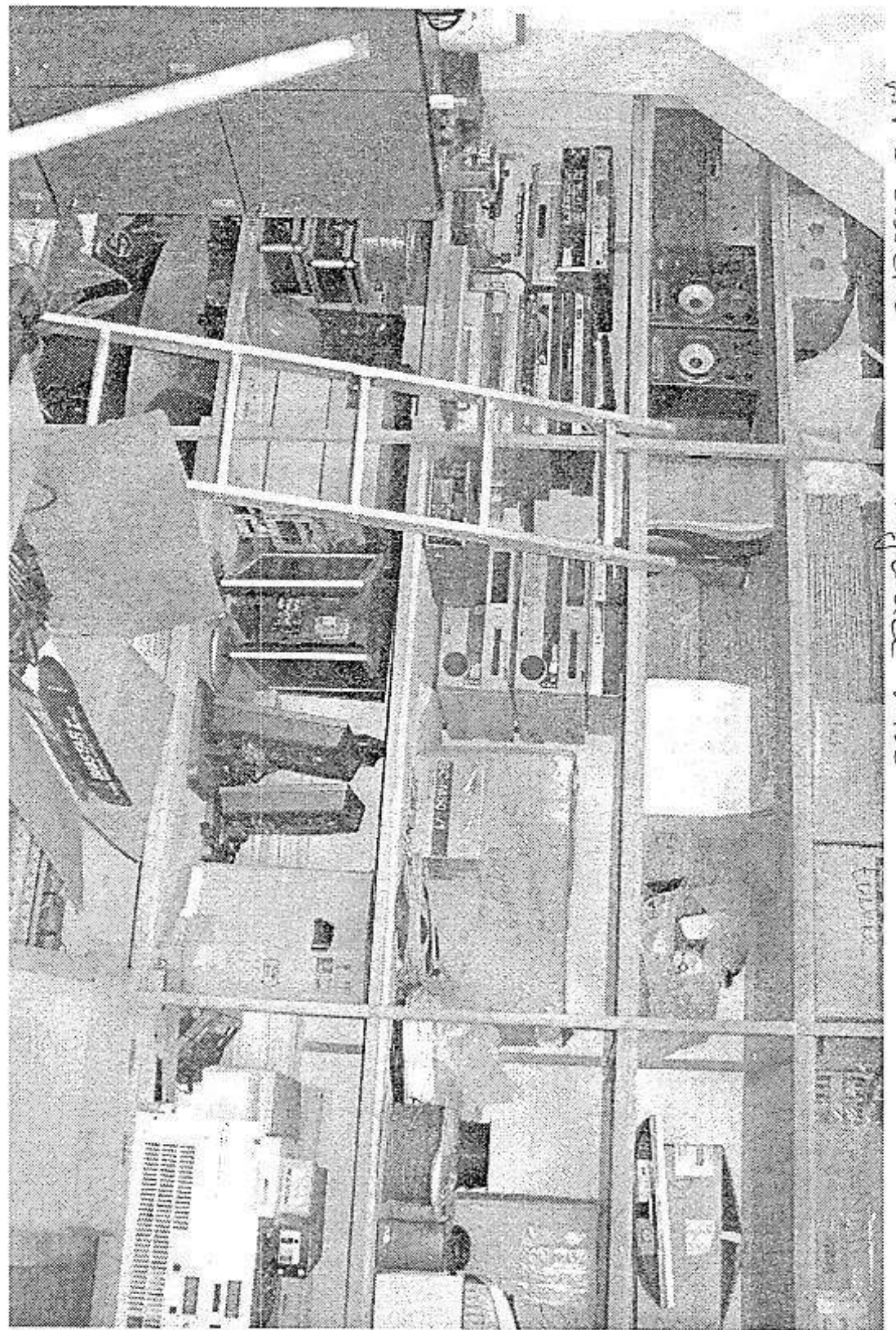
LS

Mihail Artemenco

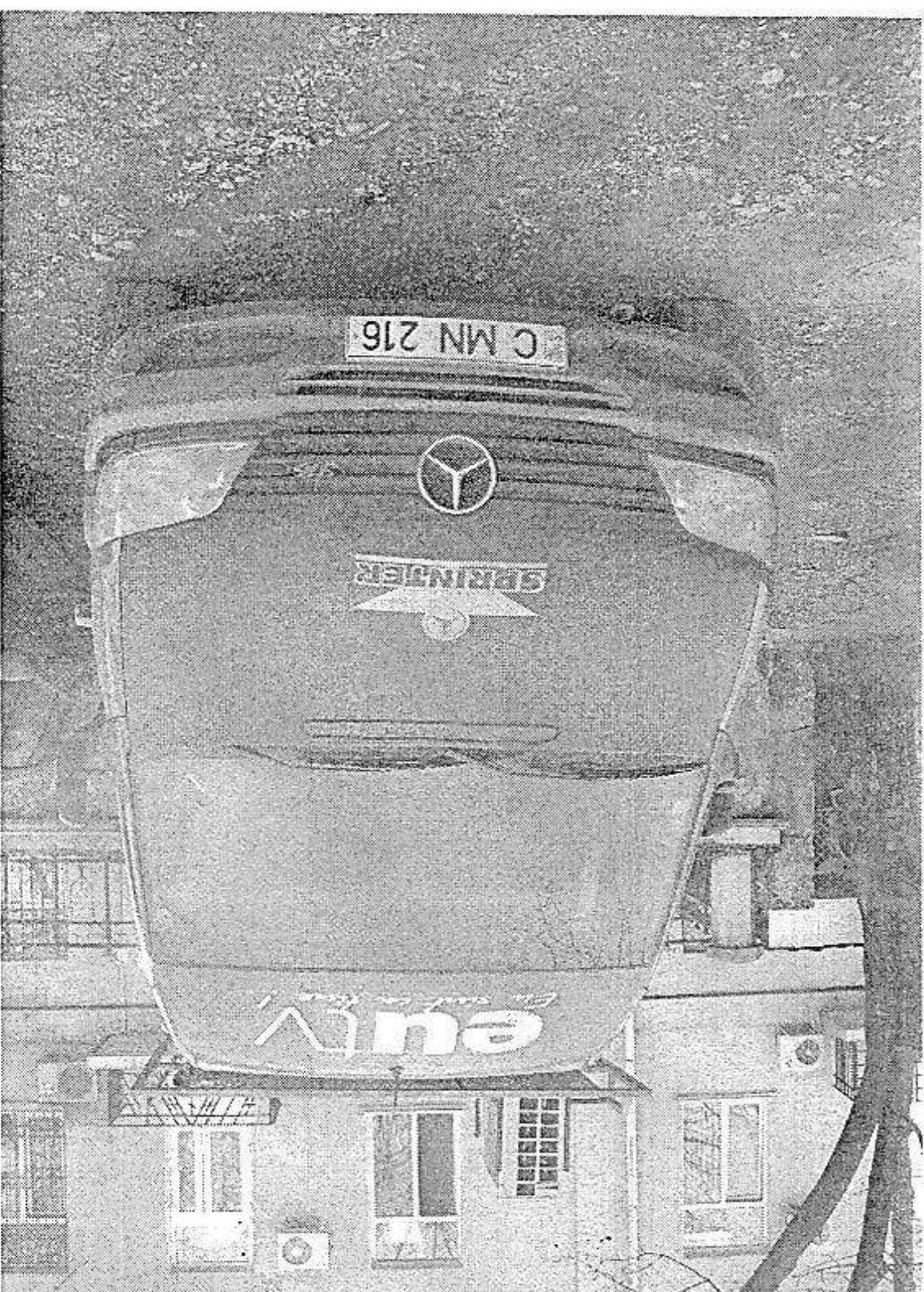
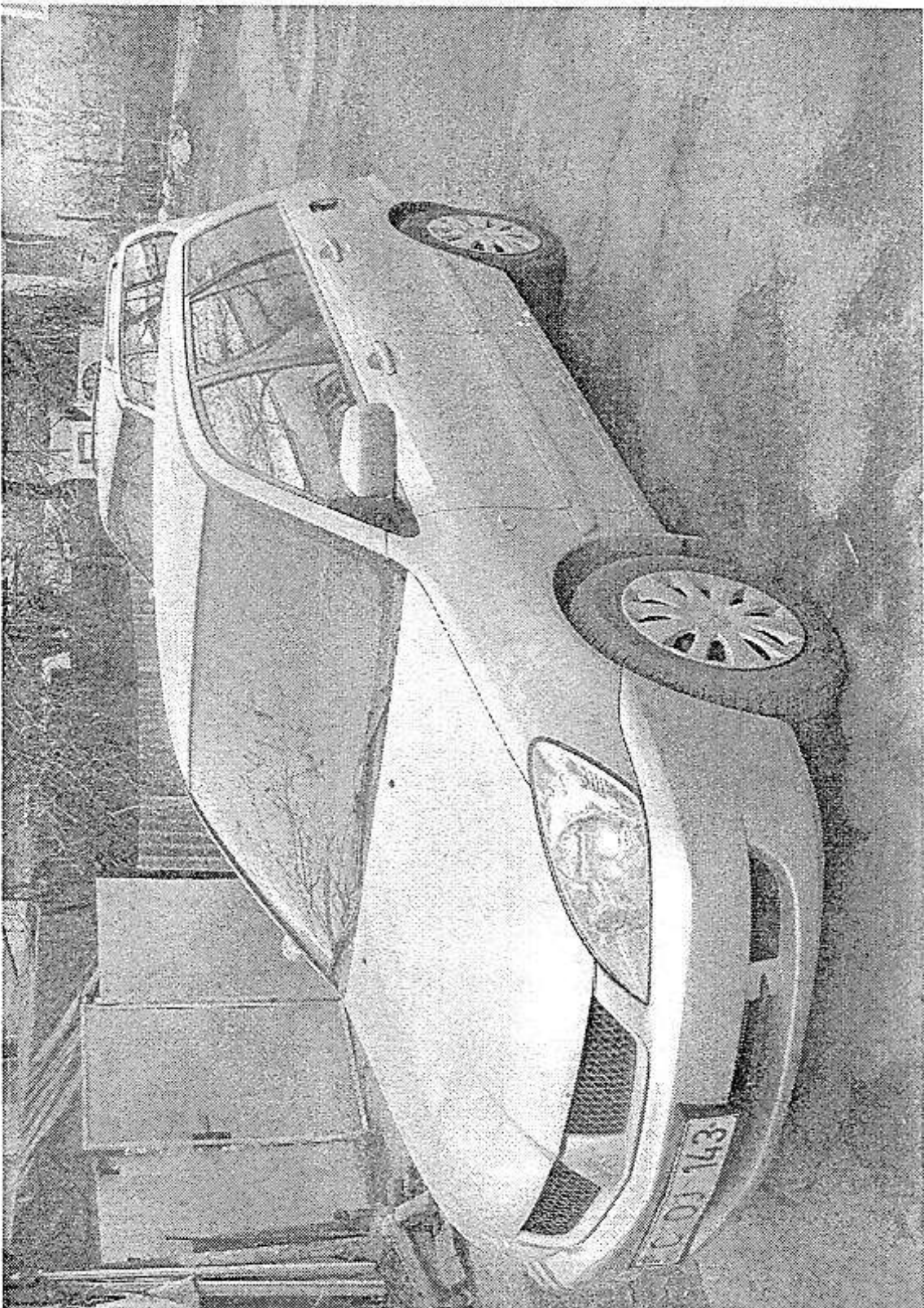
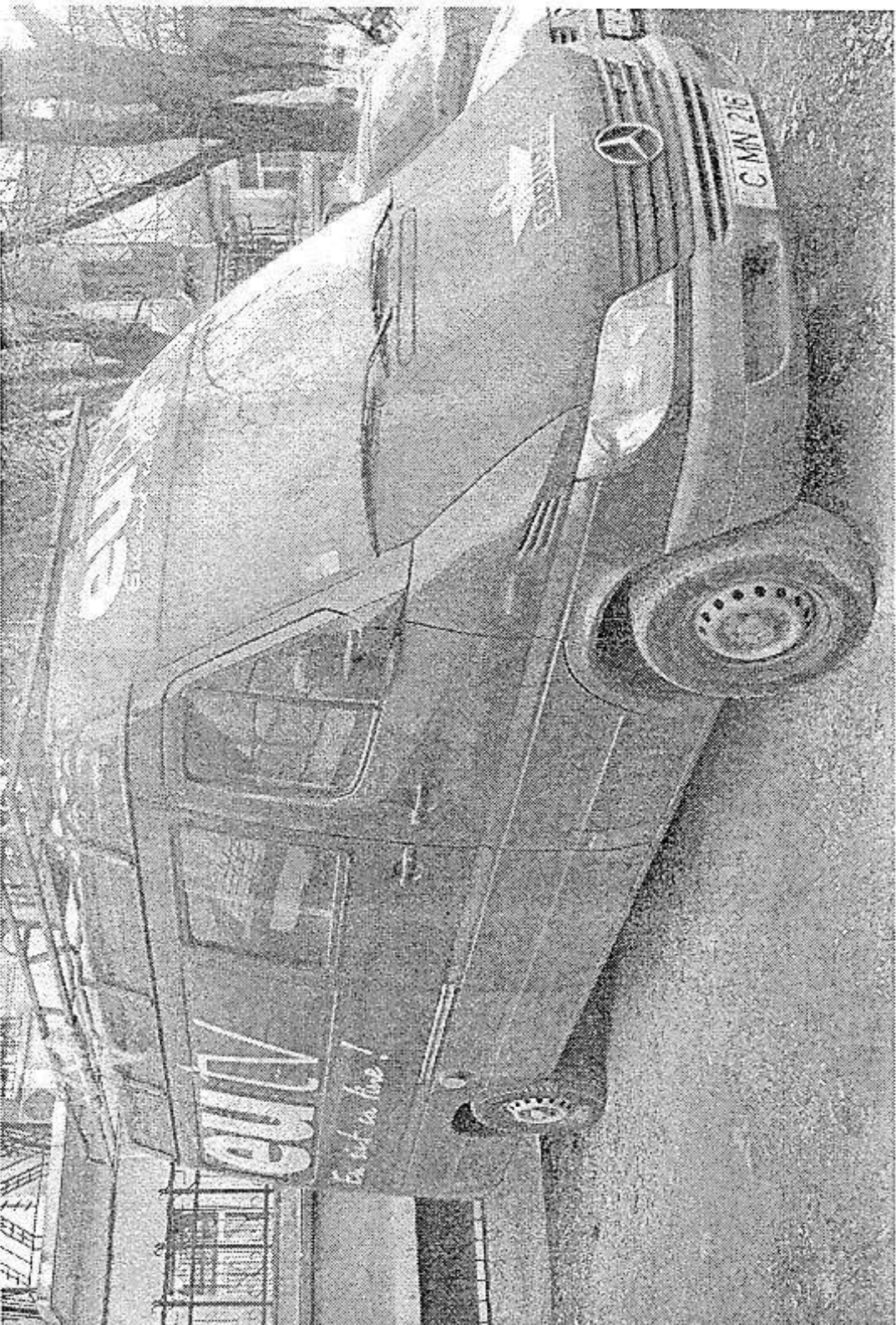
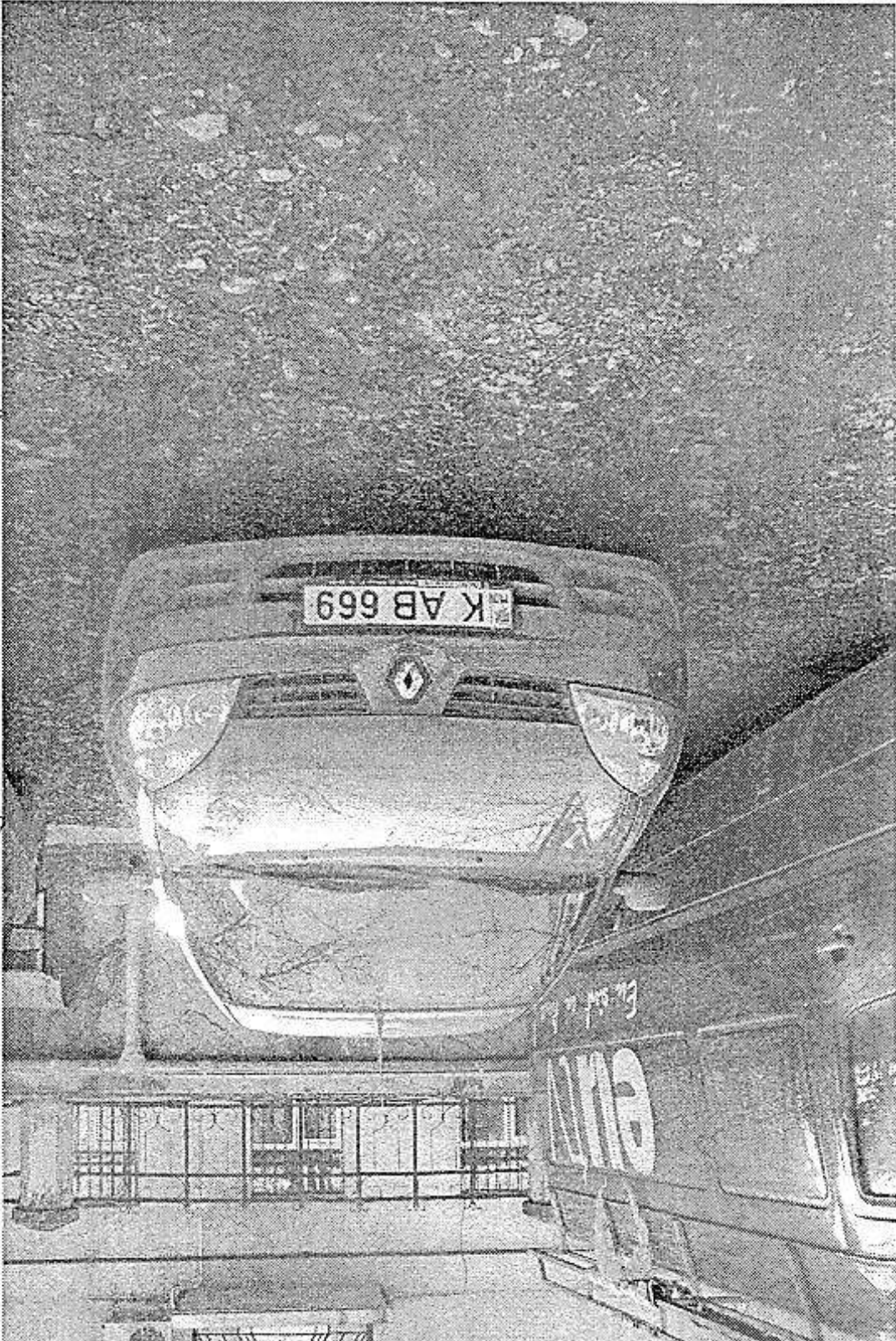

 (semnatura)

LS

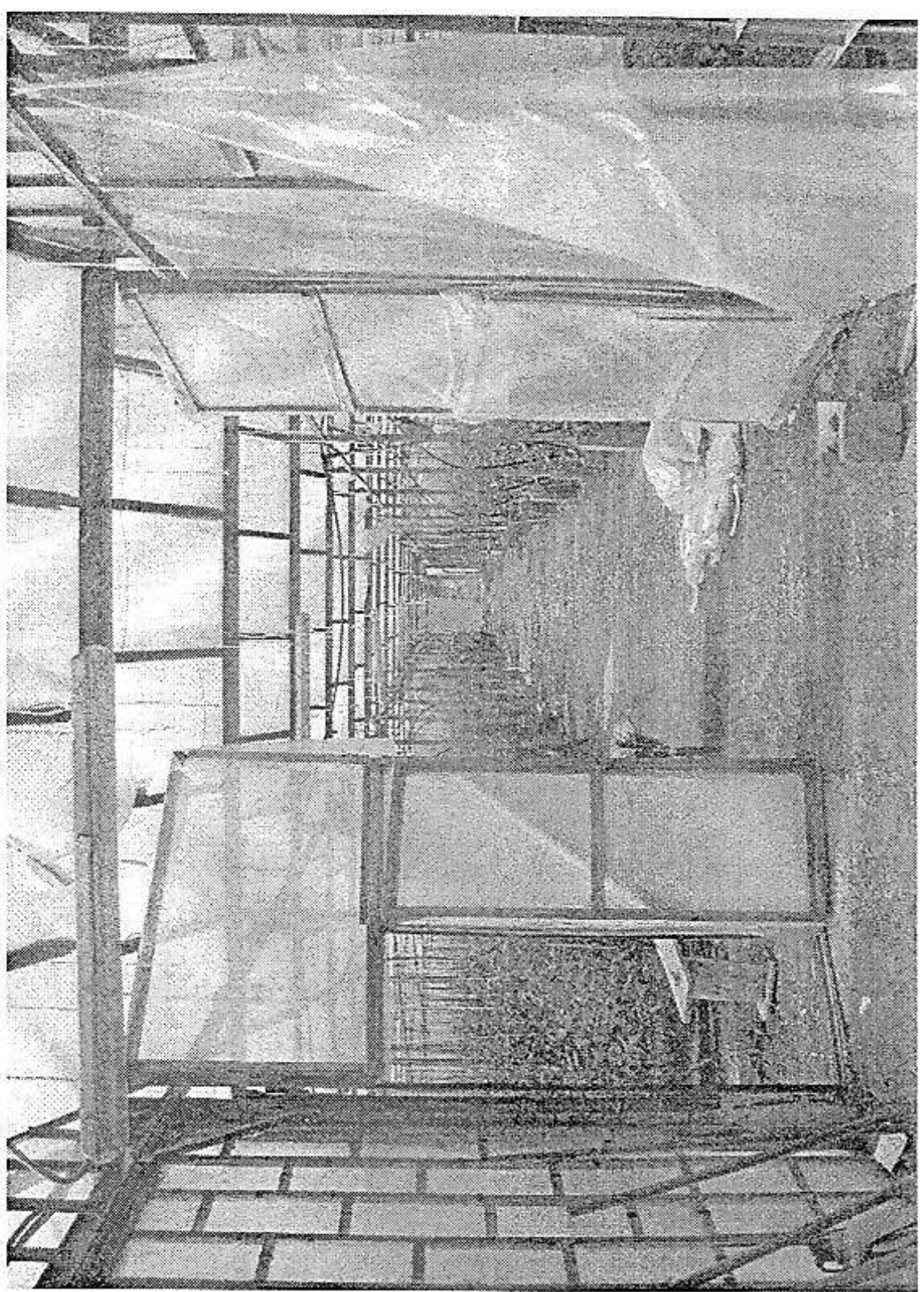
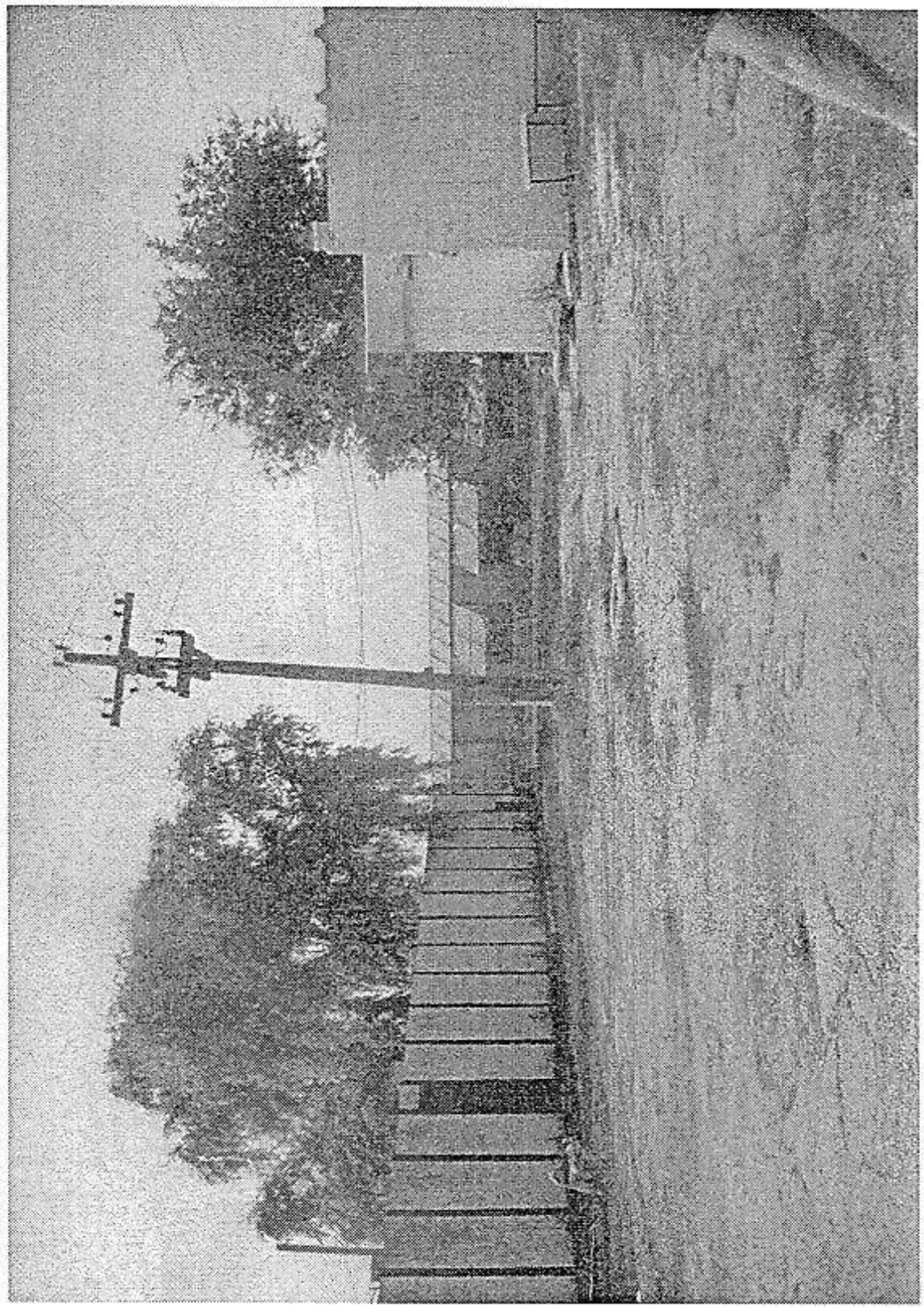
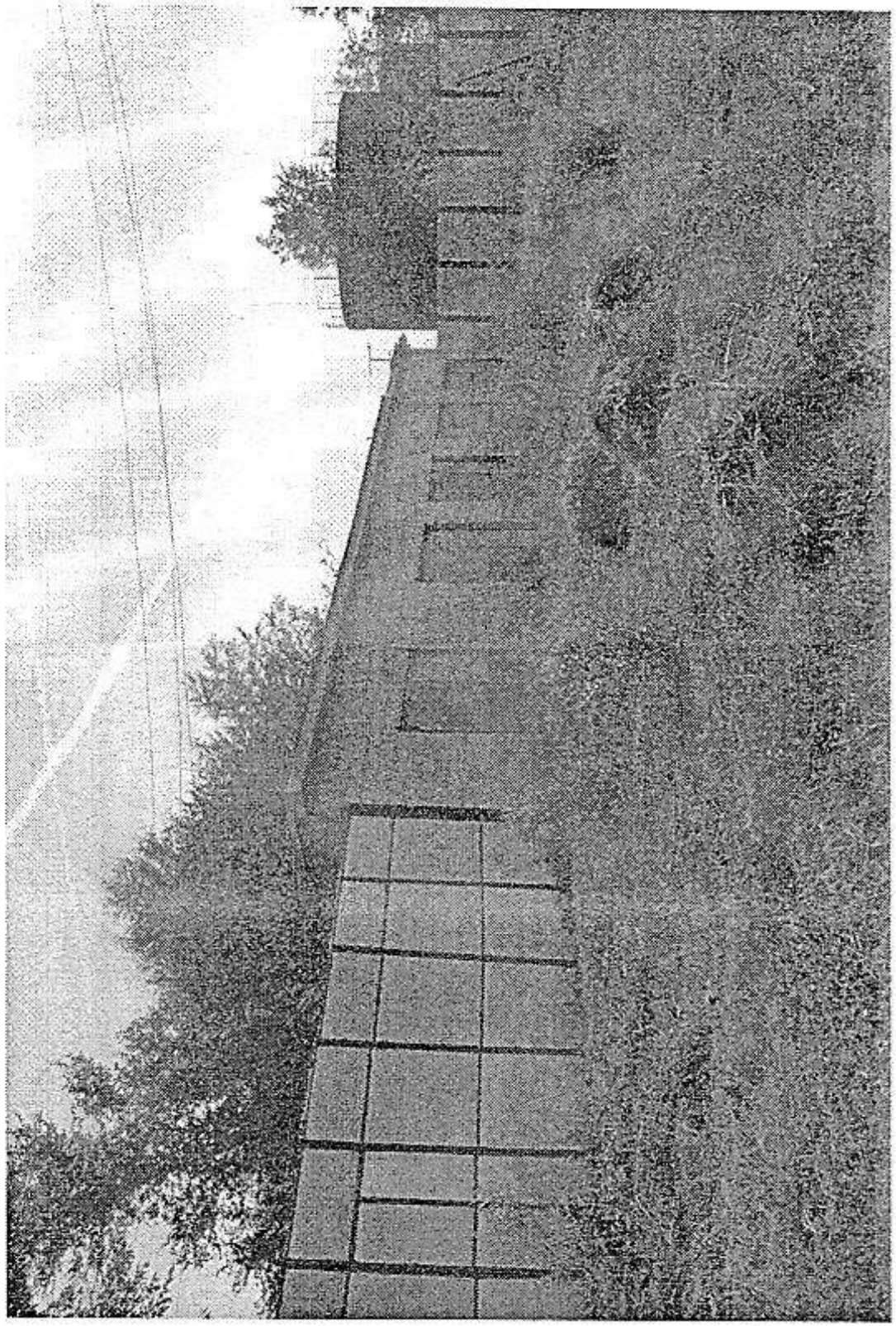
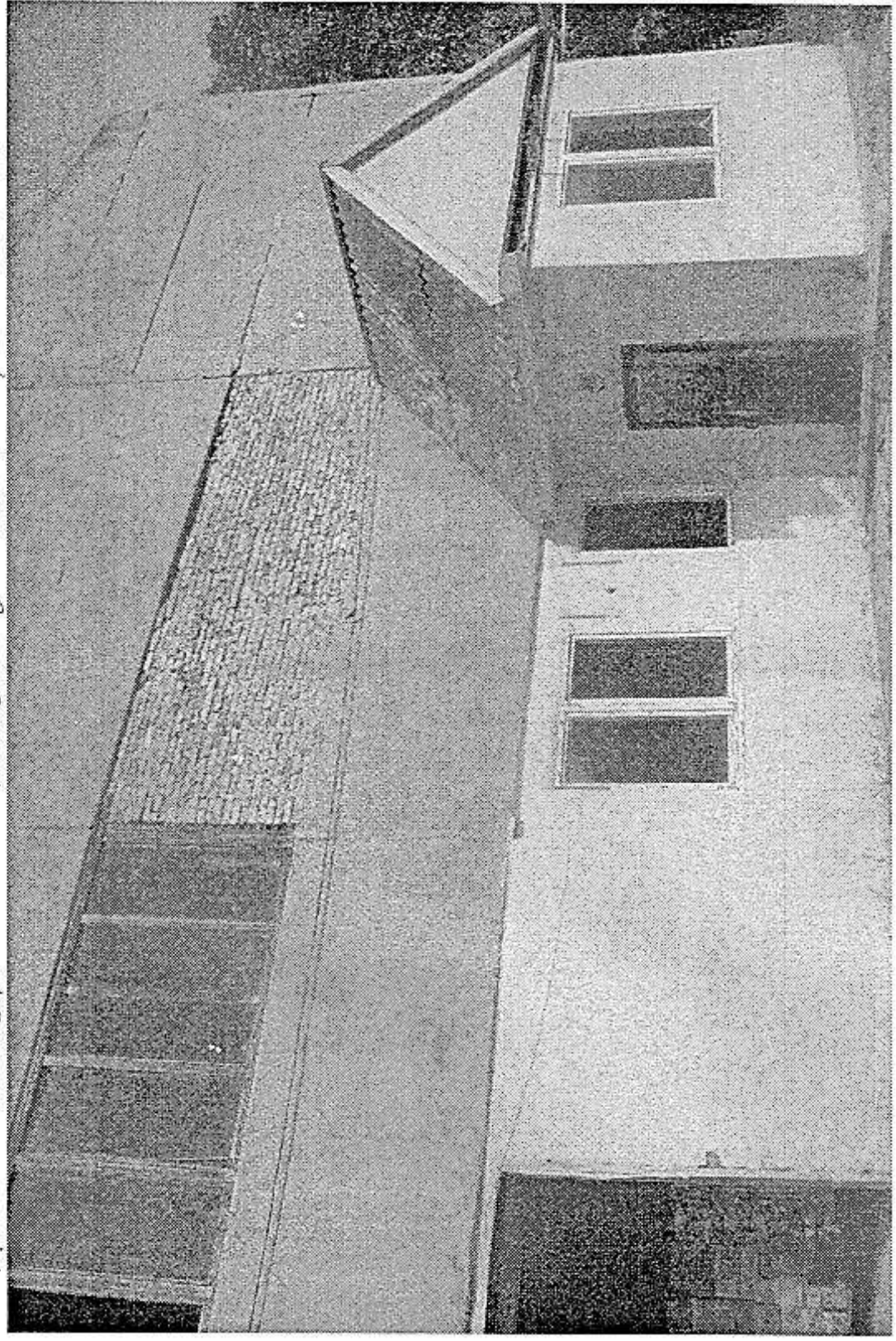
AVG Sistem
Nilpace fixe



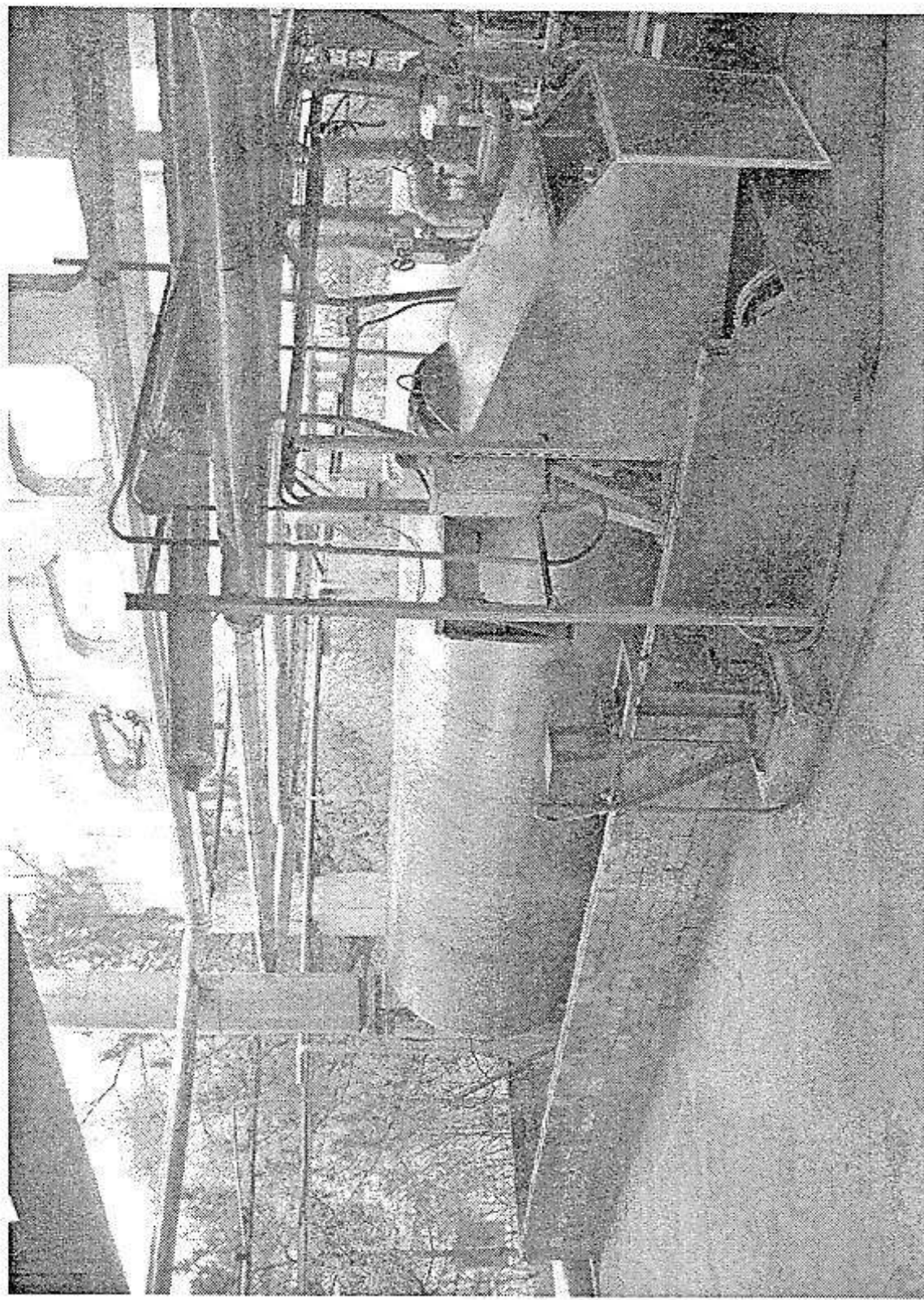
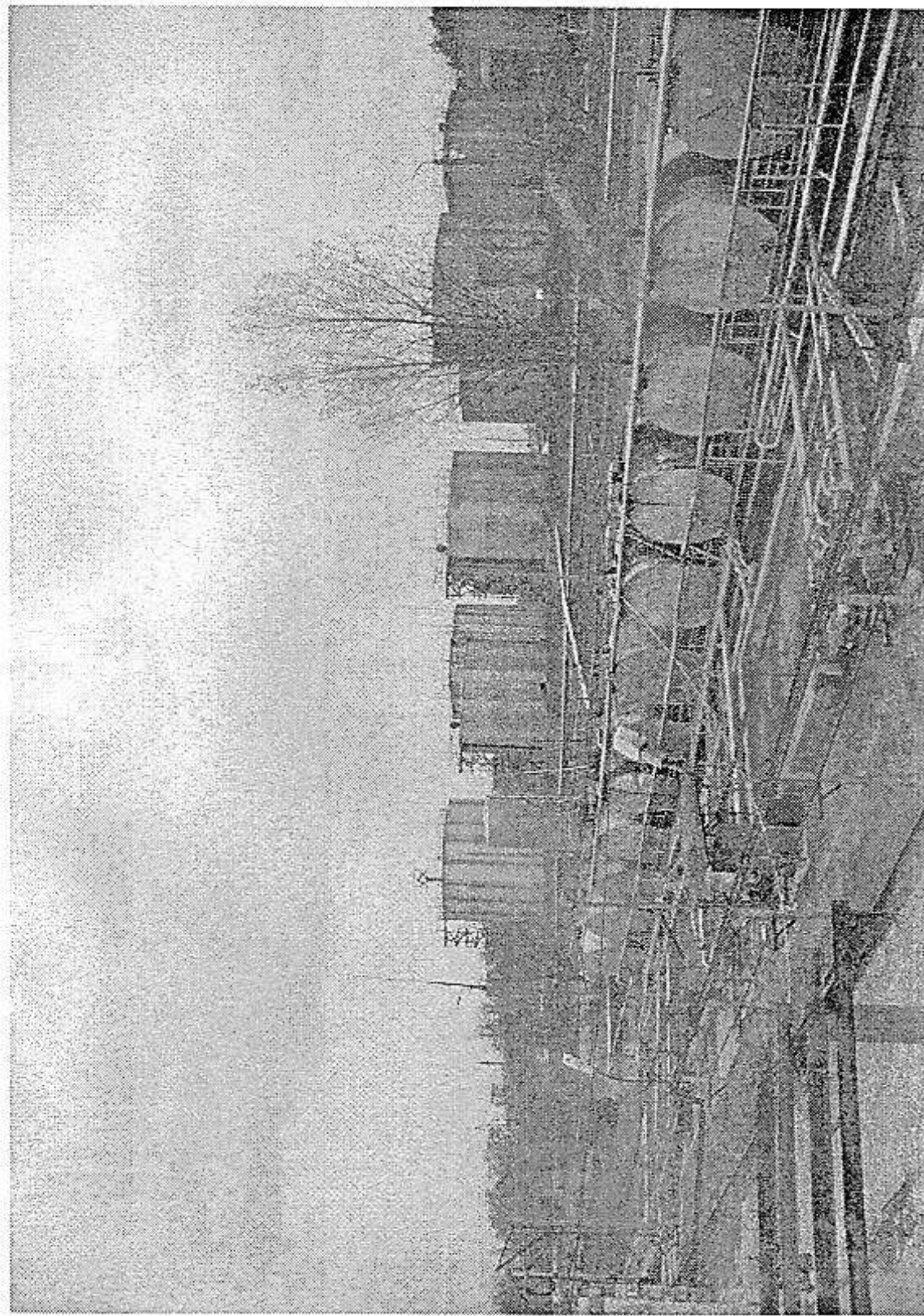
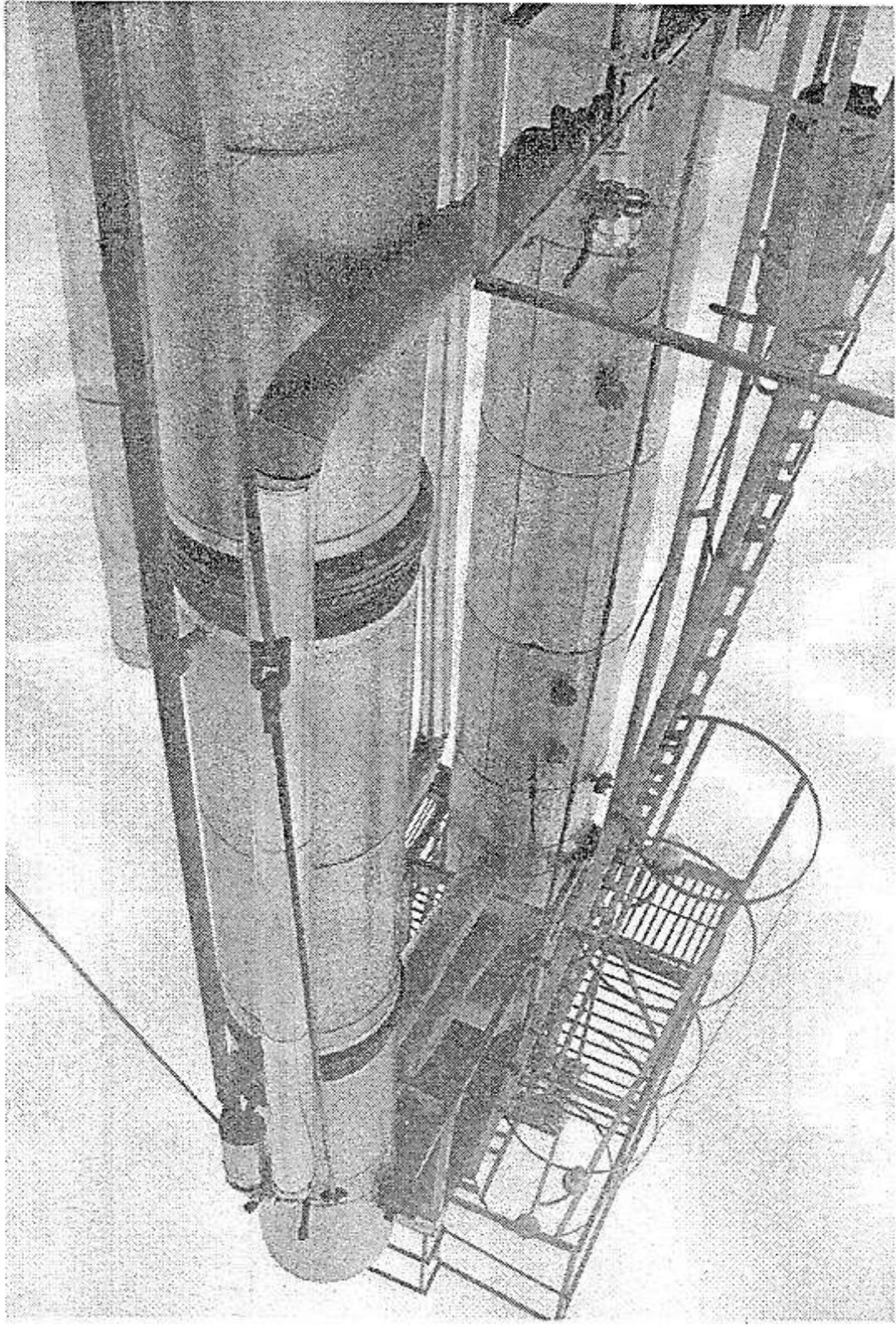
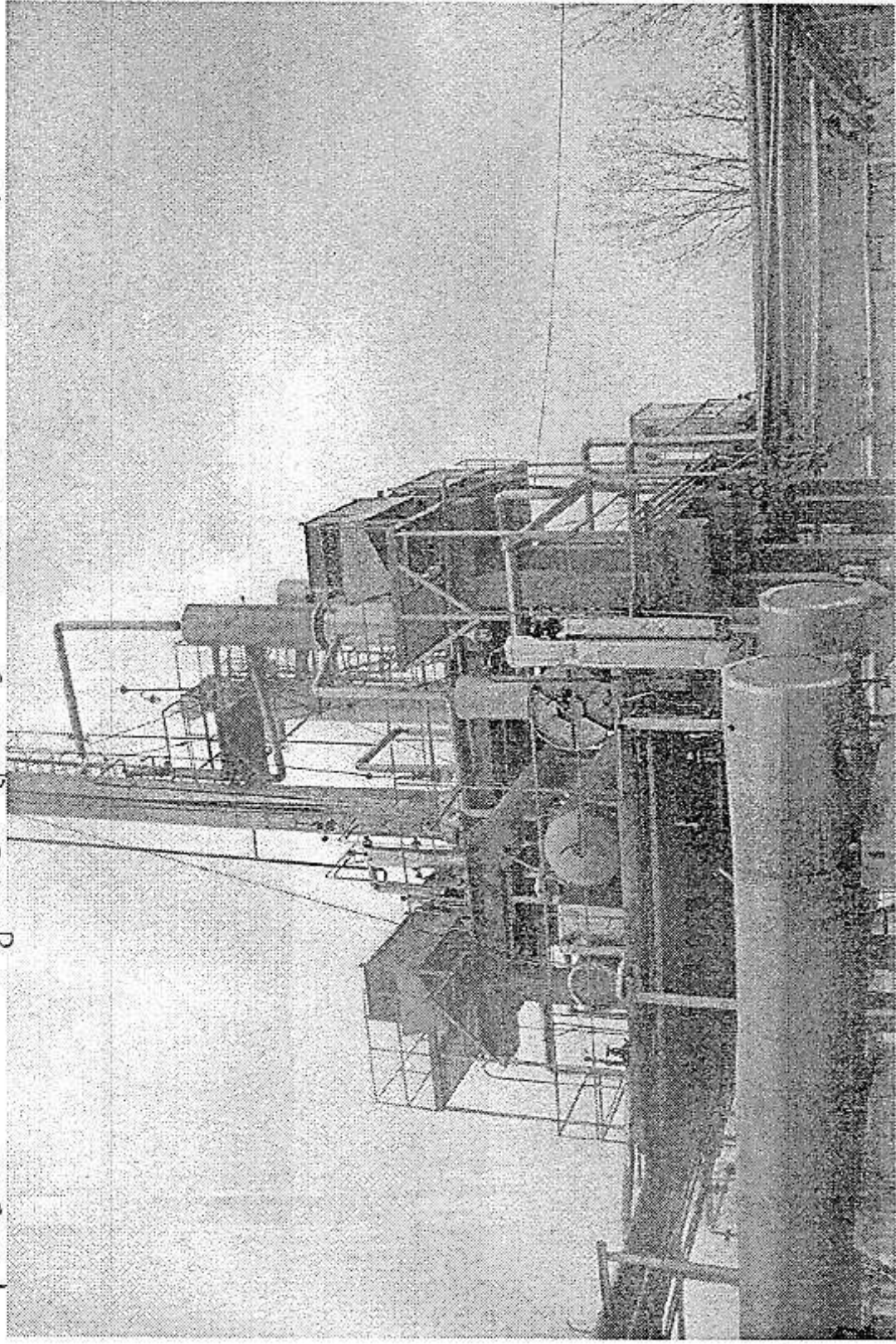
AVG Sistem Miglace de Transport



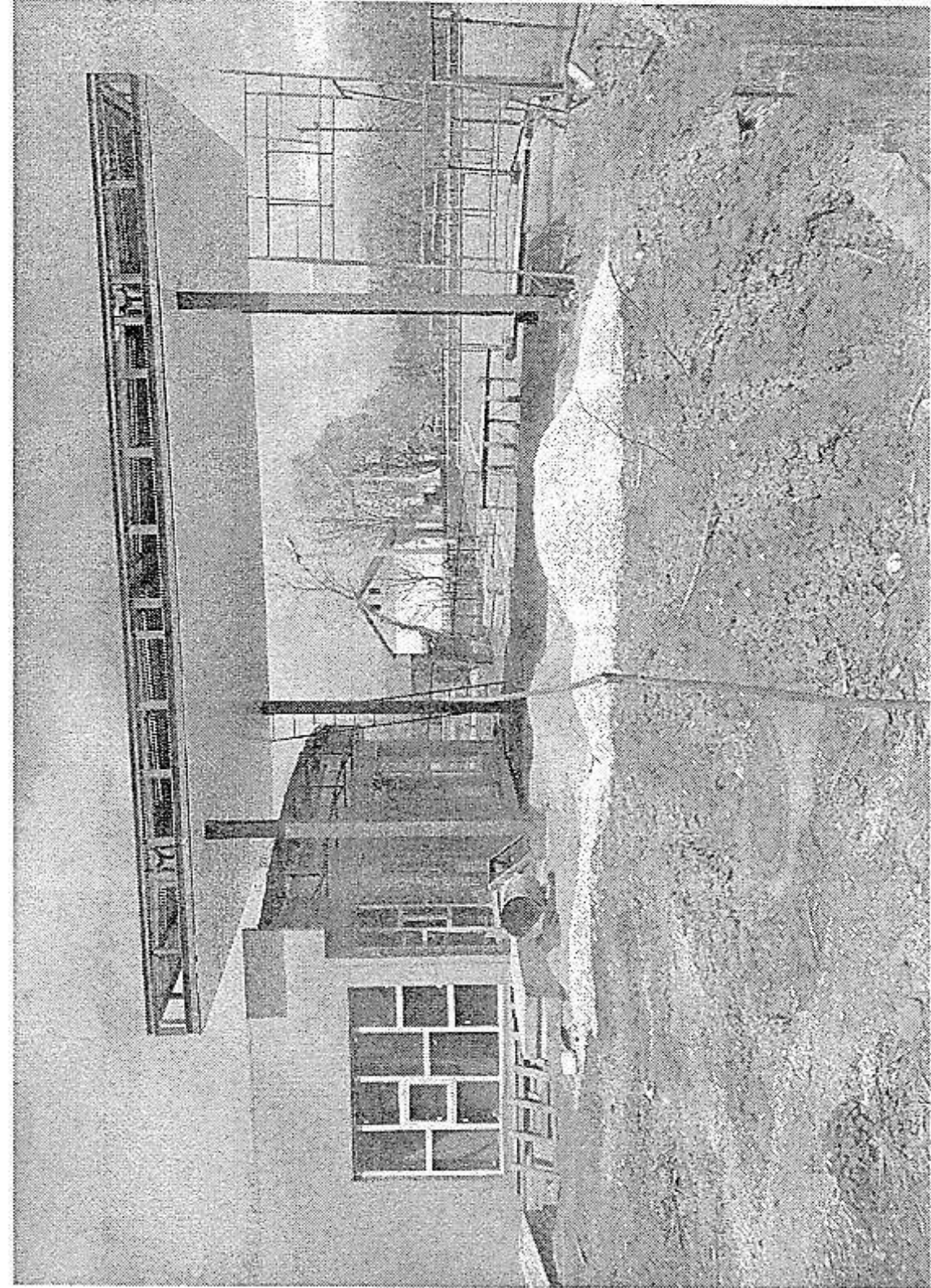
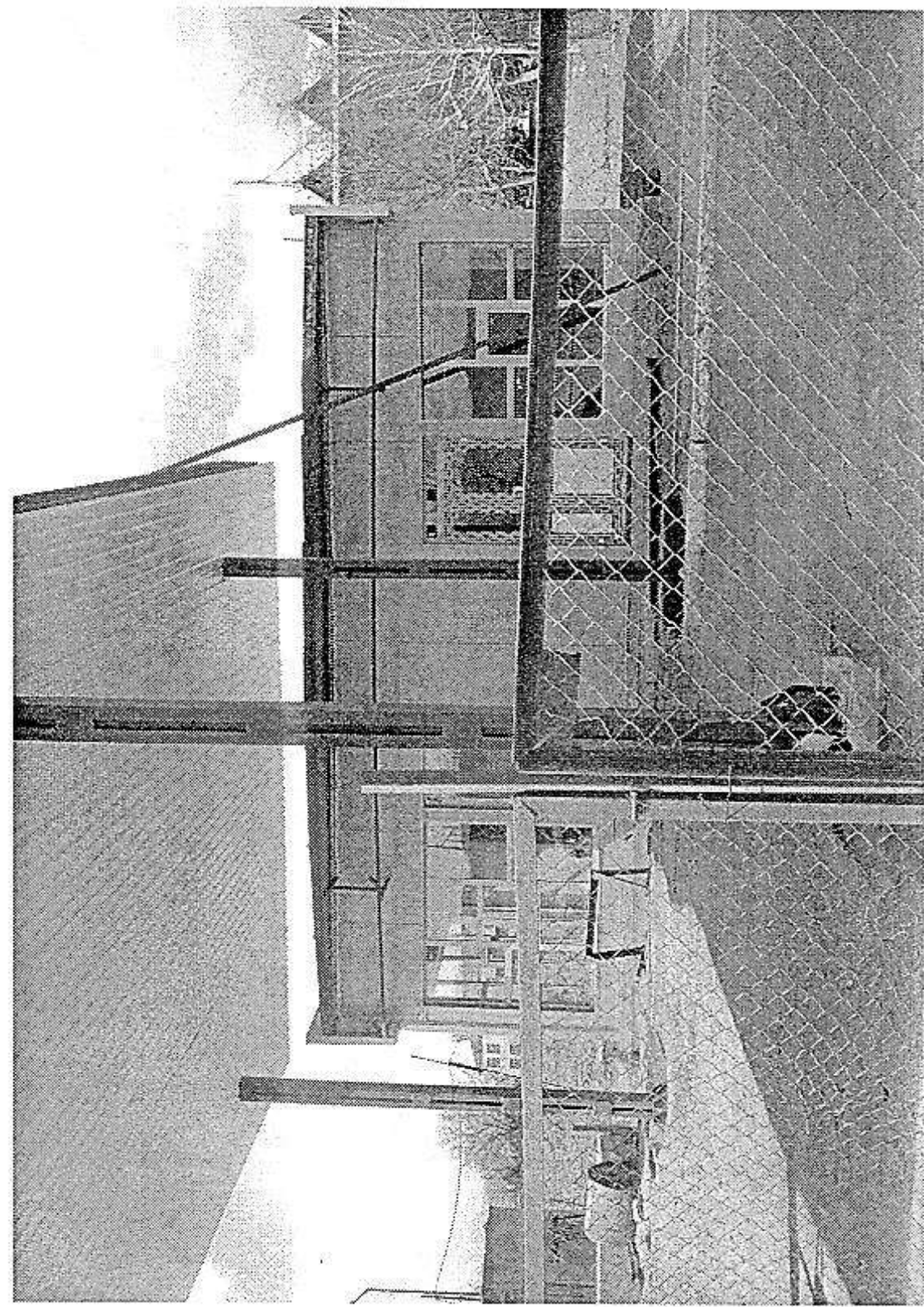
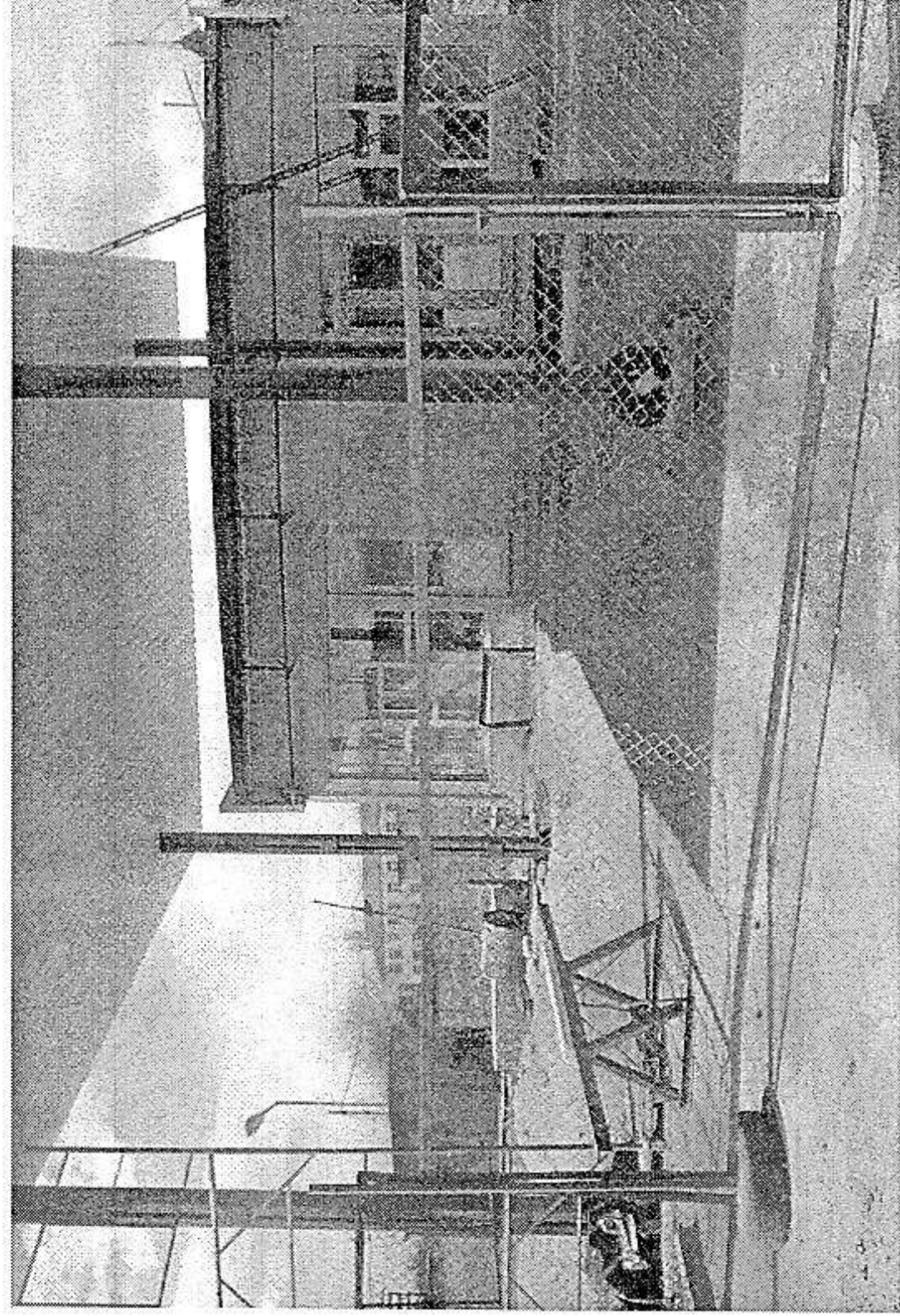
AVG Sistem Inobil e Conrad, str. Lenin 11



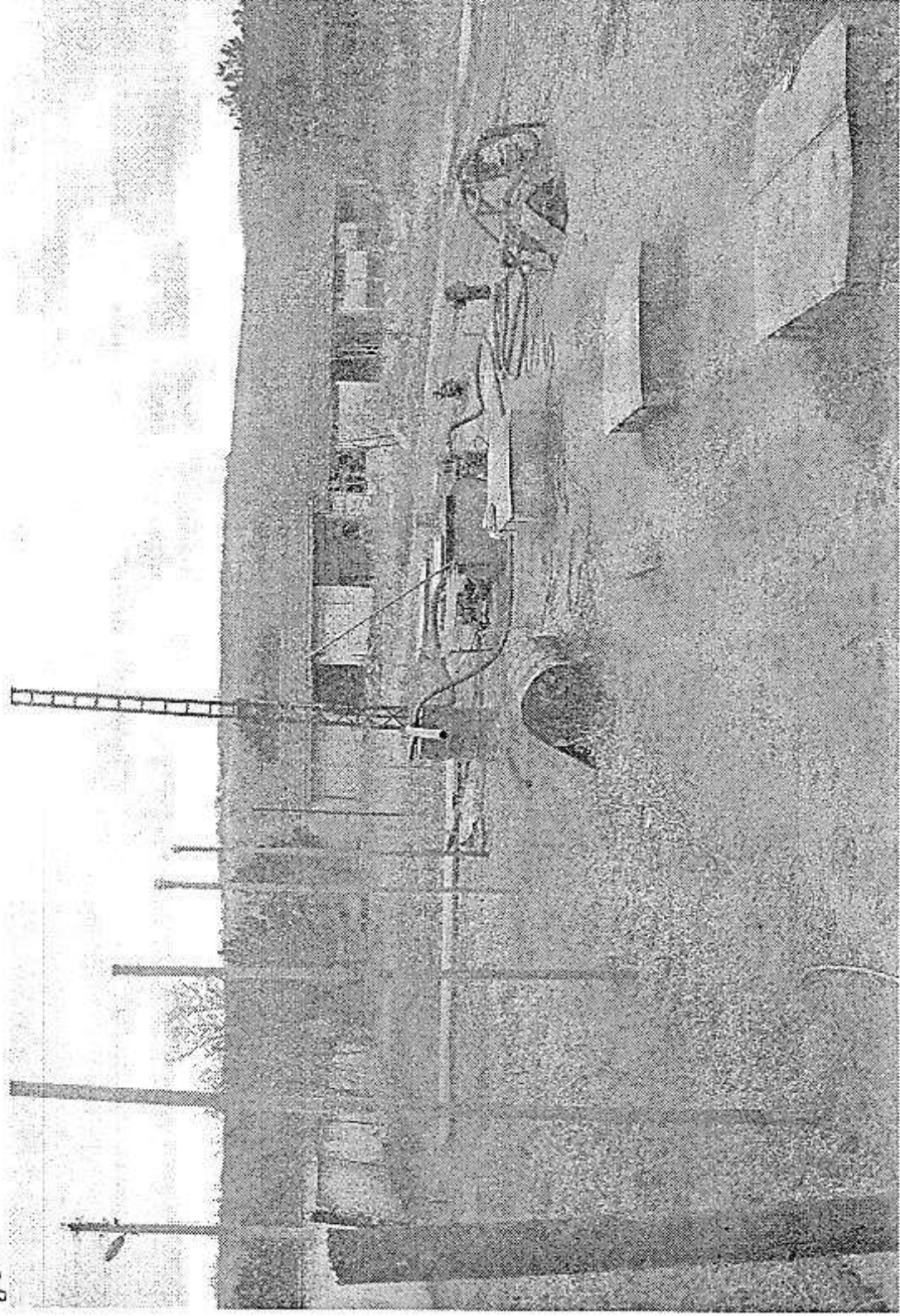
Vlasco, Milboace fire & Comrad - Bora Petroliere



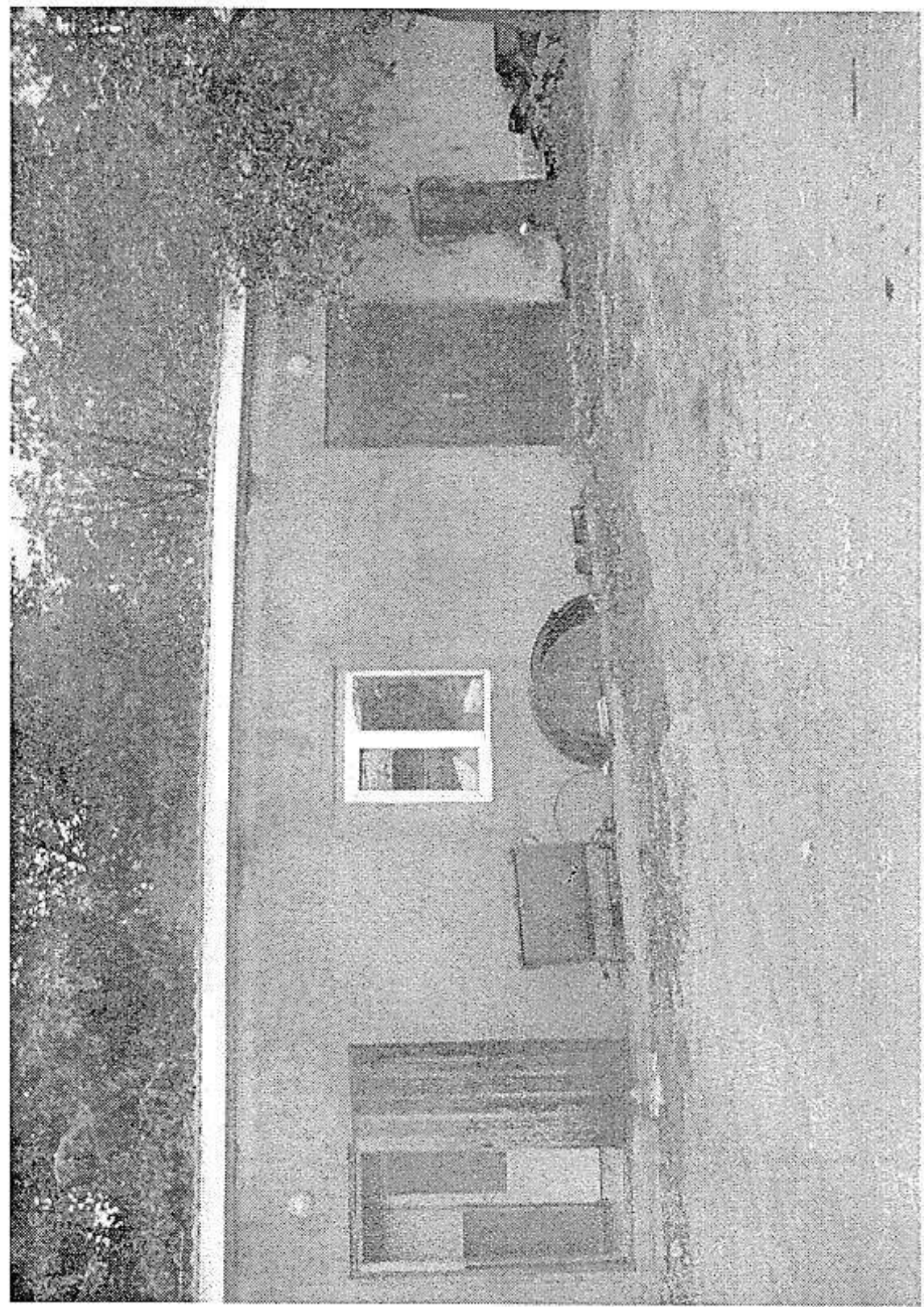
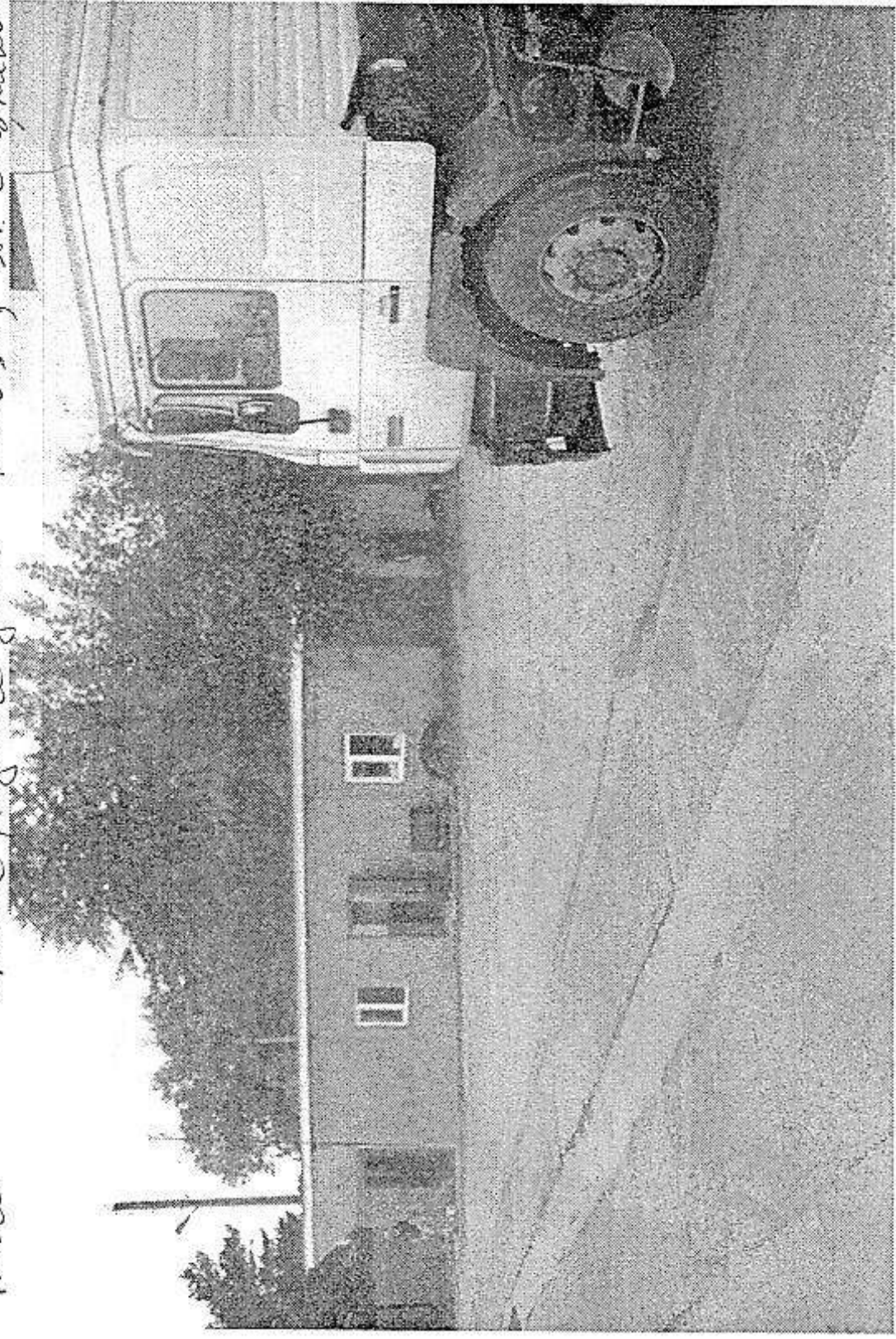
Vlaso
Inobil : Candemir, Ciobalaccia



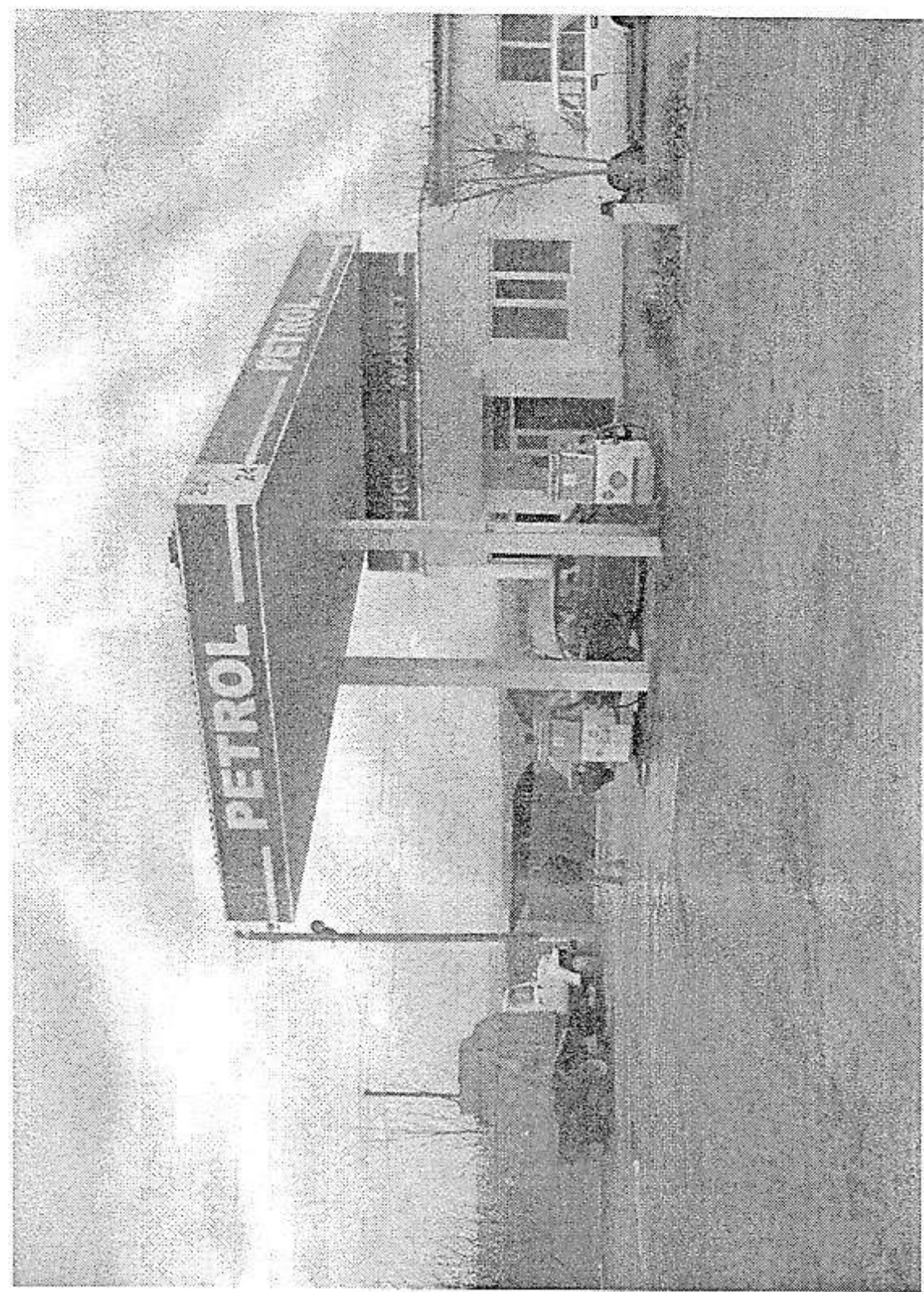
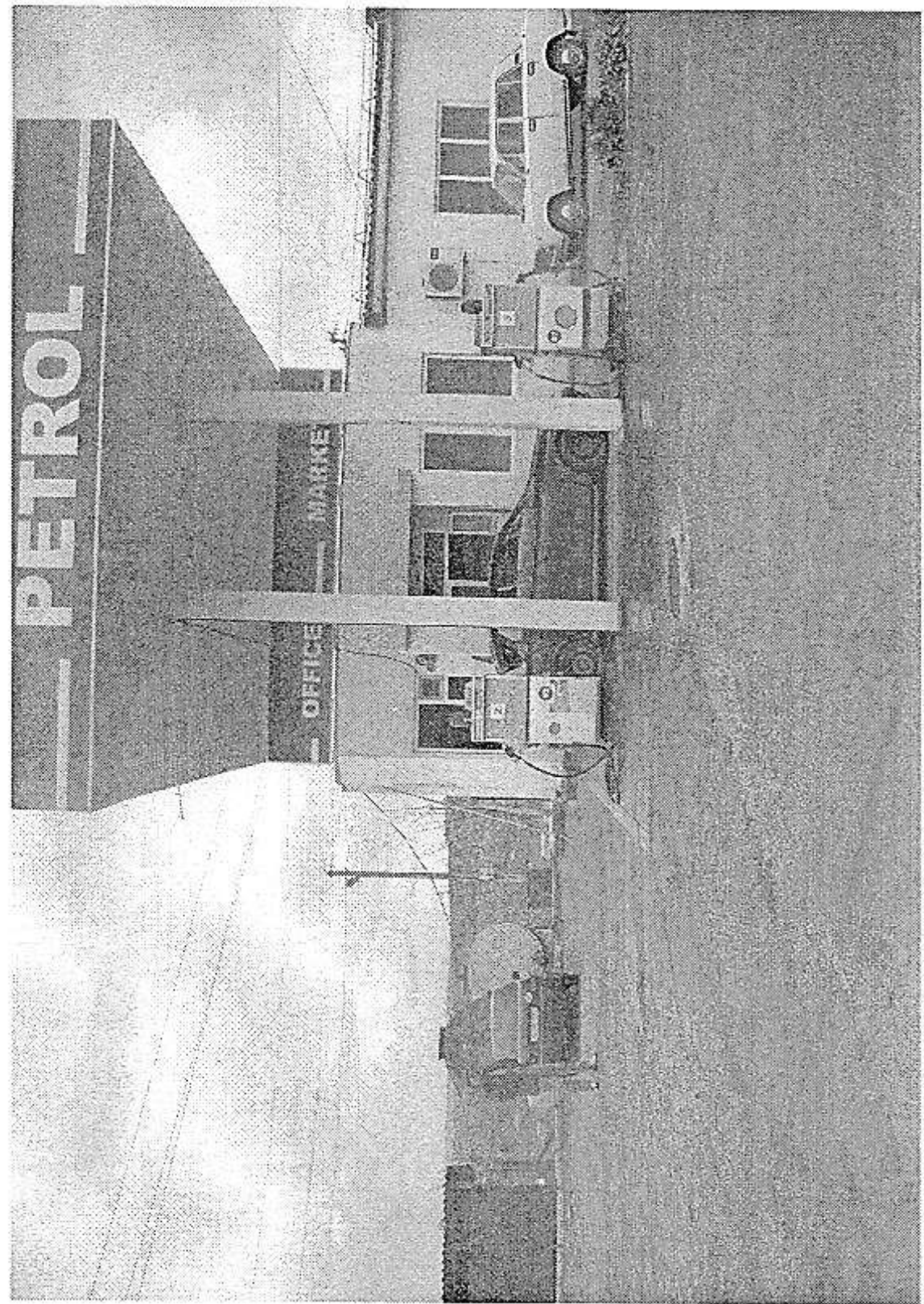
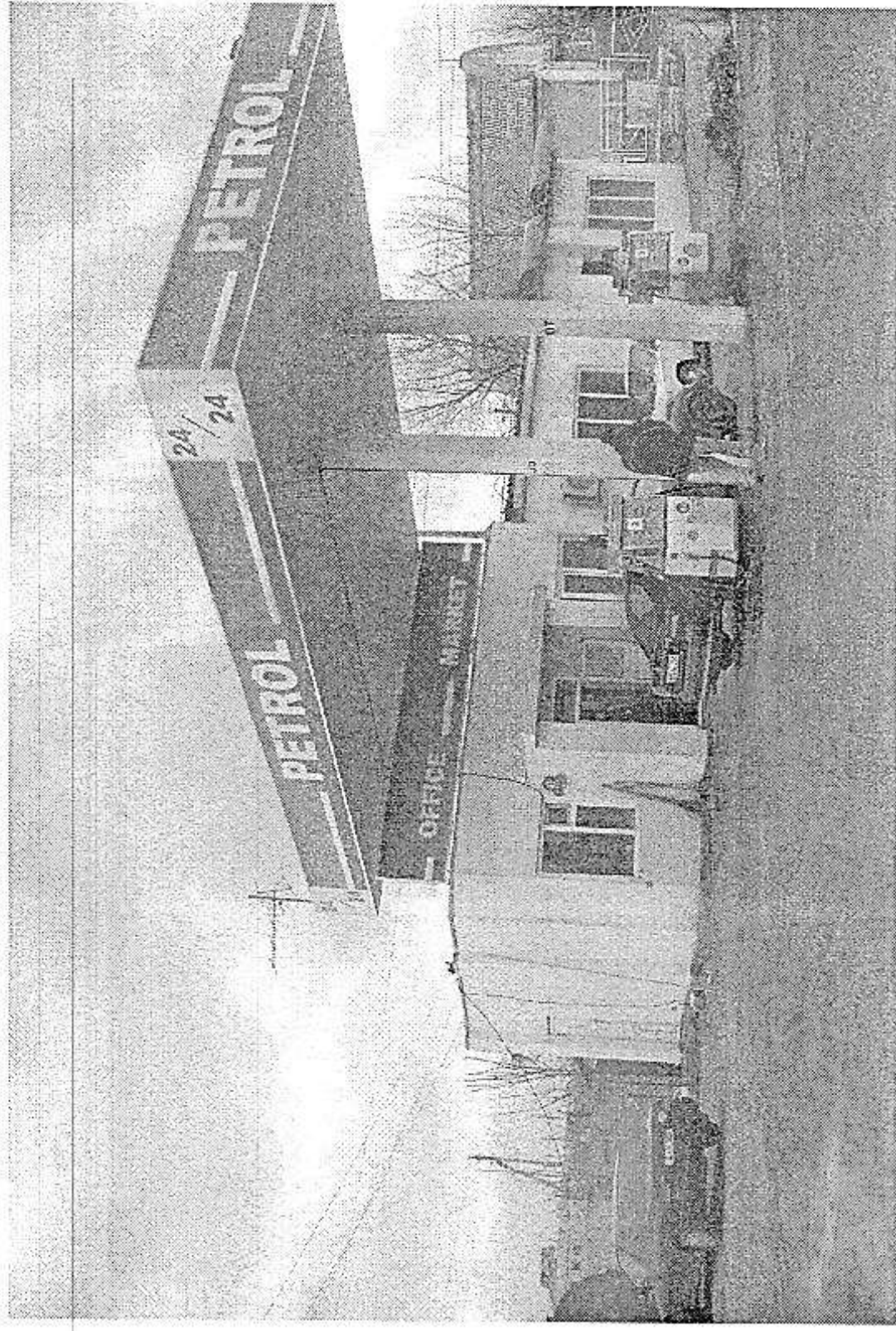
80a



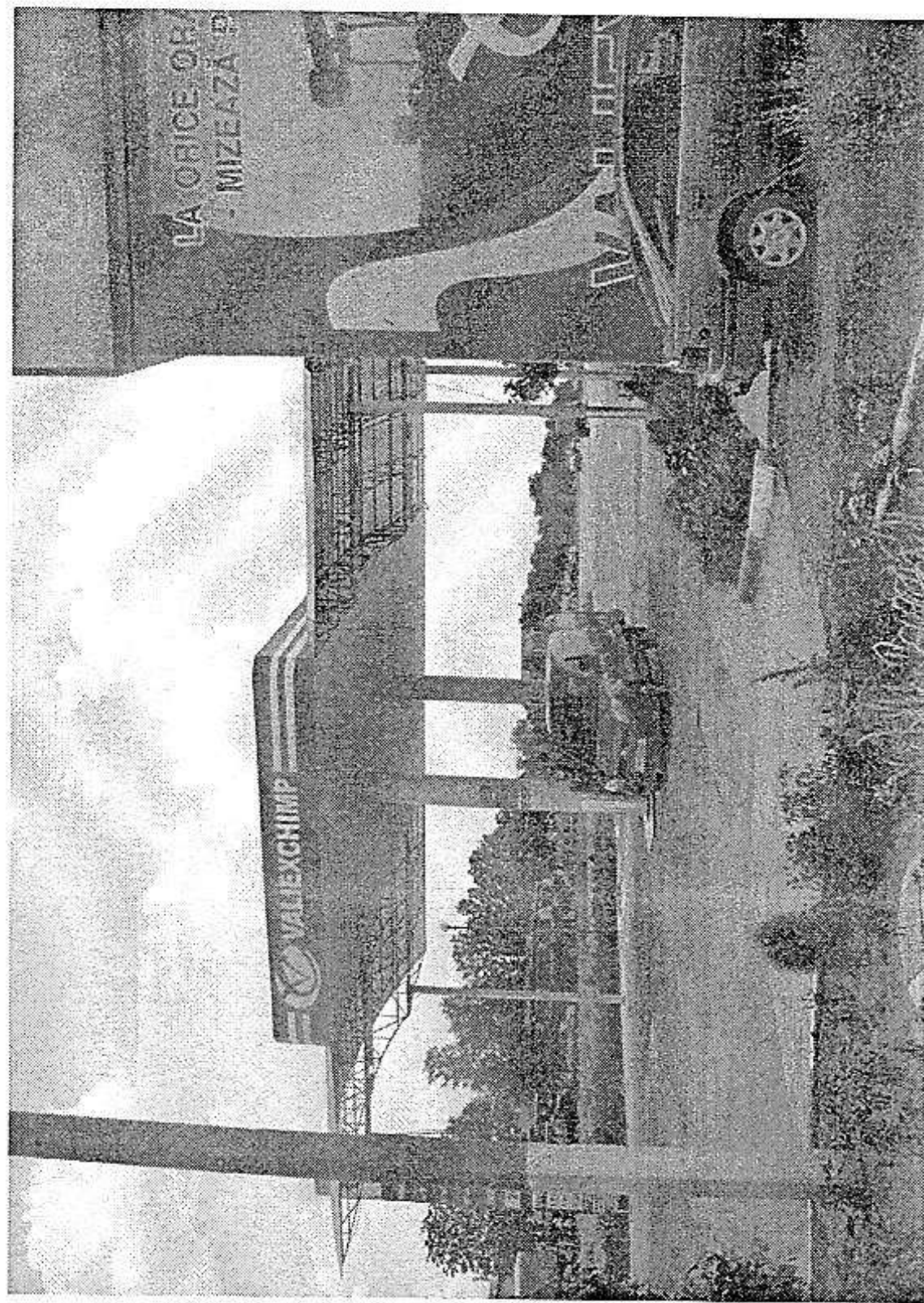
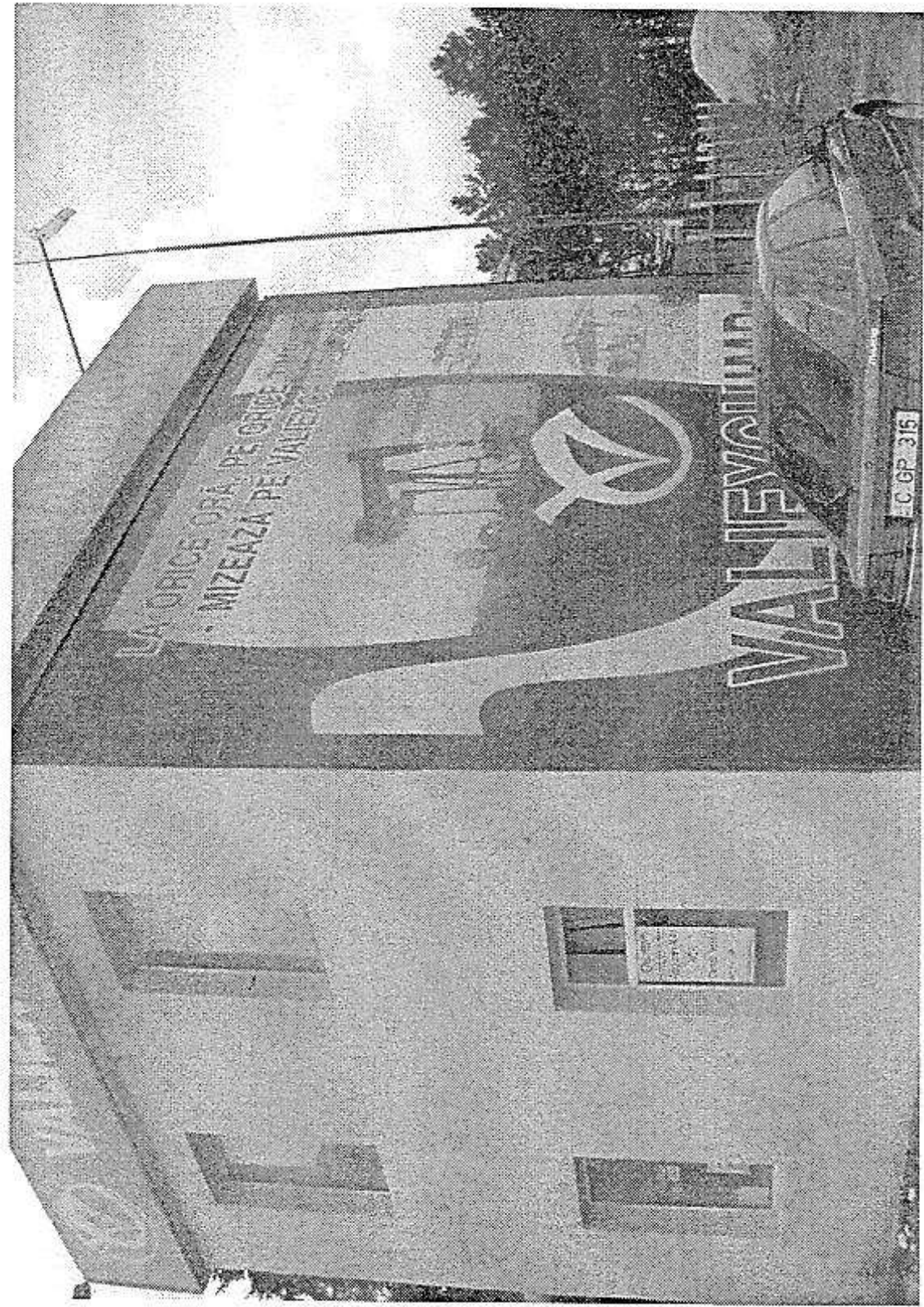
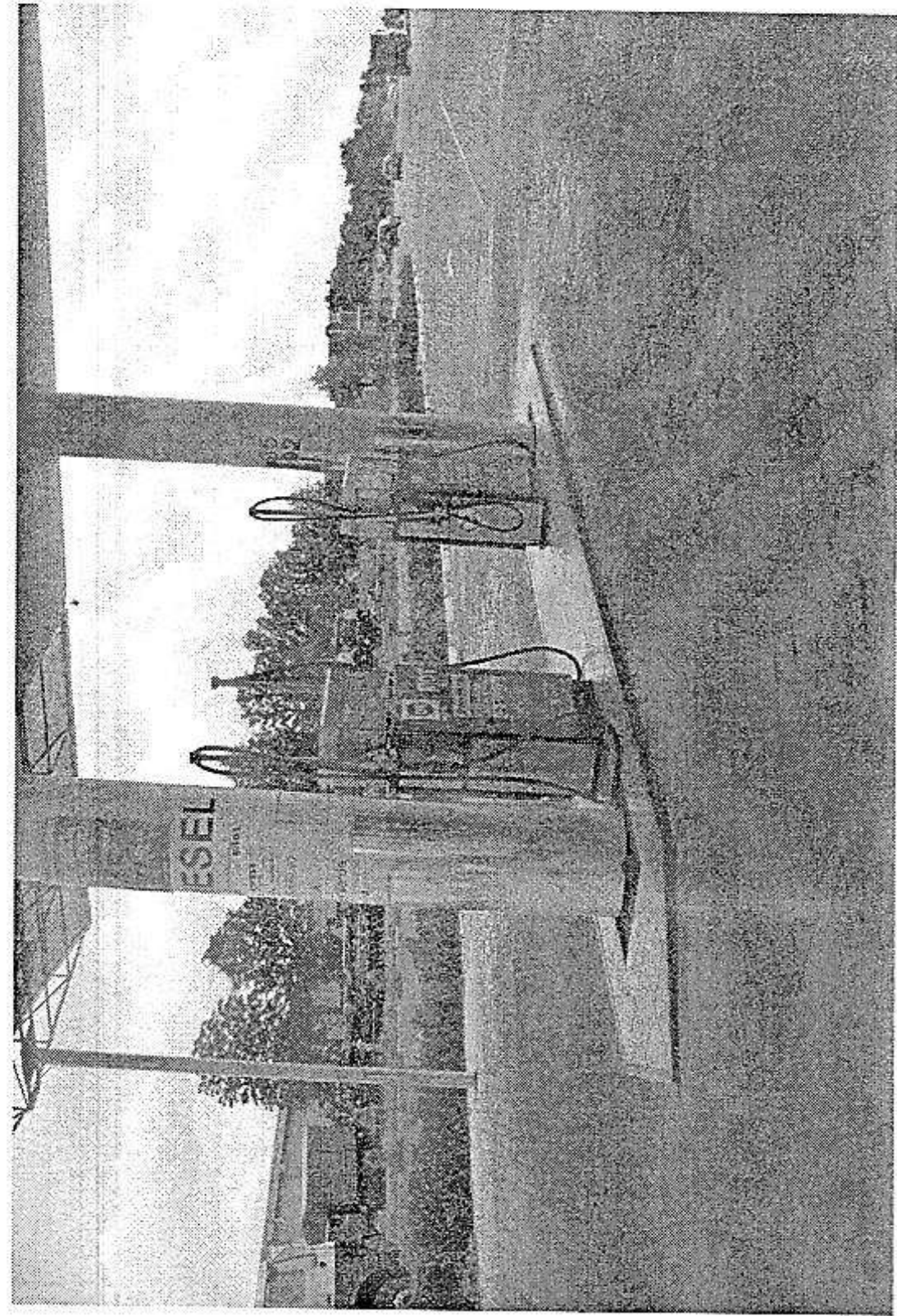
Vlasco
Inobil / myloace fixe: Hăncești, str. Chighionului



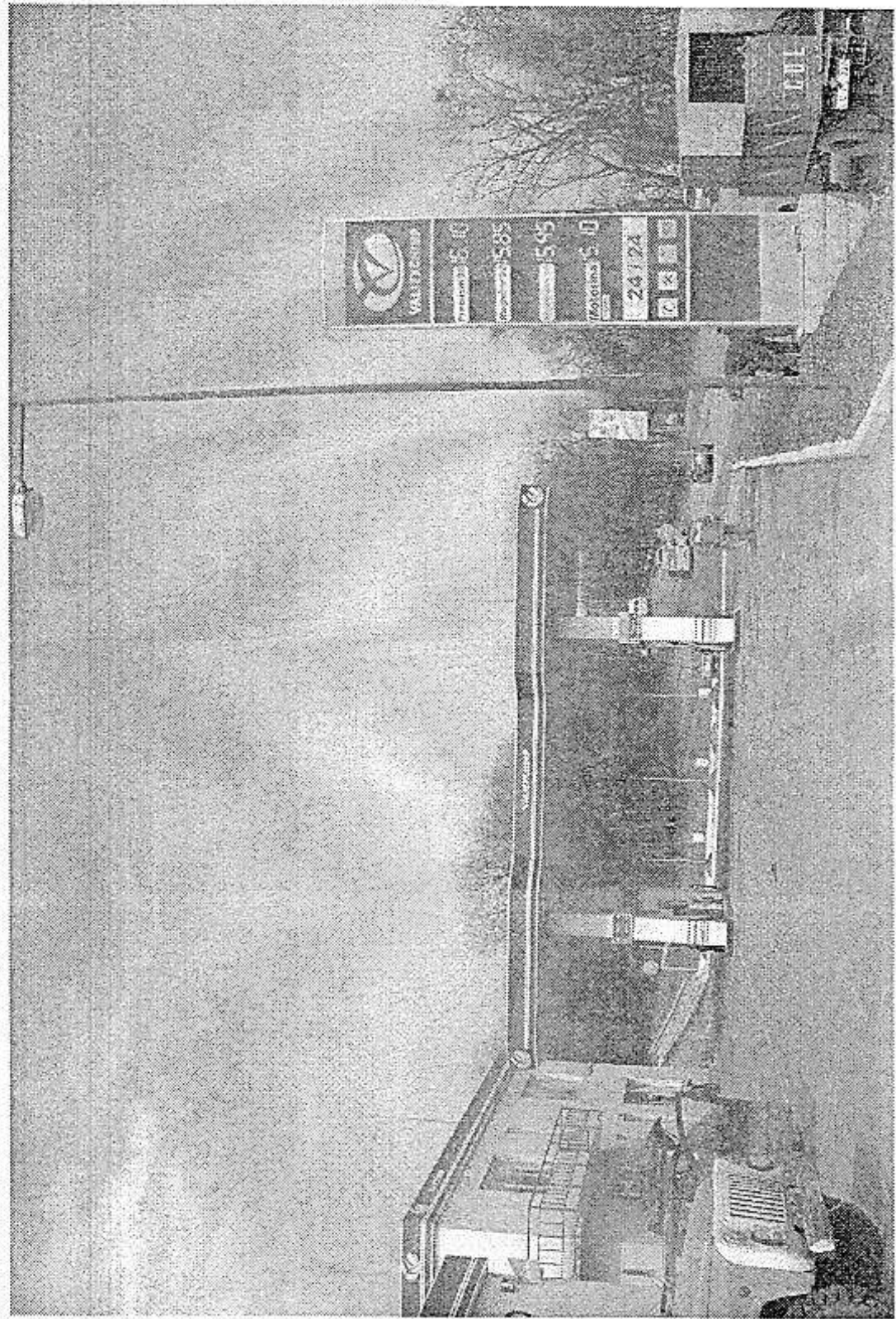
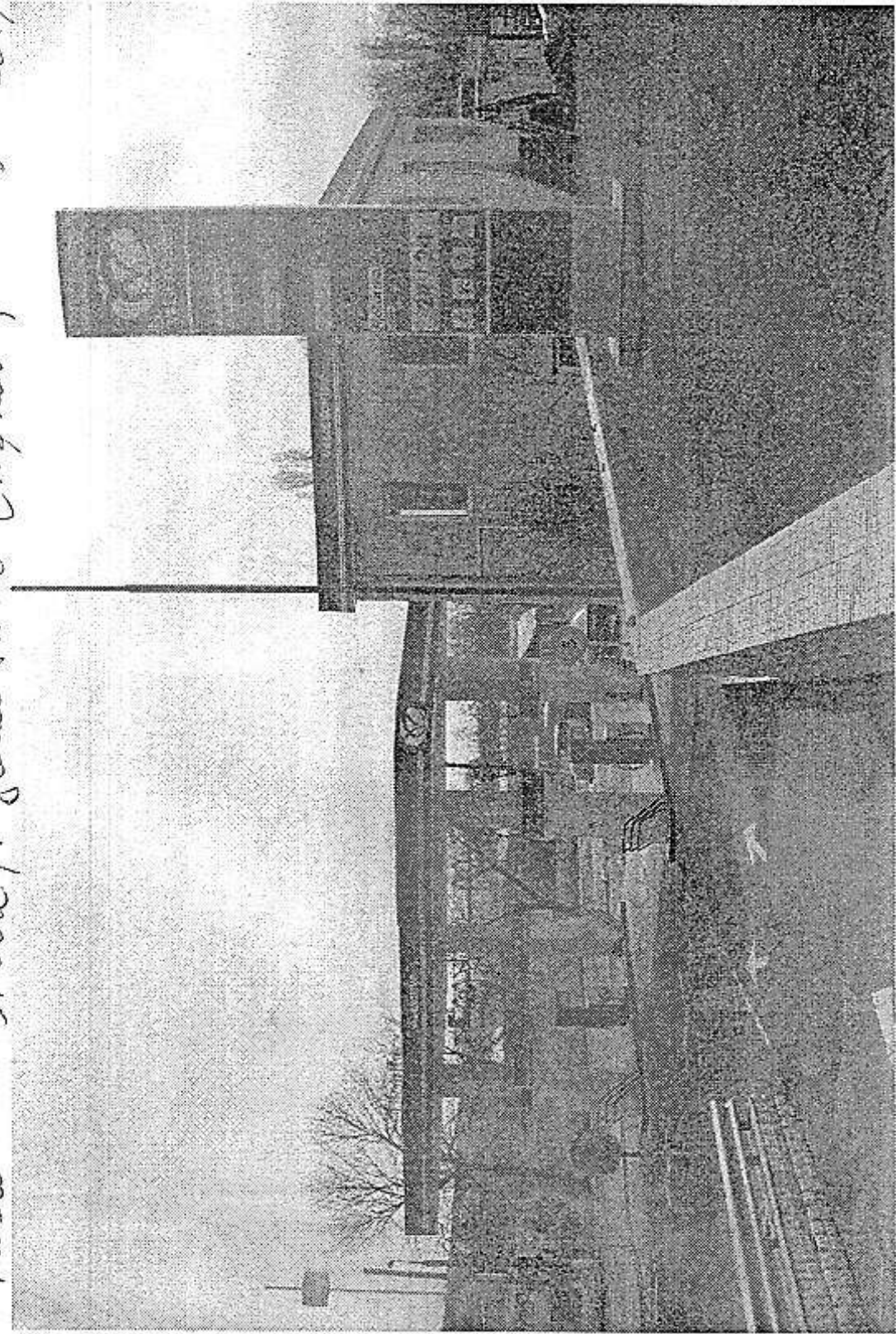
Vlasco Mobil / Gasco fixo: Basorabassua, Baçcalia



Vlasco
Imobil / Mijloc de Fix: Chișinău, Ștefăni



Vlasco Imobil / Migloace Fire 8 Chigînov, Muncedi 801/1



ACORD ADITIOAL NR. 02
la contractul de credit nr. 06-06/1/60 din 17.09.2010

mun. Chişinău

Încheiat la unu februarie anul două mii unsprezece (01.02.2011)

Între:

Banca de Economii S.A., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600002549 la 18.06.2001, reprezentată prin Filiala nr. 1 Chişinău, care activează în conformitate cu Regulamentul cu privire la filiale, proces-verbal nr. 06 din 26.04.2000, cu sediul în mun. Chişinău, str. Puskin 33, reprezentată prin **Director dna Ecaterina Tcaci**, care activează în baza procurii nr. 06-17/77 din 31.12.2010, numită în continuare **Bancă**, pe de o parte, şi

"VLASCO" SRL, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1005600026406 din 22.06.1998, numită în continuare **Debitor**, cu sediul în mun. Chişinău, str. Alexandr Puşkin, nr. 12, reprezentată prin **Director, dna Natalia Terehovskaia**, care acţionează în baza Statutului, pe de altă parte,

Având în vedere decizia Comitetului de credite (proces-verbal nr. 128 din 27.01.2011), de comun acord au convenit, ca la contractul de credit nr. 06-06/1/60 din 17.09.2010, să intervină următoarele modificări:

- I. Se expune în următoarea redacţie punctul:
 - 5.1. Pentru creditul pus la dispoziţie Debitorul va plăti Băncii o dobândă flotantă cu rata de 16% (şaisprezece procente) anual, începând cu 01.02.2011.
 - 9.5. să prezinte Băncii trimestrial bilanţul contabil – raportul financiar (posturi de activ, pasiv – desfăşurat pe fiecare cont în parte), contul de profit şi pierderi (raportul privind rezultatele financiare (forma №2) şi raportul privind fluxul mijloacelor băneşti (forma №4)), raportul statistic 5-C (trimestrial), descifrările posturilor de bilanţ care depăşesc 10% din active la data de gestiune, precum şi alţi indicatori economico-financiari, nu mai târziu de data de 30 a lunii ce urmează după perioada gestionară, iar bilanţul contabil anual şi raportul statistic 5-C aferent, nu mai târziu de data de 10 aprilie. În cazul existenţei pierderilor perioadei de gestiune, să prezinte nota informativă privind cauzele apariţiei respectivelor şi acţiunile de ameliorare.
- II. Prezentul acord adiţional este parte integrantă a contractului de credit nr. 06-06/1/60 din 17.09.2010, încheiat între Bancă şi Debitor. Alte prevederi ale contractului de credit menţionat se păstrează până la îndeplinirea tuturor angajamentelor asumate de către părţi în cadrul lui.
- III. Prezentul acord a fost întocmit în 3 exemplare, din care 2 exemplare rămân la Bancă, iar 1 exemplar se înmânează Debitorului.

ALTE RECHIZITE:

BANCA:

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

DEBITORUL:

Cont curent: 22518014985013
în Filiala nr.1 Chişinău Banca de Economii SA
Codul băncii: BECOMD2X609
Cod fiscal: 1005600026406

AU SEMNAT CONTRACTUL:

BANCA:

Director
Ecaterina Tcaci



L.S.

DEBITORUL:

Director
Natalia Terehovskaia



III. Prezentul acord a fost întocmit în 3 exemplare, din care 2 exemplare rămân la Bancă, iar 1 exemplar se înmânează Debitorului.

ALTE RECHIZITE:

BANCA:

Codul băncii: BECOMD2X609

Cod fiscal: 1003600002549

DEBITORUL:

Cont curent: 222480149805013

în Filiala nr.1 Chisinau Banca de Economii SA

Codul băncii: BECOMD2X609

Cod fiscal: 1005600026406

AU SEMNAT CONTRACTUL:

BANCA:

Prim-director adjunct

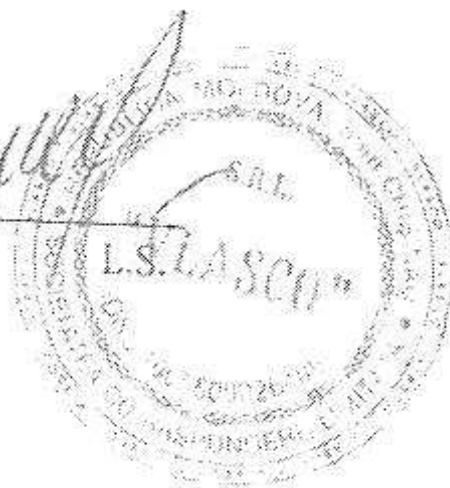
Ghenadie Condrea

L.S.

DEBITORUL:

Director

Natalia Terehovscaia



Ghenadie Condrea

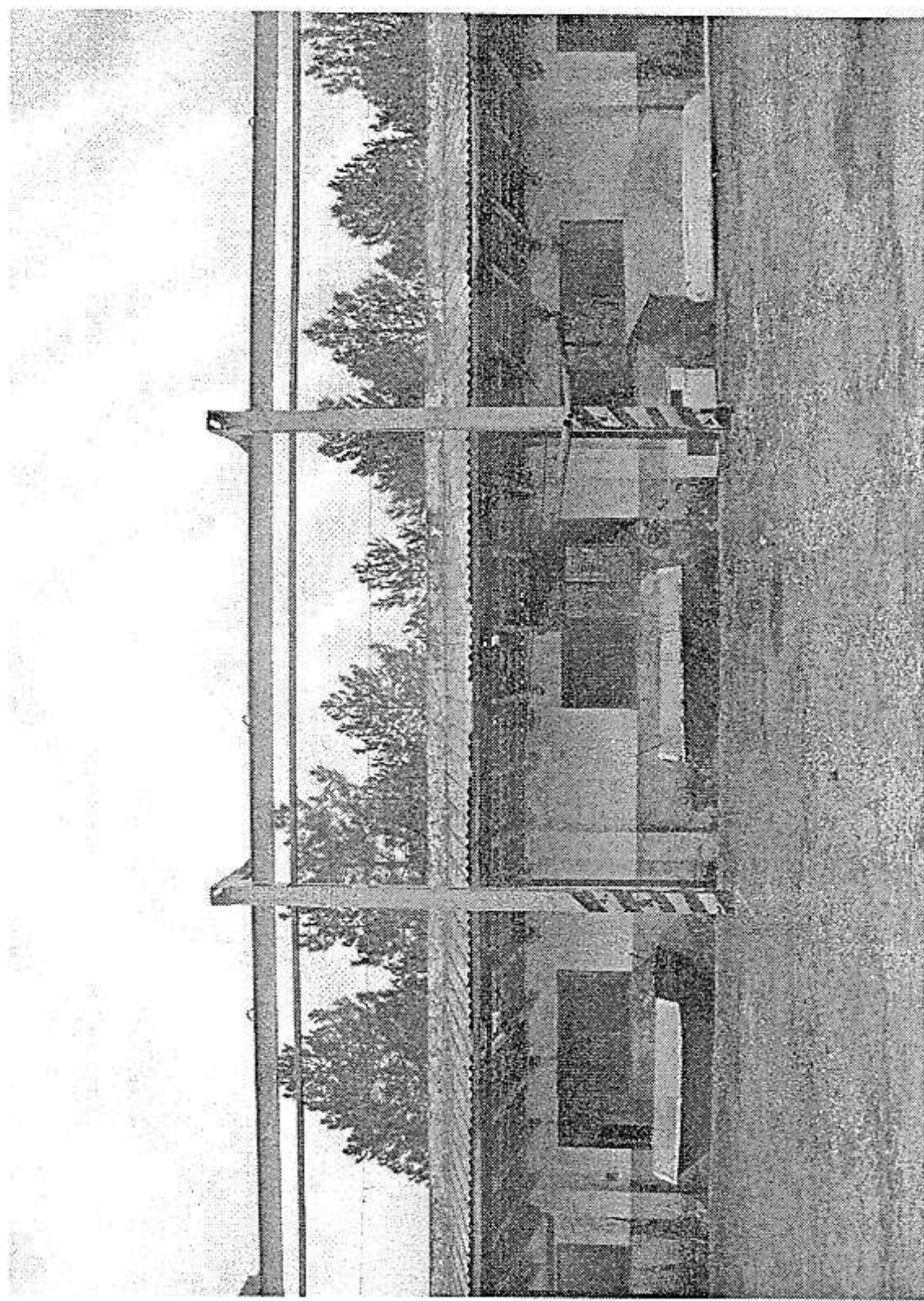
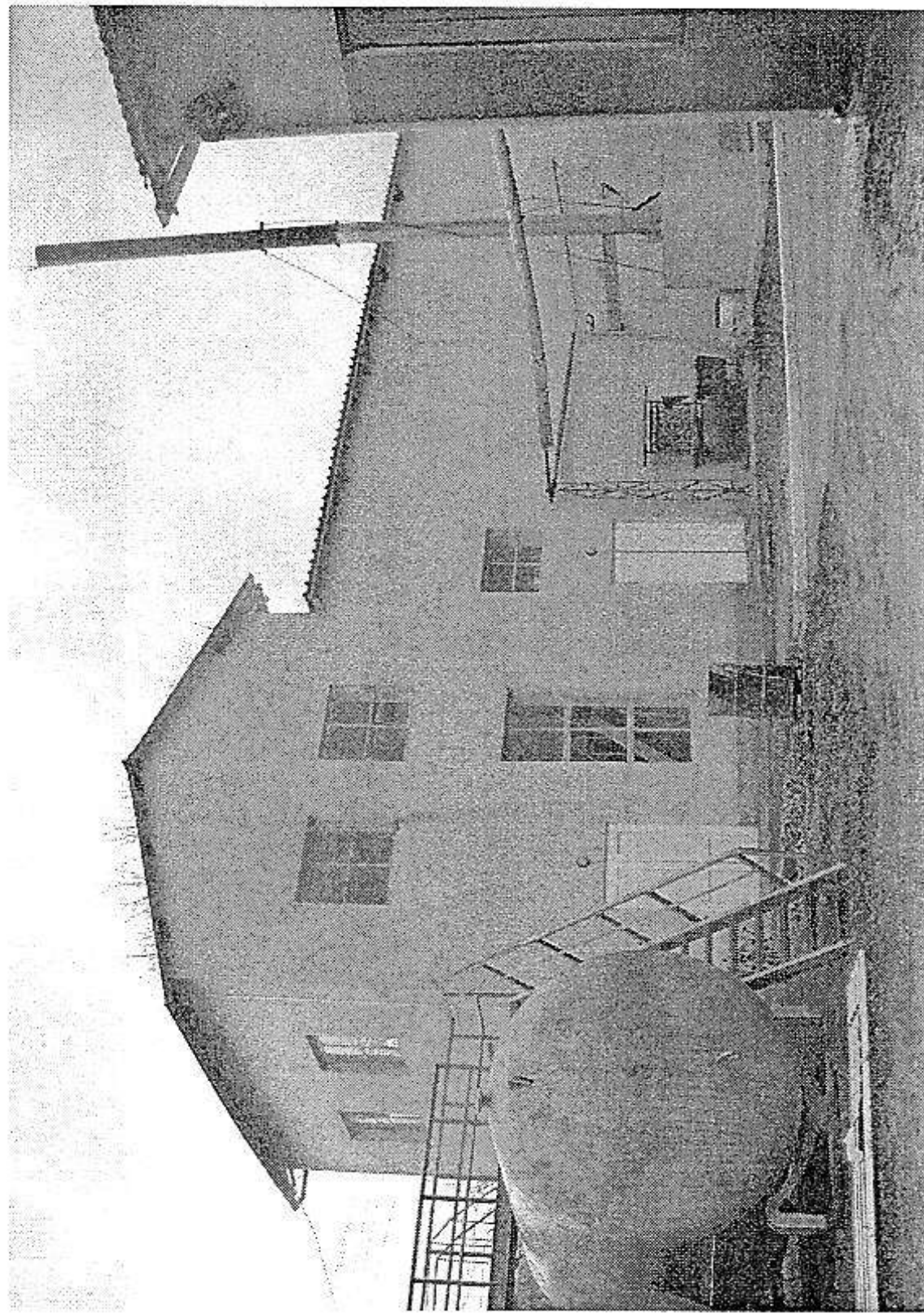
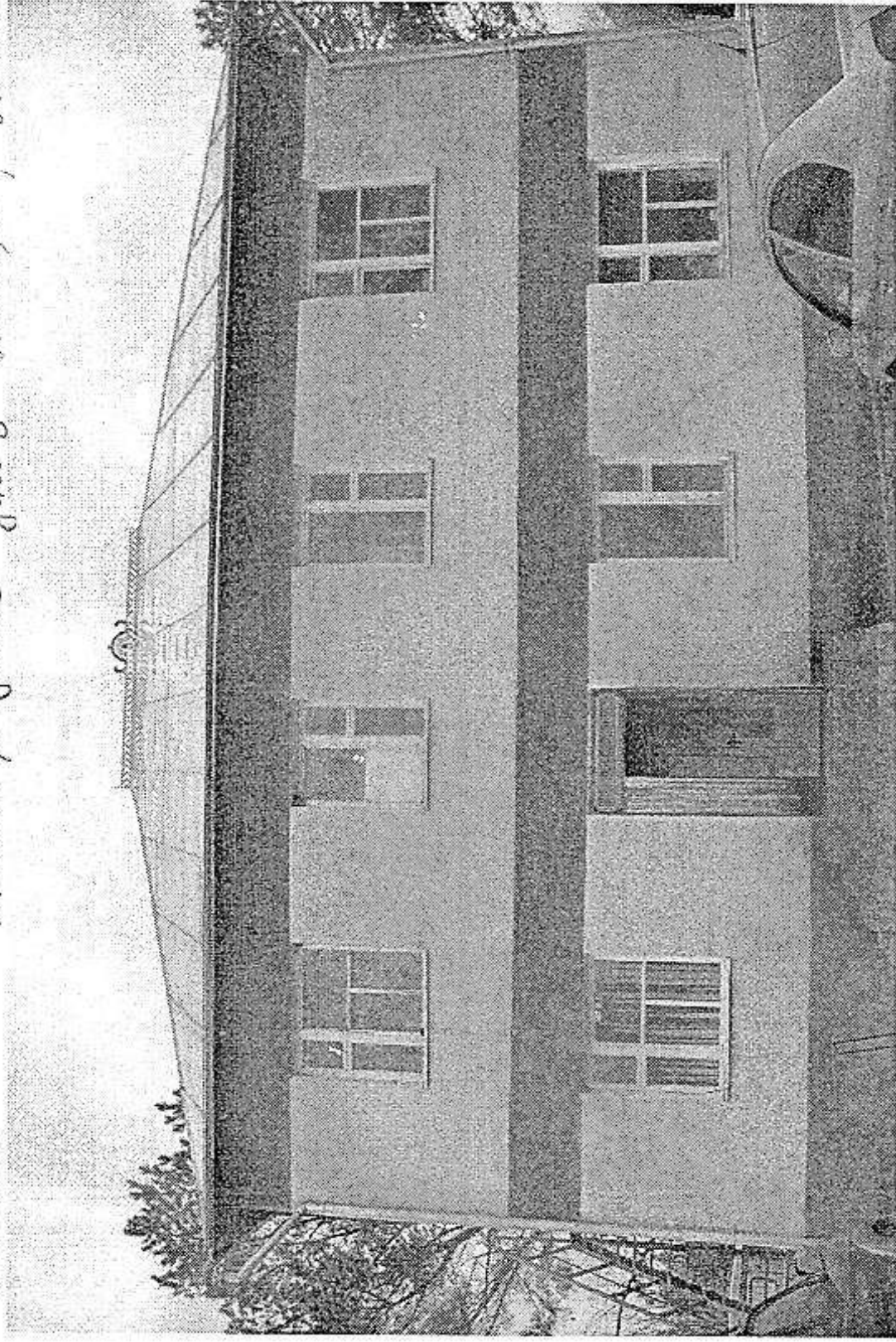
(semnatura) L.S.

Natalia Terehovscaia

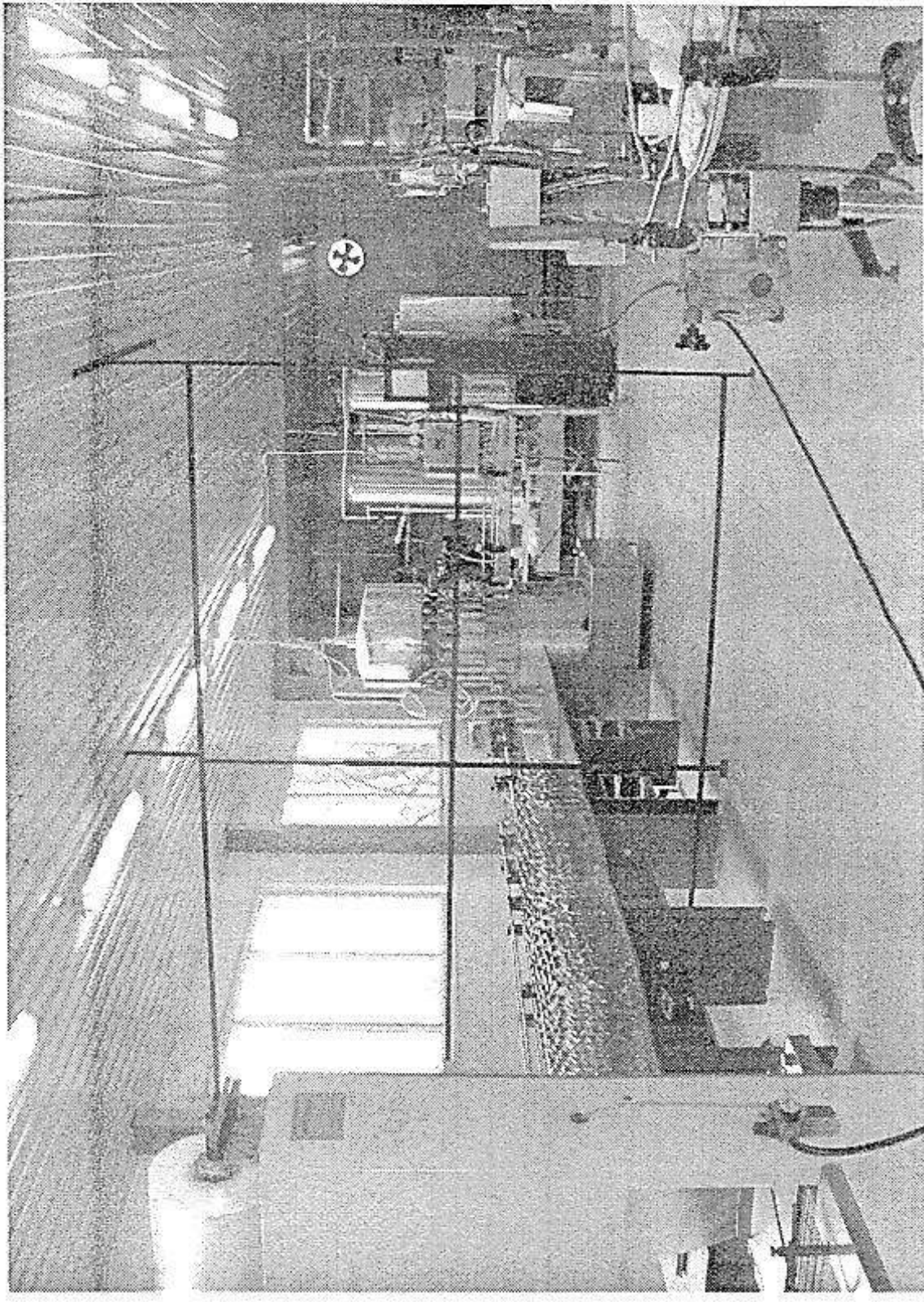
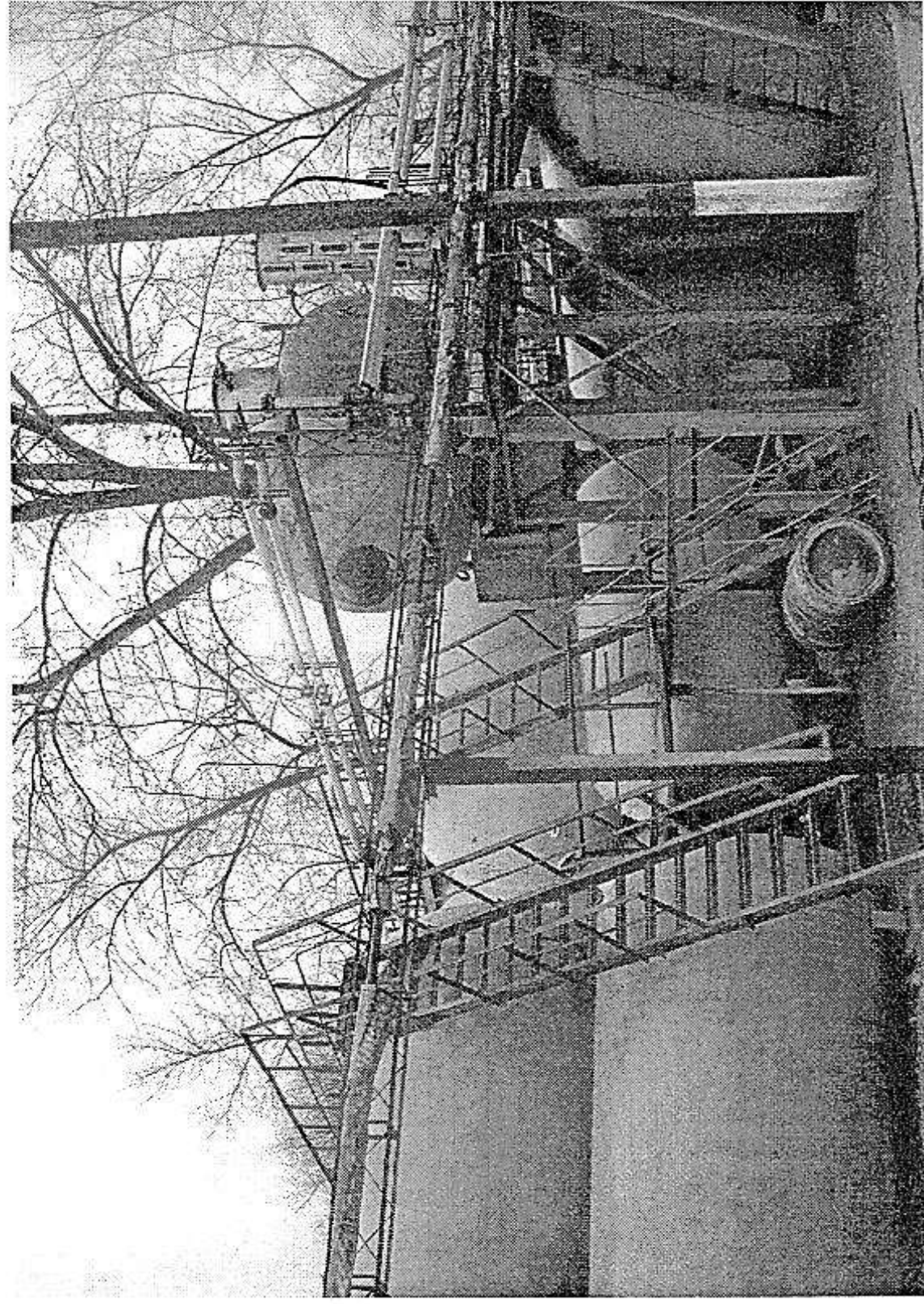
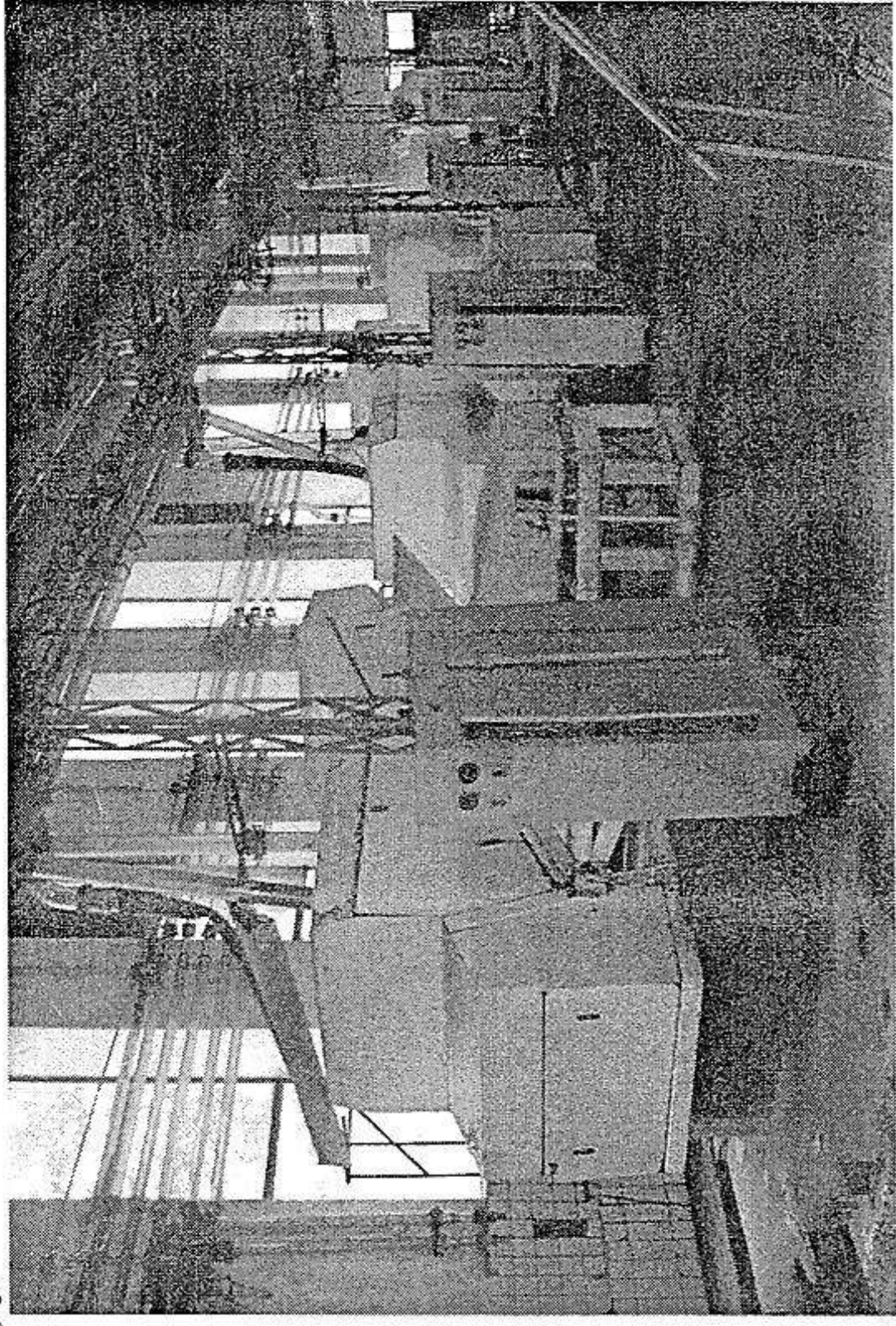
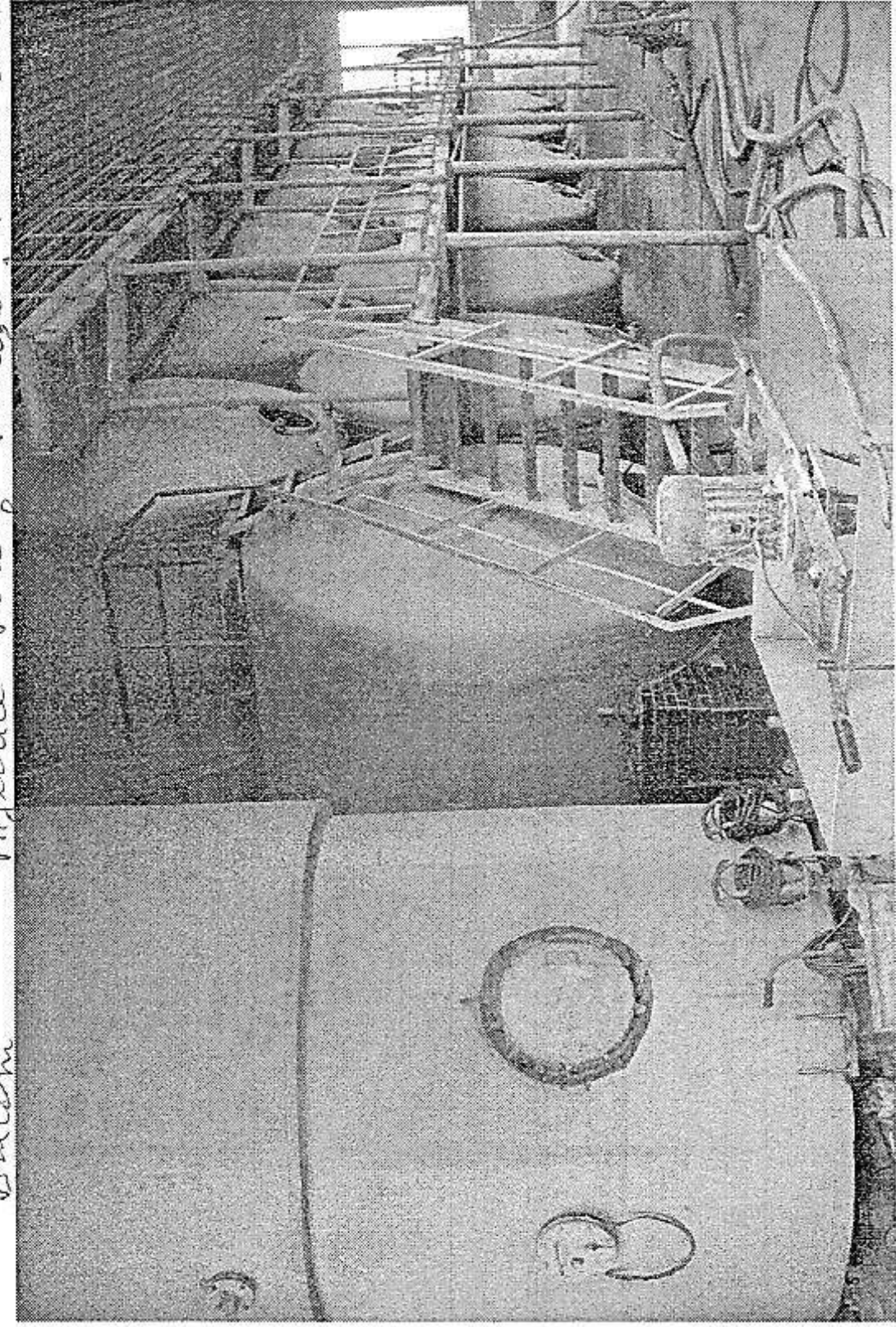
(semnatura)

L.S.

Baconi Imobil / Mijloc de Hâncuți, Fundul Calbenei



Brioni
Mijloace Fixe 8 Hanceti Fundul Galbenii.



BANCA DE ECONOMII S.A.

PROCESUL - VERBAL NR. 0938
al ședinței Comitetului de credite

11 august 2009

mun. Chișinău

A prezidat:

G. Gacikevici, Președinte al Comitetului,

A. Mișov, L. Belibov, M. Bejenari

Membri ai Comitetului,

E. Colesnic, raportor

O. Botnaru, secretar responsabil.

ORDINEA DE ZI:

Cu privire la acordarea creditelor.

S - A ASCULTAT: raportul dnei E. Colesnic.

În baza cererii nr.123 din 10.08.2009, „Valiexchimp” S.R.L. (denumirea completă - „Valiexchimp” S.R.L. în proces de reorganizare) solicită acordarea unui credit în tranșe în sumă de 57,000,000.00 (cincizeci și șapte milioane) lei, dintre care 25,000,000.00 lei sunt destinate completării mijloacelor circulante (procurarea produselor petroliere) și 32,000,000.00 lei – rambursării unei parti a creditului de care beneficiază compania Arnaut Petrol SA la BC Moldindconbank SA (contr. de preluare a datoriei nr.1 din 30.03.2009 în suma totală de 42,450,000 lei). Creditul este solicitat pe un termen de 24 (douăzeci și patru) luni calendaristice, cu stabilirea ratei a dobânzii în mărime de 18% anual, comision unic – 1%.

„Valiexchimp” S.R.L., înregistrată la data de 04.10.1994 cu IDNO-codul fiscal 1002600009747, este un agent economic care activează în domeniul importului și comercializării en-gros și cu amănuntul a benzinei, motorinei și gazului lichefiat, prin intermediul stațiilor de alimentare cu petrol și depozitelor de petrol. În acest scop compania dispune de facilități de producere și comerț corespunzătoare, inclusiv 21 stații de alimentare cu petrol, dintre care 7 sunt amplasate în mun. Chișinău. Pentru desfășurarea activității curente „Valiexchimp” S.R.L. deține următoarele licențe de activitate: AA 064644 din 16.07.2009 pentru importul și comercializarea cu ridicata a benzinei și motorinei, valabilă până la 06.09.2012; AA 064643 din 16.07.2009 pentru comercializarea cu amănuntul a benzinei și motorinei la stațiile de alimentare certificate, valabilă până la 06.09.2012; AA 064642 din 16.07.2009 pentru comercializarea cu amănuntul a gazelor lichefiate la stațiile de alimentare certificate, valabilă până la 06.09.2012.

Începând cu anul 2007, concomitent cu activitatea de bază, „Valiexchimp” S.R.L. a început un proiect nou investițional privind extragerea și prelucrarea zăcămintelor de petrol și gaze din regiunea câmpului petrolier din s. Văleni (Cahul) și a zăcămintelor gazier din s. Victorovca. Până în prezent, de prospecțiunile, explorările petroliere și gaziere din RM s-a ocupat compania americană Redeco Ltd, căreia în iulie 1995 i-a fost acordat dreptul exclusiv de a efectua un program de exploatare și extragere a țițeiului din localitatea Văleni, pe un termen de 20 de ani și prospecțiunea zăcămintelor de petrol și gaze din această regiune pe un termen de 10 ani. În anul 2003 în afacerea Redeco Ltd a intrat compania AS Petrol din Moldova, care a reușit să majoreze extracția până la 14 mii tone/anual de petrol. La finele anului 2006 compania „Valiexchimp” S.R.L. a devenit partener principal și acționar majoritar al grupului Redeco, astfel „Valiexchimp” S.R.L. a preluat drepturile companiei Redeco Ltd de exploatare a zăcămintelor de petrol și gaze naturale, precum și activele companiei. Actual, de către „Valiexchimp” S.R.L. sunt procurate, instalate și date în exploatare 18 sonde pentru extracția petrolului și 9 sonde pentru extracția gazelor naturale. Menționăm, că la moment, „Valiexchimp” S.R.L. este unica compania care acționează în acest domeniu, cu capacitate de extragere a cca. 60 tone/zilnic a petrolului și cca. 400 mii m³/lunar de gaze naturale. Pina în prezent compania a extras cca 43 mii m³ de petrol și gaze, iar zăcămintele neextrase sunt valorificate de experți în marime de 537 mii m³.

Adițional, compania „Valiexchimp” S.R.L. deține o rafinărie petrolieră, situată în or. Comrat, cu capacitate de prelucrare cca. 100,000 m³ /anual, la care pina de curând s-au finisat lucrările de reconstrucție și modernizare a echipamentului de prelucrare a produselor petroliere. O parte din producția prelucrata (motorina, pacura) este realizată de „Valiexchimp” S.R.L. prin intermediul stațiilor de alimentare a

companiei, iar o alta parte este vinduta en-gros altor companii de petrol. Actualmente, rafinaria petroliera activeaza cu numai 50% din capacitatea sa de productie, reiesind din volumul solicitat.

In primul semestru 2009 defalcarea veniturilor pe categorii de vanzari arata in felul urmatoar: comercializarea produselor petroliere prin intermediul statiilor de alimentare si depozitelor – 50%, prelucrarea produselor petroliere – 30% si extragerea zacamintelor – 20%.

Unicul fondator al companiei „Valiexchimp” S.R.L., DI Bodiștean Valentin deține controlul asupra Arnaut Petrol SA și AS Petrol Moldova SRL.

Cota deținuta a importatorilor de benzină pe piața produselor petroliere în RM (%) in anul 2008:

Importator	Cota pe piața, %
Lukoil Moldova	31,7
Petrom Moldova	31,0
Tirex petrol	12,6
Rompetrol-Moldova	5,0
Valiexchimp	4,4
Parstar Petrol	3,9
Vero-Nadina	2,2
Bemol Trading	2,0
Restul importatorilor	7,4

Aproximativ ½ din vânzările companiei se efectuează en-gros, clienții principali fiind: Fuel SRL, Galbvin SA, Fabrica de prelucrare a semințelor SA, AS Petrol Moldova SRL, Garma Grup SRL, Drancor SRL, Petrocub si Co SRL, Avis-MMS SRL, Salcuta SRL, Sindbad SRL, Alternativ-TV SRL, ș.a.

Parametrii de bază ai „Valiexchimp” S.R.L. conform rapoartelor financiare la 01.01.2009 și 01.07.2009, sunt reflectați în tabelul următor:

Parametru	Valoarea, lei	
	01.01.2009	01.07.2009
Total active	256,912,582	282,867,000
Capital circulant	177,447,884	190,615,005
Total capital propriu	42,074,663	43,637,155
Total credite existente	102,132,118	120,541,035
Credite acordate de Banca de Economii S.A.	0,00	0,00
Venituri operaționale	248,557,894	89,570,379
Rezultatul operațional	2,775,311	1,876,929
Încasări bănești din vânzări	415,655,089	126,699,420
Rulaș prin conturi curente deschise la Banca de Economii S.A.	0,00	0,00

Compania se deservește la BC Moldindconbank SA și BC Victoriabank SA. Conturi curente la Banca de Economii SA au fost deschise de curând, iar încasările mijloacelor bănești prin intermediul acestora vor fi redirecționate parțial după contractarea creditului solicitat.

Actualmente compania „Valiexchimp” S.R.L. beneficiază de următoarele credite:

Nr. contr. de credit	Valu ta	Suma creditului	Data acordării	Scadența	Graficul de rambursare	Sold la 01.08.2009	Rata dobânzii
BC Moldindconbank SA							
82/3	EUR	200,000	06.06.2007	22.07.2011	Începând cu 22.02.2011 a câte 33,333 EUR/lunar până la scadența	200,000	12,5%
83/4	MDL	17,600,000	06.06.2007	22.07.2011	Începând cu 22.02.2011 a câte 2,933,333 lei/lunar până la scadența	15,515,731.98	19%
105/5	USD	300,000	09.07.2007	09.07.2011	La data 09.02.2011 – 110,000 USD, încep. cu 09.03.11 – a cite 38,000 USD	228,000	12,5%
128/1	MDL	4,500,000	14.08.2007	14.08.2011	Începând cu 14.03.2011 a câte 750,000 lei/lunar până la scadența	4,500,000	19%
133/1	MDL	23,000,000	16.08.2007	15.08.2011	La data 15.03.2011 – 6,500,000 lei, încep. cu 15.04.2011 a câte 3,300,000 lei	19,939,825.63	19%
134/1*	USD	1,855,000	15.08.2007	15.08.2011	La data 15.03.2011 – 1,634,166 USD, încep cu 15.04.11 a cite 44,166 USD	265,000	12,5%
115/4	EUR	800,000	12.08.2008	12.08.2010	Începând cu 12.07.2010 a câte 400,000 EUR/lunar până la scadența	799,999.09	13,5%
177/7	MDL	6,000,000	05.12.2008	05.12.2010	Începând cu 05.07.2010 a câte 1 mln. lei/lunar până la scadența	6,000,000	23%

178/6	EUR	1,100,000	05.12.2008	05.12.2010	Începând cu 05.07.2010 a câte 183,333 EUR/lunar până la scadența	1,071,738.72	14%
175/5	MDL	6,000,000	05.12.2008	05.12.2010	Începând cu 05.07.2010 a câte 1 mln. lei/lunar până la scadența	4,330,894	23%
176/6	EUR	400,000	05.12.2008	05.12.2010	Începând cu 05.07.2010 a câte 66,666 EUR/lunar până la scadența	60,000	14%
37/2	MDL	4,400,000	04.05.2009	22.07.2011	La data 25.05.2009 – 1,400,000 lei, la scad. – 3,000,000 lei	3,000,000	24%
32/1	USD	1,600,000	30.04.2009	30.04.2011	Începând cu 01.05.2010 a câte 133,333 USD/lunar până la scadența	1,600,000	15%
Total BC Moldindconbank SA						110,678,612	x
BC Victoriabank SA							
1044-PJ	MDL	11,300,000	23.12.2008	12.04.2010		9,024,440.64	27%
Total credite echivalent, lei						119,703,053	x

cursul oficial al BNM la data de 11.08.2009: 15.9174/EUR, 11.2090/USD..

*creditul în suma de 1,855,000 USD (contract de credit nr.134/1 din 15.08.2007) a fost acordat cu condiția stabilirii soldului maxim cumulativ în mărime de 23,000,000 lei cu contractul de credit nr.133/1 (sold actual – 19,939,825.63 lei).

Additional, conform ultimului raport financiar, „Valiexchimp” S.R.L. beneficiază de împrumuturi bănești în suma totală de 29,095,520 lei, dintre care 20,7 mln lei sunt acordate pe termen lung. Contracte de împrumut sunt încheiate cu SA Arnaut Petrol (soldul împrumutului – 19,256,839 lei, termenul final al contractului – 31.12.2010, fara dobânda), Garma Grup SRL – 7,418,921 lei, Lungu Ivan – 1,487,144 lei și Fuel SRL – 872,216 lei.

Descrierea proiectului.

Creditul solicitat în suma de 57,000,000 lei va fi destinat:

- în suma de 25,000,000.00 lei – completării mijloacelor circulante (procurarea produselor petroliere). Pentru argumentarea utilizării la destinație a creditului solicitat, clientul a prezentat Bancii următoarele contracte: Contractul de procurare benzinei RON-95 nr. OLT/VXC-09-05-01 din 18.05.2009, încheiat cu OilTech SA (Elveția) și contract f/nr. din 03.06.2009, pentru procurarea motorinei D2 și benzinei RON-95, încheiat cu Metrail Corp LLC (Panama). Celelalte contracte vor fi prezentate până la valorificarea creditului.
- în suma de 32,000,000.00 lei – rambursării creditului, acordat companiei Arnaut Petrol SA la BC Moldindconbank SA, în baza contractului de preluare a datoriei nr.1 din 30.03.2009, în suma totală de 42,450,000.00 lei, dintre care, suma de 17,450,000 lei, urmează a fi achitată până la data de 04.12.2010, iar suma de 25,000,000.00 lei – până la 24.01.2011.

Contractul de preluare a datoriei menționat, este asigurat prin gaj, care urmează a fi constituit pentru garantarea creditului solicitat la Banca de Economii SA, și anume:

- contract de gaj nr.1 din 24.01.2008 înregistrat asupra mijloacelor fixe (utilaj tehnologic al uzinei de prelucrare a țițeiului din mun. Comrat), în valoare de 11,960,000 lei, încheiat cu AS „Petrol Moldova” SRL;
- contract de gaj nr.2 din 24.01.2008 înregistrat asupra mijloacelor fixe (utilaj tehnologic al depozitului de petrol din mun.Comrat), în valoare de 3,200,000 lei, încheiat cu AS „Petrol Moldova” SRL;
- contract de gaj ipoteca nr.1-962 din 05.02.2008, încheiat asupra bunurilor imobile (cladiri de producere) amplasate în mun.Comrat, în valoare de gaj 24,941,000.00 lei, încheiat cu cu AS „Petrol Moldova” SRL.
- contract de gaj ipoteca nr.1-961 din 05.02.2008, încheiat asupra bunului imobil (construcția specială) amplasat în mun.Comrat, în valoare de gaj 5,000,000.00 lei, încheiat cu cu AS „Petrol Moldova” SRL.

Valoarea totală de gaj constituie 45,101,000.00 lei.

Sursa primară:

Calcularea rentabilității extragerii și comercializării a titeiului:

Prețul extragerii a 1 baril de țiței (inclusiv cheltuieli pentru carburante, salariu, reparație curentă a utilajului, impozite și royalty) constituie 12,5 USD. Prețul de comercializare a țițeiului rafinat: marca BRENT – 67 USD/baril, marca URALS – 61 USD/baril. Extragerea zilnică constituie 60 tone, ceea ce reprezintă (după rafinare) 360 baril/zilnic.

Venit mediu anual așteptat începând cu anul 2010: $131,400 \times (61 - 12,5) = 6,372,900$ USD.

Totuși, compania nu comercializează țițeiul extras. Volumul total al țițeiului este îndreptat la rafinărie pentru prelucrare, ce aduce venit suplimentar companiei, ca ulterior petrolul să fie vândut prin intermediul rețelei de benzinarii Valiexchimp SRL.

Calcularea rentabilității extragerii și comercializării a gazelor naturale:

Pretul extragerii a 1 m³ de gaze naturale (inclusiv cheltuieli pentru carburante, salariu, reparație curentă a utilajului, impozite și royalty) constituie 1,05 MDL. Comercializarea gazelor naturale se efectuează la preț de 2,95 lei/m³. Actual, sunt conectate către rețeaua de distribuție a gazelor naturale, 800 de consumatori, cu consum lunar cca. 150 m³.

Astfel, consum anual constituie: $800 \times 150 \times 12 = 1,440,000$ m³

Venit mediu anual (cantitatea curentă a consumatorilor): $1,440,000 \times (2,95 - 1,05) = 2,736,000$ MDL.

Luând în considerare majorarea planificată a consumatorilor până la 5600 – 6400, venitul mediu anual planificat va constitui 20,520,000 lei.

Proгноza fluxului mijloacelor bănești pentru perioada creditării prezentată mai jos ne demonstrează capacitatea debitorului de a-și onora obligațiunile sale față de banca privind rambursarea creditului (conform graficului propus de către debitor) și plata dobânzilor (rata dobânzii este prognozată la nivel de 18%):

Denumirea indicatorilor	2009 trm 4	2010	2011
soldul mijloacelor bănești la începutul anului	810,300	13,775,500	1,283,176
Incasări operationale, inclusiv:	63,349,710	310,796,940	407,644,440
1. vânzarea produselor petroliere	63,349,710	307,311,540	399,075,240
2. vânzarea gazelor naturale	0	3,485,400	8,569,200
Cheltuieli operationale, inclusiv:	75,384,510	315,224,311	324,233,314
procurarea produse petroliere/materiale	50,679,768	209,401,272	215,739,372
Salarii	1,110,000	4,617,600	4,628,700
cheltuieli generale & administrative	1,776,000	8,069,700	7,892,100
dobanda credite Moldincombank & Victoriabank	5,372,400	18,825,631	4,490,594
dobanda credite BEM	2,010,000	10,260,000	5,557,500
Accize	12,669,942	61,462,308	79,815,048
asigurări sociale	266,400	1,087,800	1,110,000
alte cheltuieli operationale	1,500,000	1,500,000	5,000,000
Rezultatul operational	-12,034,800	-4,427,371	83,411,126
Activitatea investitională	0	0	0
Activitatea financiară	25,000,000	-8,064,953	-58,976,507
Contractare credite	57,000,000	49,720,000	61,204,610
rambursare împrumuturi / credite	32,000,000	57,784,953	120,181,117
Soldul mijloacelor bănești la sfârșitul anului	13,775,500	1,283,176	25,717,795

Ipoteze:

- ✓ În trimestru IV 2009 s-au prognozat doar venituri din vânzarea produselor petroliere din import/sau procurate pe teritoriul republicii, în 2010 s-au inclus și venituri din vânzarea titeiului propriu (la export) și vânzarea gazelor naturale proprii (ca bază s-a luat prognoza prezentată de către debitor în business-plan, ajustată de către banca).
- ✓ Majorarea veniturilor în 2010 și 2011 se bazează doar pe creșterea vânzărilor a titeiului propriu. Se planifică prețul de vânzare pentru export de 346 USD/t, capacitatea de extragere la moment este de 60 MT/zi.
- ✓ Marja brută s-a estimat a fi de 20% (de la vânzarea produselor petroliere importate), ca și istoric;

- ✓ Datorita faptului ca majoritatea creditelor contractate au fost utilizate pentru majorarea capitalului circulant, pentru anii 2010-2011, odata cu rambursarea creditelor existente, s-a prognozat contractarea creditelor noi in acelasi volum.

Sursa secundară: Pentru creditul solicitat in suma de 57,000,000 lei, se propune constituirea urmatoarei surse secundare de rambursare a creditului:

- Pentru prima trasa a creditului in suma de 17,000,000.00 lei, ce se va acorda pentru completarea mijloacelor circulante se propune incheierea urmatoarelor contracte de gaj:
- Contract de ipoteca urmasor asupra constructiei comerciale, prestare servicii (statie de alimentare cu petrol), amplasata in mun. Chisinau, sect. Botanica, sos. Muncesti nr.801/1, cu suprafata totala 252.70 m.p. si asupra dreptului de arenda a terenului de pamint aferent cu suprafata de 0.45 ha, incheiat cu SRL "Valiexchimp", la valoarea de ipoteca 1,177,168.00 Lei;
 - Contract de ipoteca asupra constructiei cu destinatie industrială, amplasata in r. Hincesti, or. Hincesti, str. Chisinau nr.70a, cu suprafata totala 1,312.30 m.p. si asupra terenului de pamint aferent, incheiat cu SRL "Valiexchimp", la valoarea de ipoteca 910,000.00 Lei;
 - Contract de gaj inregistrat urmasor asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente statiei de alimentare cu petrol), incheiat cu SRL "Valiexchimp", la valoarea de gaj 111,460.00 Lei
 - Contract de gaj inregistrat urmasor asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente bazei petroliere), incheiat cu SC „AS PETROL MOLDOVA” SRL, la valoarea de gaj 4,488,768.00 Lei
 - Contract de gaj inregistrat asupra mijloacelor fixe (utilaje pentru extragerea titelului), incheiat cu SRL „Valiexchimp”, la valoarea de gaj 28,022,575.71 Lei
- Pentru II trasa in suma de 32,000,000.00 lei, ce se va acorda pe contul curent al companiei „Valiexchimp” SRL deschis la filiala nr.1 al Bancii de Economii SA, pentru rambursarea in 2 zile bancare a creditelor acordate companiei Arnaut Petrol SA de catre BC Moldindconbank SA conform contractului de preluare a datoriei din 30.03.2009, cu conditia incheierii urmatoarelor contracte in termen de pana la 03.11.2009:
- Contract de gaj ipoteca urmasor asupra constructiei cu destinatie speciala (rafinaria), amplasata in UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafata totala 793.30 m.p. si asupra dreptului de folosinta a terenului de pamint aferent, incheiat cu SA "Arnaut Petrol", la valoarea de ipoteca 4,895,278.00 Lei;
 - Contract de ipoteca urmasor asupra constructiei cu destinatie industrială (baza petroliera), amplasata in UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafata totala 1,661.60 m.p si asupra dreptului de folosinta a terenului de pamint aferent, incheiat cu SA "Arnaut Petrol", la valoarea de ipoteca 15,834,862.00 Lei;
 - Contractul de gaj urmasor care va fi inregistrat si incheiat cu SRL „Valiexchimp” asupra mijloacelor fixe (utilaje pentru extragerea titelului) in valoare de 3,320,110.19 Lei.
- Trasa a III se acorda cu conditia prezentarii Extraselor OCT noi cu scoaterea grevării de la BC "Moldindconbank" SA asupra bunurilor imobile situate in in UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafata totala 793.30 m.p. (proprietatea Arnaut Petrol SA), UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafata totala 1,661.60 m.p (proprietatea Arnaut Petrol SA), mijloacelor fixe evaluate in suma de 3,320,110.19 lei (proprietatea Valiexchimp SRL)

Valoarea totala a garantiei va constitui **58,760,221.90 lei**, care acopera 100% din suma creditului solicitat si dobanda aferenta pentru 2 luni.

Reiesind din cele susmentionate, si in baza Raportului economistului privind posibilitatea acordării creditului, Confirmării Direcției Administrare Gaj din 10.08.2009 precum si a Concluziei Direcției Juridice nr. 06-14/1982a din 10.08.2009 (care se anexează la prezentul proces-verbal),

S - A HOTĂRÎT:

A acorda, prin intermediul filialei nr. 1 Chişinău, „Valiexchimp” S.R.L. un credit in transe, în suma de 57,000,000.00 (cincizeci şi şapte milioane) lei, dintre care 25,000,000.00 lei sunt destinate completării mijloacelor circulante (procurarea produselor petroliere) şi 32,000,000.00 lei – rambursării unei parti a creditului de care beneficiază compania Arnaut Petrol SA la BC Moldindconbank SA (contr. de preluare a datoriei nr.1 din 30.03.2009 în suma totală de 42,450,000 lei), pe un termen de 24 luni, cu rata dobânzii în mărime de 18% (optsprezece procente) anual.

Creditul va fi acordat în modul următor:

- ✓ I transa în suma de 17,000,000 lei se va acorda pentru majorarea capitalului circulant după încheierea următoarelor contracte de gaj:
 - Contract de gaj ipoteca următor, încheiat asupra construcţiei comerciale, prestare servicii (staţie de alimentare cu petrol), amplasată în mun. Chişinău, sect. Botanica, sos. Munceşti nr.801/1, cu suprafaţa totală 252.70 m.p. si asupra dreptului de arenda a terenului de pământ aferent cu suprafaţa de 0.45 ha, încheiat cu SRL „Valiexchimp”, la valoarea de ipoteca 1,177,168.00 Lei;
 - Contract de gaj ipoteca, încheiat asupra construcţiei cu destinaţie industrială, amplasată în r. Hincesti, or. Hincesti, str. Chisinau nr.70a, cu suprafaţa totală 1,312.30 m.p. si asupra terenului de pământ aferent, încheiat cu SRL „Valiexchimp”, la valoarea de ipoteca 910,000.00 Lei;
 - Contract de gaj înregistrat urmator asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente statiei de alimentare cu petrol), încheiat cu SRL „Valiexchimp”, la valoarea de gaj 111,460.00 Lei
 - Contract de gaj înregistrat urmator asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente bazei petroliere), încheiat cu SC „AS PETROL MOLDOVA” SRL, la valoarea de gaj 4,488,768.00 Lei
 - Contract de gaj înregistrat asupra mijloacelor fixe (utilaje pentru extragerea titeiului), încheiat cu SRL „Valiexchimp”, la valoarea de gaj 28,022,575.71 Lei
- ✓ II transa în suma de 32,000,000.00 lei se va acorda pe contul curent al companiei Valiexchimp SRL deschis la Filiala nr.1 al Bancii de Economii SA pentru rambursarea în 2 zile bancare a creditelor acordate companiei Arnaut Petrol SA de catre BC Moldindconbank SA conform contractului de preluare a datoriei din 30.03.2009, cu condiţia încheierii următoarelor contracte în termen de pana la 03.11.2009:
 - Contract de gaj ipoteca urmator, încheiat asupra construcţiei cu destinaţie specială (rafinaria), amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafaţa totală 793.30 m.p. si asupra dreptului de folosinţa a terenului de pământ aferent, încheiat cu SA „Arnaut Petrol”, la valoarea de ipoteca 4,895,278.00 Lei;
 - Contract de ipoteca urmator, încheiat asupra construcţiei cu destinaţie industrială (baza petroliera), amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafaţa totală 1,661.60 m.p si asupra dreptului de folosinţa a terenului de pământ aferent, încheiat cu SA „Arnaut Petrol”, la valoarea de ipoteca 15,834,862.00 Lei;
 - Contractul de gaj urmator care va fi înregistrat si încheiat cu SRL „Valiexchimp” asupra mijloacelor fixe (utilaje pentru extragerea titeiului) în valoare de 3,320,110.19 Lei.
- ✓ III transa în suma de 8,000,000.00 lei se va acorda pentru completarea mijloacelor circulante, cu condiţia prezentării Extraselor OCT noi cu scoaterea grevării de la BC „Moldindconbank” SA asupra bunurilor imobile situate în in UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafaţa totală 793.30 m.p. (proprietatea Arnaut Petrol SA), UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafaţa totală 1,661.60 m.p (proprietatea Arnaut Petrol SA), mijloacelor fixe evaluate în suma de 3,320,110.19 lei (proprietatea Valiexchimp SRL)

Acordarea creditului va avea loc după respectarea obligatorie a următoarelor condiţii:

1. Prezentarea cererii privind solicitarea creditului, în redacţia propusa de Banca;

2. Prezentarea Deciziei fondatorului unic al „Valiexchimp” S.R.L. cu privire la solicitarea creditului, garantarea acestuia, adresarea către „AS Petrol Moldova” SRL și „Arnaut Petrol” SA privind depunerea în gaj patrimoniului și delegarea dreptului la semnătură a tuturor documentelor necesare (autentificat notarial);
3. Prezentarea procesului-verbal al Adunării asociaților „As Petrol Moldova” SRL cu privire la garantarea creditului solicitat de „Valiexchimp” S.R.L. și delegarea dreptului la semnătură a tuturor documentelor necesare (cu semnăturile autentificate notarial);
4. Prezentarea procesului-verbal al Adunării asociaților „Arnaut Petrol” SA cu privire la garantarea creditului solicitat de „Valiexchimp” S.R.L. și delegarea dreptului la semnătură a tuturor documentelor necesare (cu semnăturile autentificate de către cenzorul societății);
5. Achitarea de către „Valiexchimp” S.R.L. a comisionului administrativ în sumă de 5,700.00 (cinci mii șapte sute) lei;
6. Achitarea de către „Valiexchimp” S.R.L. a comisionului unic pentru acordarea creditului, în mărime de 1% de la fiecare suma acordată.
7. Prezentarea, anterior eliberării tranșei a II a creditului, contractului de rambursare parțială a datoriei nr. 1 din 30.03.2009 încheiat între „Valiexchimp” S.R.L. și Arnaut Petrol SA.
8. Constituirea gajului după cum urmează:

a) anterior acordării primei tranșe:

- bunul imobil (stație de alimentare cu petrol), proprietatea „Valiexchimp” S.R.L.:

Obiectul gajului	Pretul mediu de piață (lei)	Coef. de gaj	Valoarea de gaj (lei)
„C” Construcție comercială, prestarea serviciilor (stație de alimentare cu petrol), amplasată în mun. Chișinău, sect. Botanica, sos. Muncești nr. 801/1, cu suprafața totală 252.70 m.p.	7,847,789.00	0.15	1,177,168.00
„T” Dreptul de gaj se extinde asupra accesoriilor și ameliorărilor bunului gajat și asupra dreptului de arenda a terenului de pământ aferent cu suprafața de 0.45 ha.			
TOTAL	7,847,789.00	X	1,177,168.00

- bunul imobil (construcție cu destinație industrială), proprietatea „Valiexchimp” S.R.L.:

Obiectul gajului	Pretul mediu de piață (lei)	Coef. de gaj	Valoarea de gaj (lei)
„C” Construcție cu destinație industrială, amplasată în r. Hîncești, or. Hîncești, str. Chișinău nr. 70a, cu suprafața totală 1,312.30 m.p. compusa din:	1,285,714.00	0.7	900,000.00
5301206.712.01 Construcție			
5301206.712.02 Garaaj			
5301206.712.03 Depozit			
„T” Dreptul de gaj se extinde asupra accesoriilor și ameliorărilor bunului gajat și asupra a terenului de pământ aferent cu suprafața de 1.288 ha.	14,286.00	0.7	10,000.00
TOTAL	1,300,000.00	x	910,000.00

- mijloace fixe (utilaje aferente stației de alimentare cu petrol), proprietatea SRL „Valiexchimp”:

Nr.	Denumirea mijloacelor fixe	Actele care confirmă dreptul de proprietate	Cant	Pretul de bilant (lei)	Valoarea de bilant (Lei)	Coef de gaj	Pretul de gaj (lei)	Valoarea de gaj propusă (lei)
-----	----------------------------	---	------	------------------------	--------------------------	-------------	---------------------	-------------------------------

	1	2	3	4	5=3*4	6	7=4*6	8=5*6
1	Computator multiplexor sistem video	Descifrarea din bilanț a mijloacelor fixe pentru semestrul 1 din 2009	1	10,745.00	10,745.00	0.15	1,612.00	1,612.00
2	Computator Workstation PC1060-MP		1	7,916.67	7,916.67	0.15	1,188.00	1,188.00
3	Distribuitor de petrol cu 4 pistoane 16		2	113,400.00	226,800.00	0.15	17,010.00	34,020.00
4	Panou de preturi 16		1	18,324.00	18,324.00	0.15	2,749.00	2,749.00
5	Pistoale împingătoare		2	31,122.00	62,243.00	0.15	4,668.00	9,336.00
6	Rezervor combustibil 60 m3		4	30,975.00	123,900.00	0.15	4,646.00	18,584.00
7	Rezervuare subterane (construcție)		4	65,193.25	260,773.00	0.15	9,779.00	39,116.00
8	Sistemul KVERTI 16		1	32,368.00	32,368.00	0.15	4,855.00	4,855.00
	Total				743,069.67			111,460.00

- mijloace fixe (utilaje aferente bazei petroliere), proprietatea SRL "As Petrol Moldova":

Nr	Denumirea MF	Specificații contractuale	Cant (buc)	Valoarea contractuală (lei)	Coef. de gaj	Valoarea de gaj (lei)
I						
I-1	Blocul pentru benzină (Бензиновый блок ББ)					
1.	Rezervor 1000-3400-2.4-Y1 TY 3611-006-10085919-2002	ТСУ-124.Д.02.00.00-1 Емкость кубовая	1			
2.	Coloana de rectificare 8600-500-400/700-16-01-02-Y1 TY 3611-003-10085919-2002	ТСУ-201.01.00.00.00 Колонна ректификационная 8430-500-400/700-17	1	22,443,840.00	0.2	4,488,768.00
3.	Rezervor pentru acumulare 1 000-3400-2.43-Y 1 TY 3611-006-10085919-2002	ТСУ 52.Д.03.20.00.00. Сборник	1			
4.	Dulapul blocului ББВД-1	ТСУ 201.08.00.00 Шкаф блока ББД	1			
5.	Schimbator de caldura (Аппарат теплообменник) Г-П-530-6. 6-1 1-0.3/ 5.0-120/90-01-Y1 TY 3612-004-10085919-2002	ТСУ-201.2.01.00 Дефлегматор	1			
6.	Rama	ТСУ 52.13.20.00.00. Рама	1			
7.	Suport	ТСУ 52.14.20.03.00. Кронштейн	4			
8.	Indicator al nivelului	ТСУ-109.00.000 Указатель уровня	2			
9.	Schimbator de caldura (Аппарат теплообменный) Г-П-530-23.4-14-0.4/6.0-200/200-Y1 TY 3612-004-10085919-2002	ТСУ-11 1.00.00. Теплообменник m 530	1			
10.	Schimbator de caldura (Аппарат теплообменный) Г-П-325-7,8-1 1-0.3/10-300/200-Y1-01TY 3612-004-1085919 2002	ТСУ-201.04.00.00. Теплообменник m 325/3.0	2			
11.	Platforma posterioară	ТСУ-1 12.01.01.000. Площадка верхняя	1			
12.	Scara	ТСУ-112.01.02.000 Лестница	1			
13.	Platforma	ТСУ-112.01.03.000. Площадка	1			
14.	Scara	ТСУ-112.01.04.000. Лестница				
15.	Gazifer	ТСУ-201.00.01.00 Газоход	1			
16.	Schimbator de caldura vertical (Аппарат теплообменный) В-П-530-13. 6-1 1-0.3/3. 9- 250/1 15-Y1-01 TY 3612-004-10085919-2002 /В-Н-530-16-11-1.245/0.3-70/90-Y1-01 TY 3612-004-10085919-2002	ТСУ-201.05.00.00.00 Теплообменник вертикальный	1			
17.	Indicator pt consumul de aburi (Индикатор пара)	ТСУ-66.00.01.00. Расходомер пара	1			
18.	Extensor	ТСУ-1 15.00.04.000. Растяжка	4			
19.	Suport	ТСУ 52.14.20.00.00. Кронштейн	4			
20.	Rezervor de acumulare a petrolului 700-2500-1.1-Y1 TY 3611-006-10085919-2002	ТСУ 201.03.00.00.00. Сборник керосина	1			
21.	Separator de apa 530-1 500-0.3-Y 1 TY 3611-006-10085919-2002	ТСУ-150.00.000 Водоотделитель	1			
22.	Întinzător	ТСУ-108.10.00.Талреп	4			
23.	Ancoră fixă	ТСУ-66.00.00. Якорь	4			
24.	Schimbator de caldura vertical pt răcură (Аппарат теплообменный) Г-У -273-1.14-561-3.0/0.3-11 5/250-	ТСУ-1 70.00.00. Теплообменник мазутный г 273	1			

Nr	Denumirea MF	Specificații contractuale	Cant (buc)	Valoarea contractuală (lei)	Coef. de gaj	Valoarea de gaj (lei)
	Y 1 TU 3612-004-10085919-2002					
25.	Coloana de rectificare (Колонна ректификационная) 2160-500-300-4-01-02-Y1 TU 3611-003-10085919-2002	ТСУ-201.06.00.00.00 Стрипинг-секция	1			
26.	Degazator	ТСУ-118.00.000. Дегазатор	1			
1-2	Aparate speciale pentru Blocul de prelucrare (Приборы КИП и А для блока)					
1.	Termometru TГП-100-1М (Термометр)		5			
2.	Manometru МП-4-У IP, 0-10кгс/см2 (Манометр)		1			
3.	Manometru МП-4-У IP, 0-2.5кгс/см2 (Манометр)		1			
1-3	Blocul de încălzire și supraîncălzire cu abur a materiei prime (Блок подогрева сырья и пароперегрева)					
1.	Cuptor tubular pentru hidrocarburi (Печь трубчатая) АНУ-1,25 ВОМ У1 TU 3688-007-10085919-2002	ТСУ-108. 00.00 Автоматизированный нагреватель углеводородов АНУ-1,25 ВОМ	1			
2.	Filtru pentru păcură	ТСУ-141.00.00 Фильтр мазутный	1			
3.	Încălzitor pentru păcură	ТСУ-145.00.00 Нагреватель мазута	1			
1-4	Instalațiile de control și sistemele automate ale siguranței cuptorului tubular (Средства управления и автоматики безопасности печи трубчатой)					
1.	Panoul de control a arderii și semnalizării tip БУРС -1В (Блок управления, розжига и сигнализации)		1			
2.	Aprizantor electric tip ЭЗ - МЗ - 03 (540мм) (Электрозапальник)		1			
3.	Supapă tip КГ- 10 (Клапан)		1			
4.	Indicator pentru presiune tip ДРД-1200 (Датчик-реле давления и разности давления)		2			
5.	Indicator tip ДРД-6 pentru urmărirea presiunii în focarul cuptorului (Датчик реле давления и разности давления для контроля давления в топке, уставки 60 - 600 кгс/м2)		1			
6.	Indicator fotoelectric pentru a urmări flacăra din focarul cuptorului (Датчик фотоэлектрический контроля факела в топке ФД)		1			
7.	Supapă tip КЭМ -10 (Клапан)		1			
8.	Manometru МП-3У 0-10кгс/см2 (Манометр)		1			
9.	Manometru МП-3У 0-16кгс/см2 (Манометр)		1			
10.	Termometru 0-400 град. С (Термометр показывающий ТГП-16 СГ)		1			
II	Instalație tehnologică TKM-500 (Установка)					
1.	Coloana de rectificare 9000-500-400/700-12-01-Y1 TU 3611-003-10085919-2002	ТСУ-200.01.00.00 Колонна ректификационная РК-500 12100-500-400/600-23-01	1			
2.	Coloana de rectificare 2300-500-300-4-01-Y1 TU 3611-003-10085919-2002 (Колонна ректификационная)	ТСУ- 200.02.00.00 Стрипинг секция 2300-500-300-4-01 .	1			
3.	Schimbator de caldura vertical B-П-530-13,6-1 1-10,0/ 3.9-200/100-01-Y1 TU 3612-004-10085919-2002 (Аппарат теплообменный)	ТСУ- - 200.08.00.00 Теплообменник вертикальный	1			
4.	Schimbator de caldura ГП 530-24,3-11-0.4/6,0-200/200-01 Y1 TU 3612-004-1085919 2002	ТСУ-Ш.00.000-01 Теплообменник Д530 Все штуцера Ду50	2			
5.	Schimbator de caldura ГП 530-24,3-11-0.4/6,0-200/200-01 Y1 TU 3612-004-1085919 2002	ТСУ-Ш.00.000-02 Теплообменник Д530 Вход паров ДуЮО, остальные-ДУ50	1			
6.	Rezervoare (Емкость)	ТСУ-183.90.00.00. Емкость рефлюксная	1			
7.	Rezervoare (Емкость)	ТСУ 200.09.00.00 Емкость-водоотделитель	1			
8.	Bloc de schimbatoare de caldura - Reactor (Блок теплообменников (Реактор))	ТСУ- 200.04.00.00 Блок теплообменников ТСУ-200.05.00.00Теплообменник 1 ТСУ-200.06.00.00Теплообменник 2 ТСУ- 200.07.00.00 Смеситель	1			
9.	Cuptor tubular pentru hidrocarburi АНУ-1,25 ВОМ У1 ТУ3688-07-10085919-2002 (Печь трубчатая)	ТСУ 108.00.00 Автоматизированный нагреватель углеводородов АНУ-1,25 ВОМ	1			
10.	Cuptor tubular Y1 ТУ3688-07-10085919-2002 (Печь трубчатая-утилизатор)	ТСУ 200.03.00.00 Печь - утилизации	Adăugător Arzătoare			
11.	Filtru pentru păcură (Фильтр)	ТСУ-141.00.00 Фильтр мазутный	2			

Nr	Denumirea MF	Specificații contractuale	Cant (buc)	Valoarea contractuală (lei)	Coef. de gaj	Valoarea de gaj (lei)
12.	Încălzitor pentru păcură (Нагреватель)	ТСУ-1 45.00.00 Нагреватель мазута	2			
13.	Dulap (Шкаф)	ТСУ-200.11.00.00-01	1			
14.	Dulap (Шкаф)	ТСУ-200.11.00.00-02	1			
15.	Contor pentru abur (Индикатор пара)	ТСУ-66.00.01.00. Расходомер пара	2			
16.	Schele metalice, scări, platforme (Металлоконструкции (монтажные заготовки))	ТСУ-200.12.00.00 Металлоконструкции (лестницы, площадки)	Compl ect			
II-1	Aparate speciale pentru instalația tehnologică (Приборы КИП и А для технологического оборудования)					
1.	Termometru TGP-100-1M (Термометр)		5			
2.	Manometru MP-4-Y IP, 0-10krc/cm2 (Манометр)		4			
3.	Manometru MP-4-Y IP, 0-2,5krc/cm2 (Манометр)		1			
II-2	Instalațiile de control și sistemele automate ale siguranței a 2 cuptoare tubulare (Средства управления и автоматики безопасности 2 печи трубчатые)					
1.	Panoul de control a arderii și semnalizării tip БУРС -1В (Блок управления, розжига и сигнализации)		2			
2.	Aprizător electric tip ЭЗ - МЗ - 03 (540мм) (Электрозапальник)		2			
3.	Supară tip КГ- 10 (Клапан)		2			
4.	Indicator pentru presiune tip ДРД-1200 (Датчик-реле давления и разности давления)		4			
5.	Indicator tip ДРД-6 pentru urmărirea presiunii în focarul cuptorului (Датчик реле давления и разности давления для контроля давления в топке, уставки 60 - 600 krc/m2)		2			
6.	Indicator fotoelectric pentru a urmări flacăra din focarul cuptorului (Датчик фотоэлектрический контроля факела в топке ФД)		2			
7.	Supară tip КЭМ -10 (Клапан)		2			
8.	Manometru MP-3Y 0-10krc/cm2 (Манометр)		2			
9.	Manometru MP-3Y 0-16krc/cm2 (Манометр)		2			
10.	Termometru 0-400 град. С (Термометр показывающий TGP-16 СГ)		2			
	TOTAL		x	22,443,840.00	0.2	4,488,768.00

- mijloace fixe (utilaje pentru extragerea titeiului), proprietatea SRL "Valiexchimp":

Nr.	Denumirea	cant	Pret de piata (Lei)	Valoare de piata (Lei)	coef de gaj	Pret de gaj (Lei)	Valoare de gaj (Lei)
1	AZS-TIP CONTAINER	1	46,528.00	46,528.00	0.70	32,569.60	32,569.60
2	Cazan Biasi 24 kw Turbo Atm	1	12,333.34	12,333.34	0.70	8,633.34	8,633.34
3	Cazan gaz Clas 24FF	1	13,666.66	13,666.66	0.70	9,566.66	9,566.66
4	Cisterna de metal	1	27,200.00	27,200.00	0.70	19,040.00	19,040.00
5	Cisterna de metal	1	12,704.36	12,704.36	0.70	8,893.05	8,893.05
6	Motor electric AIR 7.5 kw 1000t	6	8,525.00	51,150.00	0.70	5,967.50	35,805.00
7	Motor electric AIR 7.5kw 1000t	1	25,575.00	25,575.00	0.70	17,902.50	17,902.50
8	Motor electric VAO 7.5 kW 1000	4	9,269.97	37,079.86	0.70	6,488.98	25,955.90
9	POMPA K 8/18	1	6,666.66	6,666.66	0.70	4,666.66	4,666.66
10	Pompa HMШ32-10-18/10	1	15,040.00	15,040.00	0.70	10,528.00	10,528.00
11	POMPA Ш 80-25-37,5	5	17,340.00	86,700.00	0.70	12,138.00	60,690.00
12	POMPA+motor k 20/30 4.0 kw 3000	1	7,666.66	7,666.66	0.70	5,366.66	5,366.66
13	POMPA+motor MSstr 2.2 kw 1500	1	5,833.34	5,833.34	0.70	4,083.34	4,083.34
14	БА-50 /КРАЗ-260 Комплект для бурения	1	4,847,150.60	4,847,150.60	0.70	3,393,005.42	3,393,005.42
15	Взрыв-машинку ПИБ-100М	1	3,166.66	3,166.66	0.70	2,216.66	2,216.66
16	Газопровод Баймаклия	1	226,000.00	226,000.00	0.70	158,200.00	158,200.00
17	Газопровод Баймаклия	1	106,139.22	106,139.22	0.70	74,297.45	74,297.45
18	Газопровод/БАЙМАКЛИЯ	1	56,400.00	56,400.00	0.70	39,480.00	39,480.00
19	Внутрипромысловые дороги	1	3,234,907.38	3,234,907.38	0.70	2,264,435.17	2,264,435.17
20	Комплект для бурения 2003 БА-15	1	950,575.12	950,575.12	0.70	665,402.58	665,402.58
21	Кран-балка	1	10,001.42	10,001.42	0.70	7,000.99	7,000.99
22	Металлический мост	1	99,980.00	99,980.00	0.70	69,986.00	69,986.00
23	Внутрипромысловый нефтепровод	1	2,025,944.22	2,025,944.22	0.70	1,418,160.95	1,418,160.95
24	Насос	1	4,746.84	4,746.84	0.70	3,322.79	3,322.79
25	Насос НМШ-80 (25/02/2004)	1	13,704.00	13,704.00	0.70	9,592.80	9,592.80
26	Нивелир	1	4,303.80	4,303.80	0.70	3,012.66	3,012.66
27	Прицеп JCB 817 LPAA074	1	75,166.66	75,166.66	0.70	52,616.66	52,616.66
28	Прицеп ПЦ-6-6.2-713 САА-683	1	11,666.66	11,666.66	0.70	8,166.66	8,166.66
29	Сварочный аппарат	1	134,876.00	134,876.00	0.70	94,413.20	94,413.20

30	Пункт сепарации нефти	1	835,224.48	835,224.48	0.70	584,657.14	584,657.14
31	Скважина 151	1	1,294,094.88	1,294,094.88	0.70	905,866.42	905,866.42
32	Скважина 38	1	752,538.84	752,538.84	0.70	526,777.19	526,777.19
33	Скважина №01 (VAL-C)	1	1,175,190.30	1,175,190.30	0.70	822,633.21	822,633.21
34	Скважина №01 (VAL-N)	1	893,010.88	893,010.88	0.70	625,107.62	625,107.62
35	Скважина №306	1	159,417.96	159,417.96	0.70	111,592.57	111,592.57
36	Скважина №33	1	843,758.08	843,758.08	0.70	590,630.66	590,630.66
37	Скважина №76	1	3,319,850.74	3,319,850.74	0.70	2,323,895.52	2,323,895.52
38	Скважина №83	1	780,948.80	780,948.80	0.70	546,664.16	546,664.16
39	Скважина №84	1	766,897.06	766,897.06	0.70	536,827.94	536,827.94
40	Скважина №Н	1	1,263,608.22	1,263,608.22	0.70	884,525.75	884,525.75
41	Скважина VAL-CD	1	3,238,576.30	3,238,576.30	0.70	2,267,003.41	2,267,003.41
42	Скважина VAL-Cdbis	1	463,997.20	463,997.20	0.70	324,798.04	324,798.04
43	Скважина 36	1	613,419.46	613,419.46	0.70	429,393.62	429,393.62
44	Скважина 23	1	1,197,680.68	1,197,680.68	0.70	838,376.48	838,376.48
45	Скважина А	1	253,564.16	253,564.16	0.70	177,494.91	177,494.91
46	Скважина В	1	701,263.30	701,263.30	0.70	490,884.31	490,884.31
47	Скважина D	1	585,969.54	585,969.54	0.70	410,178.68	410,178.68
48	Скважина №Т	1	714,207.50	714,207.50	0.70	499,945.25	499,945.25
49	Скважина №F	1	509,699.36	509,699.36	0.70	356,789.55	356,789.55
50	Скважина поглощающая	1	840,557.30	840,557.30	0.70	588,390.11	588,390.11
51	Скважина №K	1	1,876,451.28	1,876,451.28	0.70	1,313,515.90	1,313,515.90
52	Скважина VIC-T/БАЙМАКЛИЯ	1	2,546,807.20	2,546,807.20	0.70	1,782,765.04	1,782,765.04
53	Цементиров. аппарат КРАЗ-260 СІХ-263	1	2,204,861.40	2,204,861.40	0.70	1,543,402.98	1,543,402.98
54	Центрифуга	1	12,685.74	12,685.74	0.70	8,880.02	8,880.02
55	Чистерна	1	5,000.00	5,000.00	0.70	3,500.00	3,500.00
56	Чистерна 25	1	5,000.00	5,000.00	0.70	3,500.00	3,500.00
57	Чистерна 25 м3 (22.01.04)	1	10,000.00	10,000.00	0.70	7,000.00	7,000.00
58	Чистерна 25М	1	5,000.00	5,000.00	0.70	3,500.00	3,500.00
59	Электродвигатель 11 KVT	1	3,157.90	3,157.90	0.70	2,210.53	2,210.53
60	Электродвигатель АЗОМ 7/1000	1	6,940.00	6,940.00	0.70	4,858.00	4,858.00
TOTAL				40,032,251.02			28,022,575.71

b) pentru acordarea tranșei a II:

- bunul imobil (construcției cu destinație specială - rafinaria), proprietatea mSA "Arnaut Petrol":

Obiectul gajului	Pretul mediu de piață (lei)	Coef. de gaj	Valoarea de gaj (lei)
"C" Construcție cu destinație specială (rafinaria) amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 793.30 m.p.	9,413,996.00	0.52	4,895,278.00
"T" Dreptul de gaj se extinde asupra accesoriilor și ameliorărilor bunului gajat și asupra dreptului de folosință a terenului de pământ aferent cu suprafața de 0.6535 ha.			
TOTAL	9,413,996.00	x	4,895,278.00

- bunul imobil (construcție cu destinație industrială - baza petrolieră), proprietatea SA "Arnaut Petrol":

Obiectul gajului	Pretul mediu de piață (lei)	Coef. de gaj	Valoarea de gaj (lei)
"C" Construcție cu destinație industrială (baza petrolieră), amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 1,661.60 m.p. compusă din:	30,451,658.00	0.52	15,834,862.00
9601239.065.01 Clădire de producere			
9601239.065.02 Clădire de producere			
9601239.065.03 Clădire de producere			
9601239.065.04 Clădire de producere			
9601239.065.06 Clădire de producere			
9601239.065.07 Clădire de producere			
9601239.065.08 Clădire de producere			
9601239.065.09 Clădire de producere			
9601239.065.10 Clădire de producere			
"T" Dreptul de gaj se extinde asupra accesoriilor și ameliorărilor bunului gajat și asupra dreptului de folosință a terenului de pământ aferent cu suprafața de 7.7671 ha.	30,451,658.00	X	15,834,862.00
TOTAL			

- mijloace fixe (utilaje pentru extragerea titeiului), proprietatea SRL "Valiexchimp" – se va incheia contractul de gaj inregistrat urmator asupra mijloacelor fixe mentionate mai jos:

Nr.	Denumirea	cant	Pret de piata (Lei)	Valoare de piata (Lei)	coef de gaj	Pret de gaj (Lei)	Valoare de gaj (Lei)
1	Линия электропередачи 10-0,4 кв	1	2,613,419.90	2,613,419.90	0.70	1,829,393.93	1,829,393.93
2	Rezervuar p-u combustibil 100000	3	22,833.33	68,500.00	0.70	15,983.33	47,950.00
3	Rezervuar p-u combustibil 10675	2	2,437.46	4,874.92	0.70	1,706.22	3,412.44
4	Rezervuar p-u combustibil 10797	1	2,465.32	2,465.32	0.70	1,725.72	1,725.72
5	Rezervuar p-u combustibil 15000	1	3,425.00	3,425.00	0.70	2,397.50	2,397.50
6	Rezervuar p-u combustibil 52221	1	12,006.88	12,006.88	0.70	8,404.82	8,404.82
7	Rezervuar p-u combustibil 73807	1	16,852.60	16,852.60	0.70	11,796.82	11,796.82
8	ВЕРСТАК-КАЧАЛКА СКДЗ-1,5-710	3	131,276.77	393,830.32	0.70	91,893.74	275,681.22
9	Резервуар	1	29,360.00	29,360.00	0.70	20,552.00	20,552.00
10	Резервуар АТРТ 26	1	3,000.00	3,000.00	0.70	2,100.00	2,100.00
11	Dizel-generator	1	133,333.34	133,333.34	0.70	93,333.34	93,333.34
12	Качалки	11	132,631.48	1,458,946.28	0.70	92,842.04	1,021,262.40
13	Резервуар АТРТ 51	1	3,000.00	3,000.00	0.70	2,100.00	2,100.00
	TOTAL			4,743,014.56			3,320,110.19

9. Contractele de gaj urmatoare se vor incheia numai dupa prezentarea acordului BC "Moldincombank" SA la constituirea gajului de rangul II asupra urmatoarelor bunuri:

- constructiei comerciale, prestare servicii (statie de alimentare cu petrol), amplasata in mun. Chişinău, sect. Botanica, sos. Munceşti nr.801/1, cu suprafata totala 252.70 m.p. si asupra dreptului de arenda a terenului de pamint aferent cu suprafata de 0.45 ha, proprietate SRL "Valiexchimp"
- mijloacelor fixe (utilaje aferente statiei de alimentare cu petrol), proprietate SRL "Valiexchimp",
- mijloacelor fixe (utilaje aferente bazei petroliere), proprietate SC „AS PETROL MOLDOVA” SRL;
- constructiei cu destinatie speciala (rafinaria) amplasata in UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafata totala 793.30 m.p. si asupra dreptului de folosinta a terenului de pamint aferent, proprietatea SA "Arnaut Petrol";
- constructiei cu destinatie industriala (baza petroliera), amplasata in UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafata totala 1,661.60 m.p si asupra dreptului de folosinta a terenului de pamint aferent, proprietatea SA "Arnaut Petrol"

10. Prezentarea, anterior eliberării I transe a creditului, acordului Primariei pentru depunerea in gaj a dreptului folosinta a terenurilor aferente urmatoarelor bunuri imobile:

- constructie comerciala, prestare servicii (statie de alimentare cu petrol), amplasata in mun. Chişinău, sect. Botanica, sos. Munceşti nr.801/1

11. Prezentarea, anterior eliberării II transe a creditului, acordurilor Primariilor pentru depunerea in gaj a dreptului folosinta a terenurilor aferente urmatoarelor bunuri imobile:

- constructie cu destinatie speciala (rafinaria) amplasata in UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafata totala 793.30 m.p.
- constructie cu cu destinatie industriala (baza petroliera), amplasata in UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafata totala 1,661.60 m.p

12. Transa a III-a se va acorda cu conditia prezentarii Extraselor OCT noi cu scoaterea grevarii de la BC "Moldindcombank" SA asupra bunurilor imobile situate in in UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafata totala 793.30 m.p. (proprietatea Arnaut Petrol SA), UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafata totala 1,661.60 m.p (proprietatea Arnaut Petrol SA), mijloacelor fixe evaluate in suma de 3,320,110.19 lei (proprietatea Valiexchimp SRL).

13. Stabilirea în contractul de credit ce urmează a fi încheiat a următorului grafic de rambursare a creditului: începând cu luna a 19 de utilizare a creditului (mai 2011), în 6 rate lunare egale a câte 9,500,000.00 (nouă milioane cinci sute mii) lei până la scadența creditului (octombrie 2011).
14. Expunerea punctului 7.3. din contractul de credit ce urmează a fi încheiat în următoarea redacție:
- pentru neefectuarea operațiunilor în valuta națională și în valută străină prin conturile deschise la Bancă în proporție de cel puțin 30% (treizeci procente) din totalul operațiunilor, Debitorul va plăti Băncii o amendă în mărime de 5% (cinci procente) din suma creditului acordat;
15. Expunerea punctului 9.15 din contractul de credit ce urmează a fi încheiat în următoarea redacție:
- să efectueze operațiuni prin conturile curente deschise în Banca de Economii S.A. în proporție de cel puțin 30% (treizeci procente) din totalul operațiunilor;
16. Excluderea din contractul de credit, ce urmează a fi încheiat a punctelor: 9.17. (semnarea acordului de efectuare a plăților salariale prin intermediul cardurilor bancare emise de Bancă) și 9.18. (încheierea contractului de deservire în cadrul acceptării spre plată a cardurilor bancare emise de Bancă).
17. Întocmirea și semnarea următoarelor documente:
- Contractul de credit, încheiat cu „Valiexchimb” S.R.L.;

Prior acordării I tranșe:

- Contract de ipoteca următor asupra construcției comerciale, prestare servicii (stație de alimentare cu petrol), amplasată în mun. Chișinău, sect. Botanica, sos. Muncești nr.801/1, cu suprafața totală 252.70 m.p. și asupra dreptului de arenda a terenului de pământ aferent cu suprafața de 0.45 ha, încheiat cu SRL „Valiexchimb”, la valoarea de ipoteca 1,177,168.00 Lei; (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- Contract de ipoteca asupra construcției cu destinație industrială, amplasată în r. Hincești, or. Hincești, str. Chisinau nr.70a, cu suprafața totală 1,312.30 m.p. și asupra terenului de pământ aferent, încheiat cu SRL „Valiexchimb”, la valoarea de ipoteca 910,000.00 Lei; (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- Contract de gaj înregistrat următor asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente stației de alimentare cu petrol), încheiat cu SRL „Valiexchimb”, la valoarea de gaj 111,460.00 Lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- Contract de gaj înregistrat următor asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente bazei petroliere), încheiat cu SC „AS PETROL MOLDOVA” SRL, la valoarea de gaj 4,488,768.00 Lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- Contract de gaj înregistrat asupra mijloacelor fixe (utilaje pentru extragerea titeiului), încheiat cu SRL „Valiexchimb”, la valoarea de gaj 28,022,575.71 Lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);

Prior acordării tranșei a doua:

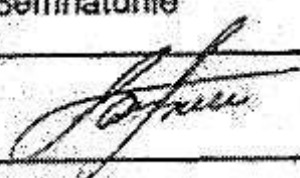
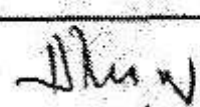
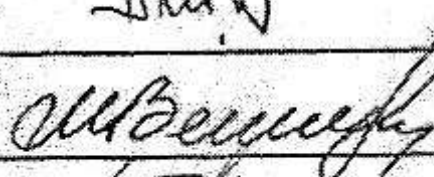
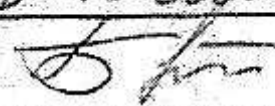
- Contract de gaj ipoteca următor, încheiat asupra construcției cu destinație specială (rafinaria) amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 793.30 m.p. și asupra dreptului de folosință a terenului de pământ aferent, încheiat cu SA „Arnaut Petrol”, la valoarea de ipoteca 4,895,278.00 Lei; (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- Contract de gaj ipoteca următor, încheiat asupra construcției cu destinație industrială (baza petrolieră), amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 1,661.60 m.p. și asupra dreptului de folosință a terenului de pământ aferent, încheiat cu SA „Arnaut Petrol”, la valoarea de ipoteca 15,834,862.00 Lei; (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- Contractul de gaj următor care va fi înregistrat și încheiat cu SRL „Valiexchimb” asupra mijloacelor fixe (utilaje pentru extragerea titeiului) în valoare de 3,320,110.19 Lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- contract de cesiune a fluxului de mijloace financiare din conturile curente, încheiat cu „Valiexchimb” S.R.L.

18. Întocmirea de către filială a unui plan de monitorizare, executat de economistul responsabil de credit, cu raportarea rezultatelor directorului filialei până la data de 10 a fiecărei luni gestionare:

- analiza rulajului în conturile curente și casieria întreprinderii – lunar;
- analiza dinamicii datoriei debitoare și creditoare – trimestrial;
- analiza dinamicii venitului global și venitului net – trimestrial;
- analiza indicilor de evaluare a riscului financiar și non-financiar – trimestrial;

- inspectarea gajului pe teren (controlul existenței și stării efective a gajului) și perfectarea raportului de control în ordinea stabilită: imobile – semestrial; mijloace fixe – semestrial.

Lista voturilor:

Numele Prenumele membrilor Comitetului de credite	Votul, obiecțiile	Semnăturile
G. Gacikevici	pro	
D. Baxan	concediu	
A. Mișov	pro	
M. Bejenari	pro	
L. Belibov	pro	

G. Gacikevici
Președinte al Comitetului de credite

O. Botnaru
Secretar responsabil

ACORD ADITIONAL NR. 06
la contractul de credit nr. 06-06/1/87 din 27.10.2009

municipalitatea Chișinău

Încheiat la una iunie anul două mii unsprezece (01.06.2011)

Între:

Banca de Economii S.A., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat - codul fiscal 1003600002549 la 18.06.2001, reprezentată prin Filiala nr. 1 Chișinău, care activează în conformitate cu Regulamentul cu privire la filiale, proces-verbal nr. 06 din 26.04.2000, cu sediul în mun. Chișinău, str. Puskin 33, reprezentată prin **Director, dna Ecaterina Tcaci**, care activează în baza procurii nr. 06-17/77 din 31.12.2010, numită în continuare **Bancă**, pe de o parte, și

„Valiexchimp” SRL, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat - codul fiscal 1002600009747 din 04.10.1994, numită în continuare **Debitor**, cu sediul în MD-2065, sos. Hâncești nr. 38/A mun. Chișinău RM, reprezentată prin **Director, dl Valentin Bodiștean**, care acționează în baza Statutului, pe de altă parte.

Având în vedere decizia Comitetului de credite (proces-verbal nr. 313-2 din 01.06.2011), de comun acord au convenit, ca la contractul de credit nr. 06-06/1/87 din 27.10.2009, să intervină următoarele modificări:

I Se expun în următoarea redacție punctele:

2.3. Creditul se acordă pe un termen de 47 (patruzeci și șapte) luni și anume data achitării complete a creditului și a tuturor platilor aferente enumerate în prezentul contract este stabilită pentru 27.09.2013 (douăzeci și șapte septembrie anul două mii treisprezece).

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

Nr. d/o	Perioada	Achitarea creditului, MDL	Soldul creditului, MDL
1	Până la 31 iulie 2012	3,800,000.00	53,200,000.00
2	Până la 31 august 2012	3,800,000.00	49,400,000.00
3	Până la 30 septembrie 2012	3,800,000.00	45,600,000.00
4	Până la 31 octombrie 2012	3,800,000.00	41,800,000.00
5	Până la 30 noiembrie 2012	3,800,000.00	38,000,000.00
6	Până la 31 decembrie 2012	3,800,000.00	34,200,000.00
7	Până la 31 ianuarie 2013	3,800,000.00	30,400,000.00
8	Până la 28 februarie 2013	3,800,000.00	26,600,000.00
9	Până la 31 martie 2013	3,800,000.00	22,800,000.00
10	Până la 30 aprilie 2013	3,800,000.00	19,000,000.00
11	Până la 31 mai 2013	3,800,000.00	15,200,000.00
12	Până la 30 iunie 2013	3,800,000.00	11,400,000.00
13	Până la 31 iulie 2013	3,800,000.00	7,600,000.00
14	Până la 31 august 2013	3,800,000.00	3,800,000.00
15	Până la 27 septembrie 2013	3,800,000.00	0.00
	Total	57,000,000.00	x

8.1 Sumele datorate Băncii potrivit prezentului contract sunt garantate prin:

8.1.1 Contract de ipoteca nr. 06-06/1/87-g1 din 27.10.2009, acord aditional nr.01 din 15.01.2010, acord aditional nr. 02 din 07.09.2010 și acord aditional nr. 03 asupra construcției cu destinație industrială, amplasată în r. Hîncești, or. Hîncești, str. Chișinău nr.70a, cu suprafața totală 1,312.30 m.p. și asupra terenului de pământ aferent, încheiat cu SRL „Valiexchimp”, la valoarea de ipotecă 2,188,700.00 lei (autentificat notarial și înregistrat la OCT).

8.1.2. Contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/87-g4 din 27.10.2009, acord aditional nr.01 din 15.01.2010, acord aditional nr.02 din 04.03.2010, acord aditional nr. 03 din 11.10.2010 și acord aditional nr. 04 din 01.06.2011 asupra mijloacelor fixe (utilaje pentru extragerea liteiului), încheiat cu SRL „Valiexchimp”, la valoarea de gaj 65,132,936.00 lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);

8.1.3 Contract de gaj înregistrat următor nr. 06-06/1/87-g7 din 27.10.2009, acord aditional nr. 01 din 15.01.2010 și acord aditional nr. 02 din 01.06.2011 asupra mijloacelor fixe (utilaje pentru

Ecaterina Tcaci:


(semnatura)

L.S.

Valentin Bodiștean


(semnatura)

L.S.

extragerea titlului), încheiat cu SRL „Valiexchimp”, la valoarea de gaj 3.320.110,19 lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);

8.1.4 Contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/2-g din 28.01.2010 și acord adițional nr. 01 din 01.06.2011 asupra unei universalități de bunuri (produse petroliere, gaz natural), la valoarea de gaj 13.910.000,00 lei, încheiat cu SRL „Valiexchimp” (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);

8.1.5. Contract de cesiune a fluxului mijloacelor financiare din conturile curente nr. 06-06/1/87-c din 27.10.2009.

II. Se adaugă următoarele puncte:

3.8. La prorogarea creditului acordat Debitorul achită Bancii un comision unic în mărime de 0,3 % (zero întregi și trei zecimi procente) de la soldul creditului, ceea ce constituie 171.000,00 lei (în termen de 90 zile de la data prezentului acord adițional).

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. 9.20. al prezentului contract, Debitorul va achita Bancii o amendă în mărime de 0,1% din suma creditului acordat, pentru fiecare document neprezentat.

9.18. Să asigure anual, în favoarea Bancii, bunurile depuse în gaj conform contractelor de gaj menționate în prezentul contract la pct. 8.1.

9.19. La expirarea contractelor de asigurare a bunurilor gajate, Debitorul se obligă să prelungească valabilitatea acestora anual, pe termenul acțiunii creditului contractat.

9.20. 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 sînt persoane juridice, informația respectivă se va prezenta pînă la beneficiarul efectiv persoana fizică.

9.21. Să notifice Bancii în scris despre achitarea anticipată a creditului cu, cel puțin, 5 zile înainte de data propusă de Debitor pentru efectuarea acesteia

III. Prezentul acord adițional este parte integrantă a contractului de credit nr. 06-06/1/87 din 27.10.2009, încheiat între Bancă și Debitor. Alte prevederi ale contractului de credit menționat se păstrează pînă la îndeplinirea tuturor angajamentelor asumate de către părți în cadrul lui.

IV. Prezentul acord a fost întocmit în 3 exemplare, din care 2 exemplare rămân la Bancă, iar 1 exemplar se înmânează Debitorului.

ALTE RECHIZITE:

BANCA:

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

DEBITORUL:

Cont curent: 22514014984757
În Filiala nr 1 Chișinău Banca de Economii SA
Codul băncii: BECOMD2X609
Cod fiscal: 1002600009747

AU SEMNAT CONTRACTUL:

BANCA:

Director
Ecaterina Tcaci



L.S.

DEBITORUL:

Director
Valentin Bodiștean



L.S.



ACORD ADITIONAL NR. 07
la contractul de credit nr. 06-06/1/87 din 27.10.2009

la mun. Chișinău

la data de 29.10.2012 și noua octombrie anul două mii doisprezece (29.10.2012)

încheie:

Banca de Economii S.A., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat - codul fiscal 1003600002549 la 18.06.2001, reprezentată prin Filiala nr. 1 Chișinău, care activează în conformitate cu Regulamentul cu privire la filiale, proces-verbal nr. 06 din 26.04.2000, cu sediul în mun. Chișinău, str. Puskin 33, reprezentată prin Prim-director adjunct, **Ilie I. Condrea**, care activează în baza procurii nr. 06-17/134/2 din 05.10.2012, numită în continuare **Bancă**, pe de o parte, și

„Valiexchimp” SRL, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat - codul fiscal 1002600009747 din 04.10.1994, numită în continuare **Debitor**, cu sediul în MD-2065, sos. Hâncești, nr. 38/A, mun. Chișinău, RM, reprezentată prin **Director, dl Valentin Bodiștean**, care acționează în baza Statutului, pe de altă parte,

Având în vedere decizia Consiliului Băncii (proces-verbal nr. 16 din 12.09.2012), de comun acord au convenit, ca la contractul de credit nr. 06-06/1/87 din 27.10.2009, să intervină următoarele modificări:

1. Se expun în următoarea redacție punctele:

8.1 Sumele datorate Băncii potrivit prezentului contract sunt garantate prin:

- 8.1.1 Contract de ipoteca nr. 06-06/1/87-g1 din 27.10.2009, acord aditional nr.01 din 15.01.2010, acord aditional nr. 02 din 07.09.2010 și acord aditional nr. 03 din 01.06.2011 asupra construcției cu destinație industrială, amplasată în r. Hincești, or. Hincești, str. Chișinău nr.70a, cu suprafața totală 1,312.30 m.p. și asupra terenului de pământ aferent, încheiat cu SRL „Valiexchimp”, la valoarea de ipoteca 2,198,700.00 lei (autenticat notarial și înregistrat la OCT);
- 8.1.2. Contract de gaj, înregistrat nr. 06-06/1/87-g4 din 27.10.2009, acord aditional nr.01 din 15.01.2010, acord aditional nr.02 din 04.03.2010, acord aditional nr. 03 din 11.10.2010 și acord aditional nr. 04 din 01.06.2011 asupra mijloacelor fixe (utilaje pentru extragerea titenului), încheiat cu SRL „Valiexchimp”, la valoarea de gaj 65,132,936.00 lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- 8.1.3. Contract de gaj înregistrat urmator nr. 06-06/1/87-g7 din 27.10.2009, acord aditional nr. 01 din 15.01.2010 și acord aditional nr. 02 din 01.06.2011 asupra mijloacelor fixe (utilaje pentru extragerea titenului), încheiat cu SRL „Valiexchimp”, la valoarea de gaj 3,320,110.19 lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- 8.1.4. Contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/2-g din 28.01.2010 și acord aditional nr. 01 din 01.06.2011 asupra unei universalități de bunuri (produse petroliere, gaz natural), la valoarea de gaj 13,910,000.00 lei, încheiat cu SRL „Valiexchimp” (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- 8.1.5. Contract de fidejusiune nr. 06-06/1/2-f din 15.10.2012, încheiat cu Valentin Bodiștean în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
- 8.1.6. Contract de fidejusiune nr. 06-06/1/60-f din 15.10.2012, încheiat cu SRL „Vlasco” în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
- 8.1.7. Contract de fidejusiune nr. 06-06/1/23-f din 15.10.2012, încheiat cu SRL „Fuel” în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;

- 8.1.8. Contract de fidejusiune nr. 06-06/1/01-f din 15.10.2012, încheiat cu SRL „AVG Sistem” în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
- 8.1.9. Contract de fidejusiune nr. 06-06/1/56-f din 15.10.2012, încheiat cu SRL „Meropa-2000” în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
- 8.1.10. Contract de fidejusiune nr. 06-06/1/69-f din 15.10.2012, încheiat cu SRL „Dannilax” în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
- 8.1.11. Contract de fidejusiune nr. 06-06/1/59-f din 15.10.2012, încheiat cu SA „Braconi” în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor.
- 8.1.12. Contract de gaj de întreprinzător nr. 06-06/1/2-g1, încheiat cu SRL Valiexchimp;
- 8.1.13. Contract de cesiune a fluxului mijloacelor financiare din conturile curente nr. 06-06/1/87-c din 27.10.2009.

II. Prezentul acord adițional este parte integrantă a contractului de credit nr. 06-06/1/87 din 27.10.2009, încheiat între Bancă și Debitor. Alte prevederi ale contractului de credit menționat se păstrează până la îndeplinirea tuturor angajamentelor asumate de către părți în cadrul lui.

III. Prezentul acord a fost întocmit în 3 exemplare, din care 2 exemplare rămân la Bancă, iar 1 exemplar se înmânează Debitorului.

ALTE RECHIZITE:

BANCA:

Codul băncii: BECOMD2X609

Cod fiscal: 1003600002549

DEBITORUL:

Cont curent: 222480149804757

În Filiala nr. 1 Chișinău Banca de Economii S.A.

Codul băncii: BECOMD2X609

Cod fiscal: 1002600009747

AU SEMNAT CONTRACTUL:

BANCA:

Prim-director adjunct

Ghenadie Condrea _____
L.S.

DEBITORUL:

Director

Valentin Bodiștean _____
L.S.

Ghenadie Condrea _____
(semnatura)

L.S.

Valentin Bodiștean _____
(semnatura)

L.S.

BANCA DE ECONOMII S.A.

PROCESUL - VERBAL NR. 0042
al ședinței Comitetului de credite

15 ianuarie 2010

mun. Chișinău

A prezidat:

G. Gacikevici, presedinte al Comitetului,
Au fost prezenți:

D. Baxan, vicepresedinte al Comitetului

A. Mișov, L. Belibov, M. Bejenari
membri ai Comitetului,

E. Colesnic, raportor,

O. Botnaru, secretar responsabil.

ORDINEA DE ZI:

Cu privire la acordarea creditelor.

S - A ASCULTAT: raportul dnei E. Colesnic.

În baza cererii din 14.01.2010, „Valiexchimp” S.R.L. (denumirea completă - „Valiexchimp” S.R.L. în proces de reorganizare) solicită acordarea unui credit în tranșe în sumă de 24,500,000.00 (douăzeci și patru milioane cinci sute mii) lei, destinat completării mijloacelor circulante (procurarea produselor petroliere), pe un termen de 24 luni.

„Valiexchimp” S.R.L., înregistrată la data de 04.10.1994 cu IDNO-codul fiscal 1002600009747, este un agent economic care activează în domeniul importului și comercializării en-gros și cu amănuntul a benzinei, motorinei și gazului lichefiat, prin intermediul stațiilor de alimentare cu petrol și depozitelor de petrol. În acest scop compania dispune de facilități de producere și comerț corespunzătoare, inclusiv 21 stații de alimentare cu petrol, dintre care 7 sunt amplasate în mun. Chișinău. Începând cu anul 2007, concomitent cu activitatea de bază, „Valiexchimp” S.R.L. a început un proiect nou investițional privind extragerea și prelucrarea zăcămintelor de petrol și gaze din regiunea câmpului petrolier din s. Văleni (Cahul) și a zăcămintului gazier din s. Victorovca. Adițional, compania „Valiexchimp” S.R.L. deține o rafinărie petrolieră, situată în or. Comrat, cu capacitate de prelucrare cca. 100,000 m³/anual, la care pînă de curând s-au finisat lucrările de reconstrucție și modernizare a echipamentului de prelucrare a produselor petroliere. O parte din producția prelucrată (motorina, pacura) este realizată de „Valiexchimp” S.R.L. prin intermediul stațiilor de alimentare a companiei, iar o altă parte este vîndută en-gros altor companii de petrol. Actualmente, rafinăria petrolieră activează cu numai 50% din capacitatea sa de producere, reiesind din volumul solicitat.

Unicul fondator al companiei „Valiexchimp” S.R.L., DI Bodiștean Valentin deține controlul asupra Arnaut Petrol SA și AS Petrol Moldova SRL.

Aproximativ ½ din vânzările companiei se efectuează en-gros, clienții principali fiind: Fuel SRL, Galbvin SA, Fabrica de prelucrare a semințelor SA, AS Petrol Moldova SRL, Garma Grup SRL, Drancor SRL, Petrocub si Co SRL, Avis-MMS SRL, Salcuta SRL, Sindbad SRL, Alternativ-TV SRL, ș.a.

Parametrii de bază ai „Valiexchimp” S.R.L. conform rapoartelor financiare la 01.01.2009 și 01.10.2009, sunt reflectați în tabelul următor:

Parametru	Valoarea, lei	
	01.01.2009	01.10.2009
Total active	256,912,582	278,741,482
Capital circulant	177,447,884	179,778,447
Total capital propriu	42,074,663	49,362,052

Total credite existente	102,132,118	122,093,632
Credite acordate de Banca de Economii S.A.	0	0
Venituri operaționale	248,557,894	122,587,600
Rezultatul operațional	2,775,311	1,184,456
Încasări bănești din vânzări	415,655,089	146,459,918
Rulaj prin conturi curente deschise la Banca de Economii S.A.	0	0

Compania se deserveste la BC Moldindconbank SA, BC Victoriabank SA și Banca de Economii SA (începând cu octombrie 2009).

Actualmente compania „Valiexchimp” S.R.L. beneficiază de următoarele credite:

Nr. contr. de credit	Valu ta	Suma creditului	Data acordării	Scadența	Graficul de rambursare	Sold la 31.12.2009	Rata dobânzii
Banca de Economii SA							
06-06/1/87	MDL	57,000,000	27.10.2009	27.10.2011	Începând cu mai 2011 a câte 9,500,000 lei/lunar până la scadența	57,000,000	18%
BC Moldindconbank SA							
82/3	EUR	200,000	06.06.2007	22.07.2011	Începând cu 22.02.2011 a câte 33,333 EUR/lunar până la scadența	200,000	12,5%
83/4	MDL	17,600,000	06.06.2007	22.07.2011	Începând cu 22.02.2011 a câte 2,933,333 lei/lunar până la scadența	15,515,731.98	19%
105/5	USD	300,000	09.07.2007	09.07.2011	La data 09.02.2011 – 110,000 USD, incep. cu 09.03.11 – a cite 38,000 USD	228,000	12,5%
128/1	MDL	4,500,000	14.08.2007	14.08.2011	Începând cu 14.03.2011 a câte 750,000 lei/lunar până la scadența	4,500,000	19%
133/1	MDL	23,000,000	16.08.2007	15.08.2011	La data 15.03.2011 – 6,500,000 lei, încep. cu 15.04.2011 a câte 3,300,000 lei	19,939,825.63	19%
134/1*	USD	1,855,000	15.08.2007	15.08.2011	La data 15.03.2011 – 1,634,166 USD, incep cu 15.04.11 a cite 44,166 USD	265,000	12,5%
115/4	EUR	800,000	12.08.2008	12.08.2010	Începând cu 12.07.2010 a câte 400,000 EUR/lunar până la scadența	799,999.09	13,5%
177/7	MDL	6,000,000	05.12.2008	05.12.2010	Începând cu 05.07.2010 a câte 1 mln. lei/lunar până la scadența	6,000,000	23%
178/8	EUR	1,100,000	05.12.2008	05.12.2010	Începând cu 05.07.2010 a câte 183,333 EUR/lunar până la scadența	1,071,738.72	14%
175/5	MDL	6,000,000	05.12.2008	05.12.2010	Începând cu 05.07.2010 a câte 1 mln. lei/lunar până la scadența	4,524,094	23%
176/6	EUR	400,000	05.12.2008	05.12.2010	Începând cu 05.07.2010 a câte 66,666 EUR/lunar până la scadența	77,573	14%
37/2	MDL	4,400,000	04.05.2009	22.07.2011	La data 25.05.2009 – 1,400,000 lei, la scad. – 3,000,000 lei	3,000,000	24%
32/1	USD	1,600,000	30.04.2009	30.04.2011	Începând cu 01.05.2010 a câte 133,333 USD/lunar până la scadența	1,600,000	15%
Total BC Moldindconbank SA echivalent in lei						117,097,260	x
BC Victoriabank SA							
1044-PJ	MDL	11,300,000	23.12.2008	12.04.2010		9,398,971	27%
Total credite echivalent, lei						183,496,231	x

*creditul în suma de 1,855,000 USD (contract de credit nr.134/1 din 15.08.2007) a fost acordat cu condiția stabilirii soldului maxim cumulativ în mărime de 23,000,000 lei cu contractul de credit nr.133/1 (sold actual – 19,939,825.63 lei).

Additional, conform ultimului raport financiar, „Valiexchimp” S.R.L. beneficiază de imprumuturi bănești în suma totală de 28,085,923 lei, dintre care 19,5 mln lei sunt acordate pe termen lung. Contracte de imprumut sunt încheiate cu SA Arnaut Petrol (soldul imprumutului – 19,256,839 lei, termenul final al contractului – 31.12.2010, fara dobânda), Garma Grup SRL – 7,718,921 lei, Fuel SRL – 872,216 lei și Saimex SRL – 200,000 lei.

Creditul contractat la Bancă de Economii SA în suma de 57,000,000.00 lei, este asigurat prin constituirea gajului asupra imobilelor și utilajelor, proprietatea „Valiexchimp” SRL, Arnaut Petrol SA și AS Petrol Moldova SRL, după cum urmează:

Denumirea bunurilor gajate	Debitor gajist	Valoarea de gaj, lei
Construcție comercială, prestarea serviciilor (stație de alimentare cu petrol), amplasată în mun. Chisinau, sect. Botanica, sos. Muncești nr.801/1, cu suprafața totală 252.70 m.p. (contract de gaj ipoteca nr.06-06/1/87-g din 27.10.2009)	SRL Valiexchimp	1.177.168
Construcție cu destinație industrială, amplasată în r. Hincești, or. Hincești, str. Chisinau nr.70a, cu suprafața totală 1,312.30 m.p. și terenul aferent (contract de gaj ipoteca nr.06-06/1/87-g1 din 27.10.2009)	SRL Valiexchimp	910.000
Construcție cu destinație specială (rafinaria) amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 793.30 m.p. (contract de gaj ipoteca nr.06-06/1/87-g5 din 29.10.2009)	SA Arnaut Petrol	4.895.278
Construcție cu destinație industrială (baza petrolieră), amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 1,661.60 m.p. (contract de gaj ipoteca nr.06-06/1/87-g6 din 29.10.2009)	SA Arnaut Petrol	15.834.862
Mijloace fixe - utilaje aferente stației de alimentare din str. Muncești nr.801/1 (contract de gaj înregistrat următor nr.06-06/1/87-g2 din 27.10.2009)	SRL Valiexchimp	111.460
Mijloace fixe - utilaje aferente bazei petroliere din Comrat, or. Comrat (contract de gaj înregistrat următor nr.06-06/1/87-g3 din 27.10.2009)	AS Petrol Moldova SRL	4.488.768
Mijloace fixe - utilaje din r. Cahul, sat. Valeni (contract de gaj înregistrat următor nr.06-06/1/87-g7 din 29.10.2009)	SRL Valiexchimp	3.320.110,19
Mijloace fixe - utilaje din r. Cahul, sat. Valeni și Cantemir, s. Baimaklia (contract de gaj înregistrat nr.06-06/1/87-g4 din 29.10.2009)	SRL Valiexchimp	28.022.575,71
Total	x	58.760.221,90

Descrierea proiectului.

Creditul solicitat în suma de 24,500,000 lei va fi destinat completării mijloacelor circulante (procurarea produselor petroliere). Pentru argumentarea utilizării la destinație a creditului solicitat, clientul a prezentat Bancii următoarele contracte:

- Contractul nr.KRONOS/VALI/05 din 03.11.2005 pentru procurarea benzinei RON-81, 90, 91, 92, 95 și a motorinei D2 în suma totală de 50 mil. USD, încheiat cu KRONOS WORLDWIDE (Cyprus), valabil până la 31.12.2010;
- Contractul f/nr. din 01.09.2009 pentru procurarea produselor petroliere, încheiat cu AS Petrol Moldova SRL, valabil până la 31.12.2010;
- Contractul nr.4 din 01.01.2009 pentru procurarea produselor petroliere, încheiat cu Vero-Nadina SRL, valabil până la 01.01.2012;

Celelalte contracte vor fi prezentate până la valorificarea creditului.

Sursa primară:

Calcularea rentabilității extragerii și comercializării a titeiului:

Prețul extragerii a 1 baril de țiței (inclusiv cheltuieli pentru carburante, salariu, reparație curentă a utilajului, impozite și royalty) constituie 12,5 USD. Prețul de comercializare a țițeiului rafinat: marca BRENT – 67 USD/baril, marca URALS – 61 USD/baril. Extragerea zilnică constituie 60 tone, ceea ce reprezintă (după rafinare) 360 baril/zilnic.

Venit mediu anual așteptat începând cu anul 2010: $131,400 \times (61 - 12,5) = 6,372,900$ USD.

Totuși, compania nu comercializează țițeiul extras. Volumul total al țițeiului este îndreptat la rafinărie pentru prelucrare, ce aduce venit suplimentar companiei, ca ulterior petrolul sa fie vândut prin intermediul rețelei de benzinarii Valiexchimb SRL.

Calcularea rentabilității extragerii și comercializării a gazelor naturale:

Pretul extragerii a 1 m³ de gaze naturale (inclusiv cheltuieli pentru carburante, salariu, reparație curentă a utilajului, impozite și royalty) constituie 1,05 MDL. Comercializarea gazelor naturale se efectuează la preț de 2,95 lei/m³. Actual, sunt conectate către rețeaua de distribuție a gazelor naturale, 800 de consumatori, cu consum lunar cca. 150 m³.

Astfel, consum anual constituie: 800x150x12 = 1,440,000 m³

Venit mediu anual (cantitatea curentă a consumatorilor): 1,440,000x(2,95 - 1,05) = 2,736,000 MDL.

Luind în considerare majorarea planificată a consumatorilor până la 5600 – 6400, venitul mediu anual planificat va constitui 20,520,000 lei.

Proгноza fluxului mijloacelor banesti pentru perioada creditarii prezentata mai jos ne demonstreaza capacitatea debitorului de a-si onora obligatiunile sale fata de banca privind rambursarea creditului (conform graficului propus de către debitor) si plata dobanzilor (rata dobanzii este prognozata la nivel de 18%):

<i>Denumirea indicatorilor</i>	<i>2009 trm 4</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>
soldul mijloacelor banesti la inceputul anului	810.300	13.775.500	172.416
Incasari operationale, inclusiv:	63.349.710	318.036.340	427.098.840
1. vanzarea produselor petroliere	63.349.710	314.111.340	417.448.840
2. vanzarea gazelor naturale	0	3.925.000	9.650.000
Cheltuieli operationale, inclusiv:	75.384.510	323.574.471	355.571.876
procurarea produse petroliere/materiale	50.679.768	210.244.072	217.381.572
Salarii	1.110.000	5.200.000	5.212.500
cheltuieli generale & administrative	1.776.000	9.087.500	8.887.500
dobanda credite Moldinconbank & Victoriabank	5.372.400	18.825.631	4.490.594
dobanda credite BEM	2.010.000	14.670.000	8.987.500
Accize	12.669.942	62.822.268	104.362.210
asigurari sociale	266.400	1.225.000	1.250.000
alte cheltuieli operationale	1.500.000	1.500.000	5.000.000
Rezultatul operational	-12.034.800	-5.538.131	71.526.964
Activitatea investitionala	0	0	0
Activitatea financiara	25.000.000	-8.064.953	-58.976.507
Contractare credite	57.000.000	49.720.000	61.204.610
rambursare imprumuturi / credite	32.000.000	57.784.953	120.181.117
Soldul mijloacelor banesti la sfarsitul anului	13.775.500	172.416	12.722.873

Ipoteze:

- ✓ In trimestru IV 2009 s-au prognozat doar venituri din vanzarea produselor petroliere din import/sau procurate pe teritoriul republicii, in 2010 s-au inclus si venituri din vanzarea titeiului propriu (la export) si vanzarea gazelor naturale proprii (ca baza s-a luat prognoza prezentata de catre debitor in business-plan, ajustata de catre banca).
- ✓ Majorarea veniturilor in 2010 si 2011 se bazeaza doar pe cresterea vanzarilor a titeiului propriu. Se planifica pretul de vanzare pentru export de 346USD/t, capacitatea de extragere la moment este de 60MT/zi.
- ✓ Marja bruta s-a estimat a fi de 20% (de la vanzarea produselor petroliere importate), ca si istoric;
- ✓ Datorita faptului ca majoritatea creditelor contractate au fost utilizate pentru majorarea capitalului circulant, pentru anii 2010-2011, odata cu rambursarea creditelor existente, s-a prognozat contractarea creditelor noi in acelasi volum.

Sursa secundară: Pentru creditul solicitat in suma de 24,500,000 lei, se propune constituirea urmatoarei surse secundare de rambursare a creditului:

- ✓ Pentru prima tranșă în suma de până la 11,000,000 lei se propune reevaluarea și extinderea asupra creditului solicitat a gajului existent, depus pentru garantarea creditului în suma de 57,000,000 lei, contractat la Banca, după cum urmează:
1. Contract de gaj ipoteca următor nr.06-06/1/87-g din 27.10.2009, încheiat asupra construcției comerciale (stație de alimentare cu petrol), amplasată în mun. Chisinau, sect. Botanica, sos. Muncești nr.801/1, cu suprafața totală 252.70 m.p., în suma de 1,177,168.00 lei, încheiat cu Valiexchimp SRL;
 2. Contract de gaj ipoteca nr.06-06/1/87-g1 din 27.10.2009, încheiat asupra construcției cu destinație industrială, amplasată în r. Hincești, or. Hincești, str. Chisinau nr.70a, cu suprafața totală 1,312.30 m.p. și terenul aferent, în suma de 910,000.00 lei, încheiat cu Valiexchimp SRL;
 3. Majorarea valorii de gaj (de la 4,895,278 lei până la 6,589,797.00 lei) a contractului de gaj ipoteca următor* nr.06-06/1/87-g5 din 29.10.2009, încheiat asupra construcției cu destinație specială (rafinăria) amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 793.30 m.p., încheiat cu Arnaut Petrol SA;
 4. Majorarea valorii de gaj (de la 15,834,862.00 lei până la 21,316,161.00 lei) a contractului de gaj ipoteca următor* nr.06-06/1/87-g6 din 29.10.2009, încheiat asupra construcției cu destinație industrială (baza petrolieră), amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 1,661.60 m.p., încheiat cu Arnaut Petrol SA;
 5. Contract de gaj înregistrat următor asupra mijloacelor fixe nr.06-06/1/87-g2 din 27.10.2009, asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente stației de alimentare cu petrol), la valoarea de gaj 111,460.00 lei, încheiat cu SRL "Valiexchimp";
 6. Majorarea valorii de gaj (de la 4,488,768.00 lei până la 8,977,536.00 lei) a contractului de gaj înregistrat următor asupra mijloacelor fixe nr.06-06/1/87-g3 din 27.10.2009, asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente bazei petroliere), la valoarea de gaj 8,977,536 lei, încheiat cu SRL "AS Petrol Moldova";
 7. Contract de gaj înregistrat următor* asupra mijloacelor fixe nr.06-06/1/87-g7 din 29.10.2009, asupra mijloacelor fixe (utilaje pentru extragerea titeiului), la valoarea de gaj 3,320,110.19 lei, încheiat cu SRL "Valiexchimp";
 8. Contract de gaj înregistrat asupra mijloacelor fixe nr.06-06/1/87-g4 din 27.10.2009, asupra mijloacelor fixe (utilaje pentru extragerea titeiului), la valoarea de gaj 28,022,575.71 lei, încheiat cu SRL "Valiexchimp";

*obligatiunea primară a fost stinsă.

- ✓ Pentru tranșele următoare în suma de până la 13,500,000 lei se propune constituirea gajului asupra unei universalități de bunuri (produse petroliere, gaz natural), proprietatea SRL "Valiexchimp", la valoarea totală de 13,910,000.00 lei;

Valoarea totală a garanției va constitui **84,334,807.90 lei**, care acoperă 100% din suma creditului solicitat și dobânda aferentă pentru 2 luni.

Reieșind din cele susmenționate, și în baza Raportului economistului privind posibilitatea acordării creditului, Confirmării Direcției Administrare Gaj din 14.01.2010 precum și a Concluziei Direcției Juridice nr. 06-14/54 din 14.01.2010 (care se anexează la prezentul proces-verbal),

S - A HOTĂRÎT:

A acorda, prin intermediul filialei nr. 1 Chișinău, „Valiexchimp” S.R.L. un credit în transe în sumă de 24,500,000.00 (douăzeci și patru milioane cinci sute mii) lei, destinat completării mijloacelor circulante (procurarea produselor petroliere), pe un termen de 24 luni, cu rata dobânzii în mărime de 18% (optsprezece procente) anual.

Creditul va fi acordat în modul următor:

✓ I tranșa în suma de 11,000,000 lei se va acorda, cu condiția încheierii următoarelor contracte:

- Acord adițional la contractul de gaj ipoteca următor nr.06-06/1/87-g din 27.10.2009, încheiat asupra construcției comerciale (stație de alimentare cu petrol), amplasată în mun. Chișinău, sect. Botanica, sos. Muncești nr.801/1, cu suprafața totală 252.70 m.p., în suma de 1,177,168.00 lei, încheiat cu Valiexchimp SRL;
- Acord adițional la contractul de gaj ipoteca nr.06-06/1/87-g1 din 27.10.2009, încheiat asupra construcției cu destinație industrială, amplasată în r. Hincești, or. Hincești, str. Chișinău nr.70a, cu suprafața totală 1,312.30 m.p. și terenul aferent, în suma de 910,000.00 lei, încheiat cu Valiexchimp SRL;
- Acord adițional la contractul de gaj ipoteca următor nr.06-06/1/87-g5 din 29.10.2009, încheiat asupra construcției cu destinație specială (rafinăria) amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 793.30 m.p., în sumă de 6,589,797.00 lei, încheiat cu Arnaut Petrol SA;
- Acord adițional la contractul de gaj ipoteca următor nr.06-06/1/87-g6 din 29.10.2009, încheiat asupra construcției cu destinație industrială (baza petrolieră), amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 1,661.60 m.p., în sumă de 21,316,160.60 lei, încheiat cu Arnaut Petrol SA;
- Acord adițional la contractul de gaj înregistrat următor asupra mijloacelor fixe nr.06-06/1/87-g2 din 27.10.2009, asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente stației de alimentare cu petrol), la valoarea de gaj 111,460.00 lei, încheiat cu SRL „Valiexchimp”;
- Acord adițional la contractul de gaj înregistrat următor asupra mijloacelor fixe nr.06-06/1/87-g3 din 27.10.2009, asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente bazei petroliere), în sumă de 8,977,536.00 lei, încheiat cu SRL „AS Petrol Moldova”;
- Acord adițional la contractul de gaj înregistrat următor asupra mijloacelor fixe nr.06-06/1/87-g7 din 29.10.2009, asupra mijloacelor fixe (utilaje pentru extragerea titeiului), la valoarea de gaj 3,320,110.19 lei, încheiat cu SRL „Valiexchimp”;
- Acord adițional la contractul de gaj înregistrat asupra mijloacelor fixe nr.06-06/1/87-g4 din 27.10.2009, asupra mijloacelor fixe (utilaje pentru extragerea titeiului), la valoarea de gaj 28,022,575.71 lei, încheiat cu SRL „Valiexchimp”;

✓ II tranșa în suma de 13,500,000.00 lei se va acorda, cu condiția încheierii:

- Contractului de gaj înregistrat asupra unei universalități de bunuri (produse petroliere, gaz natural), la valoarea totală de 13,910,000.00 lei, încheiat cu SRL „Valiexchimp”;

Acordarea creditului va avea loc după respectarea obligatorie a următoarelor condiții:

1. Prezentarea Deciziei fondatorului unic al „Valiexchimp” S.R.L. cu privire la solicitarea creditului, garantarea acestuia, adresarea către „AS Petrol Moldova” SRL și „Arnaut Petrol” SA privind depunerea în gaj patrimoniului și delegarea dreptului la semnătură a tuturor documentelor necesare (autentificat notarial);

2. Prezentarea procesului-verbal al Adunării asociaților „As Petrol Moldova” SRL cu privire la garantarea creditului solicitat de „Valiexchimp” S.R.L. și delegarea dreptului la semnătură a tuturor documentelor necesare (cu semnăturile autentificate notarial);
3. Achitarea de către „Valiexchimp” S.R.L. a comisionului administrativ în sumă de 1,000.00 (una mie) lei;
4. Achitarea de către „Valiexchimp” S.R.L. a comisionului unic pentru acordarea creditului, în mărime de 1% de la fiecare suma acordată.
5. Constituirea gajului după cum urmează:

a) anterior acordării primei tranșe:

- bunul imobil (stație de alimentare cu petrol), proprietatea „Valiexchimp” S.R.L.:

Obiectul gajului	Pretul mediu de piata (lei)	Coef. de gaj	Valoarea de gaj (lei)
„C” Construcție comercială, prestarea serviciilor (stație de alimentare cu petrol), amplasată în mun. Chisinau, sect. Botanica, sos. Muncesti nr.801/1, cu suprafața totală 252.70 m.p.	7,847,789.00	0.15	1,177,168.00
„T” Dreptul de gaj se extinde asupra accesoriilor și ameliorărilor bunului gajat și asupra dreptului de folosință a terenului de pământ aferent cu suprafața de 0.45 ha.			
TOTAL	7,847,789.00	X	1,177,168.00

- bunul imobil (construcției cu destinație industrială), proprietatea „Valiexchimp” S.R.L.:

Obiectul gajului	Pretul mediu de piata (lei)	Coef. de gaj	Valoarea de gaj (lei)
„C” Construcție cu destinație industrială, amplasată în r. Hincesti, or. Hincesti, str. Chisinau nr.70a, cu suprafața totală 1,312.30 m.p. compusa din:	1,285,714.00	0.7	900,000.00
5301206.712.01 Construcție 1007.40			
5301206.712.02 Garaj 263.60			
5301206.712.03 Depozit 41.30			
„T” Dreptul de gaj se extinde asupra accesoriilor și ameliorărilor bunului gajat și asupra terenului de pământ aferent cu suprafața de 1.288 ha.	14,286.00	0.7	10,000.00
TOTAL	1,300,000.00	x	910,000.00

- bunul imobil (rafinaria), proprietatea Arnaut Petrol SA:

Obiectul gajului	Pretul mediu de piata (lei)	Coef. de gaj	Valoarea de gaj (lei)
„C” Construcție cu destinație specială (rafinaria) amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 793.30 m.p.	9,413,996.00	0.7	6,589,797.00
„T” Dreptul de gaj se extinde asupra accesoriilor și ameliorărilor bunului gajat și asupra dreptului de folosință a terenului de pământ aferent cu suprafața de 0.6535 ha.			
TOTAL	9,413,996.00	x	6,589,797.00

- bunul imobil (baza petrolieră), proprietatea Arnaut Petrol SA:

Obiectul gajului	Pretul mediu de piata (lei)	Coef. de gaj	Valoarea de gaj (lei)
„C” Construcție cu destinație industrială (baza petrolieră), amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 1,661.60 m.p. compusa din:	30,451,658.00	0.7	21,316,161.00
9601239.065.01 Clădire de producere 329.00			
9601239.065.02 Clădire de producere 232.50			
9601239.065.03 Clădire de producere 21.00			
9601239.065.04 Clădire de producere 235.40			

Obiectul gajului			Pretul mediu de piata (lei)	Coef. de gaj	Valoarea de gaj (lei)
9601239.065.06	Cladire de productie	141.10			
9601239.065.07	Cladire de productie	207.40			
9601239.065.08	Cladire de productie	82.90			
9601239.065.09	Cladire de productie	398.70			
9601239.065.10	Cladire de productie	13.60			
"T" Dreptul de gaj se extinde asupra accesoriilor și ameliorărilor bunului gajat și asupra dreptului de folosinta a terenului de pământ aferent cu suprafața de 7.7671 ha.					
TOTAL			30,451,658.00	X	21,316,161.00

- mijloace fixe (utilaje aferente statiei de alimentare cu petrol), proprietatea SRL "Valiexchimp":

Nr.	Denumirea mijloacelor fixe	Actele care confirmă dreptul de proprietate	Cant	Pretul de bilant (lei)	Valoarea de bilant (Lei)	Coef de gaj	Pretul de gaj (lei)	Valoarea de gaj propusă (lei)
1	Computator multiplexor sistem video	Descifrarea din bilant a mijloacelor fixe pentru semestrul 1 din 2009	1	10,745.00	10,745.00	0.15	1,612.00	1,612.00
2	Computator Workstation PC1060-MP		1	7,916.67	7,916.67	0.15	1,188.00	1,188.00
3	Distribuitor de petrol cu 4 pistoane 16		2	113,400.00	226,800.00	0.15	17,010.00	34,020.00
4	Panou de preturi 16		1	18,324.00	18,324.00	0.15	2,749.00	2,749.00
5	Pistoale impingatoare		2	31,122.00	62,243.00	0.15	4,668.00	9,336.00
6	Rezervor combustibil 60 m3		4	30,975.00	123,900.00	0.15	4,646.00	18,584.00
7	Rezervuare subterane (constructie)		4	65,193.25	260,773.00	0.15	9,779.00	39,116.00
8	Sistemul KVERTI 16		1	32,368.00	32,368.00	0.15	4,855.00	4,855.00
Total					743,069.67			111,460.00

- mijloace fixe (utilaje aferente bazei petroliere), proprietatea SRL "As Petrol Moldova":

Nr	Denumirea MF	Specificatii contractuale	Cant (buc)	Valoarea contractuală (lei)	Coef. de gaj	Valoarea de gaj (lei)
I	Blocul pentru benzină (Бензиновый блок ББ)			22,443,840.00	0.4	8,977,536.00
I-1	Rezervor 1000-3400-2.4-Y1 TY 3611-006-10085919-2002	ТСУ-124.Д.02.00.00-1 Емкость кубовая	1			
	Coloana de rectificare 8600-500-400/700-16-01-02-Y1 TY 3611-003-10085919-2002	ТСУ-201.01.00.00.00 Колонна ректификационная 8430-500-400/700-17	1			
	Rezervor pentru acumulare 1 000-3400-2.43-Y 1 TY 3611-006-10085919-2002	ТСУ 52.Д.03.20.00.00. Сборник	1			
	Dulapul blocului ББД-1	ТСУ 201.08.00.00 Шкаф блока ББД	1			
	Schimbator de caldura (Аппарат теплообменник) Г-П-530-6. 6-1 1-0.3/ 5.0-120/90-01-Y1 TY 3612-004-10085919-2002	ТСУ-201.2.01.00 Дефлегматор	1			
	Rama	ТСУ 52.13.20.00.00. Рама	1			
	Suport	ТСУ 52.14.20.03.00. Кронштейн	4			
	Indicator al nivelului	ТСУ-109.00.000 Указатель уровня	2			
	Schimbator de caldura (Аппарат теплообменный) Г-П-530-23.4-14-0.4/6.0-200/200-Y1 TY 3612-004-10085919-2002	ТСУ-11 1.00.00. Теплообменник т 530	1			
	Schimbator de caldura (Аппарат теплообменный) Г-П-325-7,8-1 1-0.3/10-300/200-Y1-01TY 3612-004-1085919 2002	ТСУ-201.04.00.00. Теплообменник т 325/ 3.0	2			
	Platforma posterioară	ТСУ-1 12.01.01.000. Площадка верхняя	1			
	Scara	ТСУ-112.01.02.000 Лестница	1			
	Platforma	ТСУ-112.01.03.000. Площадка	1			

Nr	Denumirea MF	Specificații contractuale	Cant (buc)	Valoarea contractuală (lei)	Coef. de gaj	Valoarea de gaj (lei)
	Scara	ТСУ-112.01.04.000. Лестница				
	Gazifer	ТСУ-201.00.01.00 Газоход	1			
	Schimbator de caldura vertical (Аппарат теплообменный) В-П-530-13. 6-1 1-0.3/3. 9- 250/1 15-У1-01 ТУ 3612-004-10085919-2002 /В-Н-530-16-11-1.245/0.3-70/90-У1-01 ТУ 3612-004-10085919-2002	ТСУ-201.05.00.00.00 Теплообменник вертикальный	1			
	Indicator pt consumul de aburi (Индикатор пара)	ТСУ-66.00.01.00. Расходомер пара	1			
	Exstensor	ТСУ-1 15.00.04.000. Растяжка	4			
	Suport	ТСУ 52.14.20.00.00. Кронштейн	4			
	Rezervor de acumulare a petrolului 700-2500-1.1-У1 ТУ 3611-006-10085919-2002	ТСУ 201.03.00.00.00. Сборник керосина	1			
	Separator de apa 530-1 500-0.3-У 1 ТУ 3611-006-10085919-2002	ТСУ-150.00.000 Водоотделитель	1			
	Intinzător	ТСУ-108.10.00.Талреп	4			
	Ancoră fixă	ТСУ-66.00.00. Якорь	4			
	Schimbator de caldura vertical pt păcură (Аппарат теплообменный) Г-У -273-1.14-561-3.0/0.3-11 5/250-У 1 ТУ 3612-004-10085919-2002	ТСУ-1 70.00.00. Теплообменник мазутный г 273	1			
	Coloana de rectificare (Колонна ректификационная) 2160-500-300=4-01-02-У1 ТУ 3611-003-10085919-2002	ТСУ-201.06.00.00.00 Стрипинг-секция	1			
	Degazator	ТСУ-118.00.000. Дегазатор	1			
I-2	Aparate speciale pentru Blocul de prelucrare (Приборы КИП и А для блока)					
	Termometru ТГП-100-1М (Термометр)		5			
	Manometru МП-4-У IP, 0-10кгс/см2 (Манометр)		1			
	Manometru МП-4-У IP, 0-2.5кгс/см2 (Манометр)		1			
I-3	Blocul de încălzire și supraîncălzire cu abur a materiei prime (Блок подогрева сырья и пароперегрева)					
	Cuptor tubular pentru hidrocarburi (Печь трубчатая) АНУ-1,25 ВОМ У1 ТУ 3688-007-10085919-2002	ТСУ-108. 00.00 Автоматизированный нагреватель углеводородов АНУ-1,25 ВОМ	1			
	Filtru pentru păcură	ТСУ-141.00.00 Фильтр мазутный	1			
	Încălzitor pentru păcură	ТСУ-145.00.00 Нагреватель мазута	1			
I-4	Instalațiile de control și sistemele automate ale siguranței cuptorului tubular (Средства управления и автоматики безопасности печи трубчатой)					
	Panoul de control a arderii și semnalizării tip БУРС -1В (Блок управления, розжига и сигнализации)		1			
	Aprizător electric tip ЭЗ - МЗ - 03 (540мм) (Электрозапальник)		1			
	Supapă tip КГ- 10 (Клапан)		1			
	Indicator pentru presiune tip ДРД-1200 (Датчик-реле давления и разности давления)		2			
	Indicator tip ДРД-6 pentru urmărirea presiunii în focarul cuptorului (Датчик реле давления и разности давления для контроля давления в топке, уставки 60 - 600 кгс/м2)		1			
	Indicator fotoelectric pentru a urmări flacăra din focarul cuptorului (Датчик фотоэлектрический контроля факела в топке ФД)		1			
	Supapă tip КЭМ -10 (Клапан)		1			
	Manometru МП-3У 0-10кгс/см2 (Манометр)		1			
	Manometru МП-3У 0-16кгс/см2 (Манометр)		1			
	Termometru 0-400 град. С (Термометр показывающий ТГП-16 СГ)		1			
II	Instalație tehnologică ТКМ-500 (Установка)					
1	Coloana de rectificare 9000-500-400/700-12-01-У1 ТУ 3611-003-10085919-2002	ТСУ-200.01.00.00 Колонна ректификационная РК-500 12100-500-400/600-23-01	1			
	Coloana de rectificare 2300-500-300-4-01-У1 ТУ 3611-003-10085919-2002 (Колонна ректификационная)	ТСУ- 200.02.00.00 Стрипинг секция 2300-500-300-4-01 .	1			
	Schimbator de caldura vertical В-П-530-13,6-1 1-10,0/ 3.9-200/100-01-У1 ТУ 3612-004-10085919-2002 (Аппарат теплообменный)	ТСУ- - 200.08.00.00 Теплообменник вертикальный	1			

Nr	Denumirea MF	Specificații contractuale	Cant (buc)	Valoarea contractuală (lei)	Coef. de gaj	Valoarea de gaj (lei)
	Schimbator de caldura ГП 530-24,3-11-0.4/6,0-200/200-01 У1 ТУ 3612-004-1085919 2002	ТСУ-Ш.00.000-01 Теплообменник Д530 Все штуцера Ду50	2			
	Schimbator de caldura ГП 530-24,3-11-0.4/6,0-200/200-01 У1 ТУ 3612-004-1085919 2002	ТСУ-Ш.00.000-02 Теплообменник Д530 Вход паров ДуЮО, остальные-ДУ50	1			
	Rezervoare (Емкость)	ТСУ-183.90.00.00. Емкость рефлюксная	1			
	Rezervoare (Емкость)	ТСУ 200.09.00.00 Емкость-водоотделитель	1			
	Bloc de schimbatoare de caldura - Reactor (Блок теплообменников (Реактор))	ТСУ- 200.04.00.00 Блок теплообменников ТСУ-200.05.00.00Теплообменник 1 ТСУ-200.06.00.00Теплообменник 2 ТСУ-200.07.00.00 Смеситель	1			
	Cuptor tubular pentru hidrocarburi АНУ-1,25 BOM У1 ТУ3688-07-10085919-2002 (Печь трубчатая)	ТСУ 108.00.00 Автоматизированный нагреватель углеводородов АНУ-1,25 BOM	1			
	Cuptor tubular У1 ТУ3688-07-10085919-2002 (Печь трубчатая-утилизатор)	ТСУ 200.03.00.00 Печь -утилизации	Adăugător Arzătoare			
	Filtru pentru păcură (Фильтр)	ТСУ-141.00.00 Фильтр мазутный	2			
	Încălzitor pentru păcură (Нагреватель)	ТСУ-1 45.00.00 Нагреватель мазута	2			
	Dulap (Шкаф)	ТСУ-200.11.00.00-01	1			
	Dulap (Шкаф)	ТСУ-200.11.00.00-02	1			
	Contor pentru abur (Индикатор пара)	ТСУ-66.00.01.00. Расходомер пара	2			
	Schele metalice, scări, platforme (Металлоконструкции (монтажные заготовки))	ТСУ-200.12.00.00 Металлоконструкции (лестницы, площадки)	Compl ect			
II-1	Aparate speciale pentru Instalația tehnologică (Приборы КИП и А для технологического оборудования)					
	Termometru ТГП-100-1М (Термометр)		5			
	Manometru МП-4-У IP, 0-10кгс/см2 (Манометр)		4			
	Manometru МП-4-У IP, 0-2,5кгс/см2 (Манометр)		1			
II-2	Instalațiile de control și sistemele automate ale siguranței a 2 cuptoare tubulare (Средства управления и автоматики безопасности 2 печи трубчатые)					
	Panoul de control a arderii și semnalizării tip БУРС -1В (Блок управления, розжига и сигнализации)		2			
	Aprizător electric tip ЭЗ - МЗ - 03 (540мм) (Электрозапальник)		2			
	Supapă tip КГ- 10 (Клапан)		2			
	Indicator pentru presiune tip ДРД-1200 (Датчик-реле давления и разности давления)		4			
	Indicator tip ДРД-6 pentru urmărirea presiunii în focarul cuptorului (Датчик реле давления и разности давления для контроля давления в топке, уставки 60 - 600 кгс/м2)		2			
	Indicator fotoelectric pentru a urmări flacăra din focarul cuptorului (Датчик фотоэлектрический контроля факела в топке ФД)		2			
	Supapă tip КЭМ -10 (Клапан)		2			
	Manometru МП-3У 0-10кгс/см2 (Манометр)		2			
	Manometru МП-3У 0-16кгс/см2 (Манометр)		2			
	Termometru 0-400 град. С (Термометр показывающий ТГП-16 СГ)		2			
	TOTAL		x	22,443,840.00	0.4	8,977,536.00

- mijloace fixe (utilaje pentru extragerea titeiului), proprietatea SRL "Valiexchimp":

Nr.	Denumirea	cant	Valoare de piata (Lei)	coef de gaj	Pret de gaj (Lei)	Valoare de gaj (Lei)
1	Линия электропередачи 10-0,4 кв	1	2,613,419.90	0.70	1,829,393.93	1,829,393.93
2	Rezervuar p-u combustibil 100000	3	68,500.00	0.70	15,983.33	47,950.00
3	Rezervuar p-u combustibil 10675	2	4,874.92	0.70	1,706.22	3,412.44
4	Rezervuar p-u combustibil 10797	1	2,465.32	0.70	1,725.72	1,725.72
5	Rezervuar p-u combustibil 15000	1	3,425.00	0.70	2,397.50	2,397.50
6	Rezervuar p-u combustibil 52221	1	12,006.88	0.70	8,404.82	8,404.82

7	Rezervuar p-u combustibil 73807	1	16,852.60	0.70	11,796.82	11,796.82
8	ВЕРСТАК-КАЧАЛКА СКД3-1,5-710	3	393,830.32	0.70	91,893.74	275,681.22
9	Резервуар	1	29,360.00	0.70	20,552.00	20,552.00
10	Резервуар АТРТ 26	1	3,000.00	0.70	2,100.00	2,100.00
11	Dizel-generator	1	133,333.34	0.70	93,333.34	93,333.34
12	Качалки	11	1,458,946.28	0.70	92,842.04	1,021,262.40
13	Резервуар АТРТ 51	1	3,000.00	0.70	2,100.00	2,100.00
	TOTAL		4,743,014.56			3,320,110.19

- mijloace fixe (utilaje pentru extragerea titeiului), proprietatea SRL "Vallexchimp":

Nr.	Denumirea	cant	Pret de piata (Lei)	Valoare de piata (Lei)	coef de gaj	Pret de gaj (Lei)	Valoare de gaj (Lei)
1	AZS-TIP CONTAINER	1	46,528.00	46,528.00	0.70	32,569.60	32,569.60
2	Cazan Biasi 24 kw Turbo Atm	1	12,333.34	12,333.34	0.70	8,633.34	8,633.34
3	Cazan gaz Clas 24FF	1	13,666.66	13,666.66	0.70	9,566.66	9,566.66
4	Cisterna de metal	1	27,200.00	27,200.00	0.70	19,040.00	19,040.00
5	Cisterna de metal	1	12,704.36	12,704.36	0.70	8,893.05	8,893.05
6	Motor electric AIR 7.5 kw 1000t	6	8,525.00	51,150.00	0.70	5,967.50	35,805.00
7	Motor electric AIR 7.5kw 1000t	1	25,575.00	25,575.00	0.70	17,902.50	17,902.50
8	Motor electric VAO 7.5 kW 1000	4	9,269.97	37,079.86	0.70	6,488.98	25,955.90
9	POMPA K 8/18	1	6,666.66	6,666.66	0.70	4,666.66	4,666.66
10	Pompa НМШ32-10-18/10	1	15,040.00	15,040.00	0.70	10,528.00	10,528.00
11	POMPA Ш 80-25-37,5	5	17,340.00	86,700.00	0.70	12,138.00	60,690.00
12	POMPA+motor k 20/30 4.0 kw 3000	1	7,666.66	7,666.66	0.70	5,366.66	5,366.66
13	POMPA+motor MSstr 2.2 kw 1500	1	5,833.34	5,833.34	0.70	4,083.34	4,083.34
14	БА-50 /КРАЗ-260 Комплект для бурения	1	4,847,150.60	4,847,150.60	0.70	3,393,005.42	3,393,005.42
15	Взрыв-машинку ПИВ-100М	1	3,166.66	3,166.66	0.70	2,216.66	2,216.66
16	Газопровод Баймаклия	1	226,000.00	226,000.00	0.70	158,200.00	158,200.00
17	Газопровод Баймаклия	1	106,139.22	106,139.22	0.70	74,297.45	74,297.45
18	Газопровод/БАЙМАКЛИЯ	1	56,400.00	56,400.00	0.70	39,480.00	39,480.00
19	Внутрипромысловые дороги	1	3,234,907.38	3,234,907.38	0.70	2,264,435.17	2,264,435.17
20	Комплект для бурения 2003 БА-15	1	950,575.12	950,575.12	0.70	665,402.58	665,402.58
21	Кран-балка	1	10,001.42	10,001.42	0.70	7,000.99	7,000.99
22	Металлический мост	1	99,980.00	99,980.00	0.70	69,986.00	69,986.00
23	Внутрипромысловый нефтепровод	1	2,025,944.22	2,025,944.22	0.70	1,418,160.95	1,418,160.95
24	Насос	1	4,746.84	4,746.84	0.70	3,322.79	3,322.79
25	Насос НМШ-80 (25/02/2004)	1	13,704.00	13,704.00	0.70	9,592.80	9,592.80
26	Нивелир	1	4,303.80	4,303.80	0.70	3,012.66	3,012.66
27	Прицеп JCB 817 LPAA074	1	75,166.66	75,166.66	0.70	52,616.66	52,616.66
28	Прицеп ПЦ-6-6.2-713 САА-683	1	11,666.66	11,666.66	0.70	8,166.66	8,166.66
29	Сварочный аппарат	1	134,876.00	134,876.00	0.70	94,413.20	94,413.20
30	Пункт сепарации нефти	1	835,224.48	835,224.48	0.70	584,657.14	584,657.14
31	Скважина 151	1	1,294,094.88	1,294,094.88	0.70	905,866.42	905,866.42
32	Скважина 38	1	752,538.84	752,538.84	0.70	526,777.19	526,777.19
33	Скважина №01 (VAL-C)	1	1,175,190.30	1,175,190.30	0.70	822,633.21	822,633.21
34	Скважина №01 (VAL-N)	1	893,010.88	893,010.88	0.70	625,107.62	625,107.62
35	Скважина №306	1	159,417.96	159,417.96	0.70	111,592.57	111,592.57
36	Скважина №33	1	843,758.08	843,758.08	0.70	590,630.66	590,630.66
37	Скважина №76	1	3,319,850.74	3,319,850.74	0.70	2,323,895.52	2,323,895.52
38	Скважина №83	1	780,948.80	780,948.80	0.70	546,664.16	546,664.16
39	Скважина №84	1	766,897.06	766,897.06	0.70	536,827.94	536,827.94
40	Скважина №Н	1	1,263,608.22	1,263,608.22	0.70	884,525.75	884,525.75
41	Скважина VAL-CD	1	3,238,576.30	3,238,576.30	0.70	2,267,003.41	2,267,003.41
42	Скважина VAL-Cdbis	1	463,997.20	463,997.20	0.70	324,798.04	324,798.04
43	Скважина 36	1	613,419.46	613,419.46	0.70	429,393.62	429,393.62
44	Скважина 23	1	1,197,680.68	1,197,680.68	0.70	838,376.48	838,376.48

45	Скважина А	1	253,564.16	253,564.16	0.70	177,494.91	177,494.91
46	Скважина В	1	701,263.30	701,263.30	0.70	490,884.31	490,884.31
47	Скважина D	1	585,969.54	585,969.54	0.70	410,178.68	410,178.68
48	Скважина №Т	1	714,207.50	714,207.50	0.70	499,945.25	499,945.25
49	Скважина №F	1	509,699.36	509,699.36	0.70	356,789.55	356,789.55
50	Скважина поглощающая	1	840,557.30	840,557.30	0.70	588,390.11	588,390.11
51	Скважина №K	1	1,876,451.28	1,876,451.28	0.70	1,313,515.90	1,313,515.90
52	Скважина VIC-Т/БАЙМАКЛИЯ	1	2,546,807.20	2,546,807.20	0.70	1,782,765.04	1,782,765.04
53	Цементиров. аппарат КРАЗ-260 СІХ-263	1	2,204,861.40	2,204,861.40	0.70	1,543,402.98	1,543,402.98
54	Центрифуга	1	12,685.74	12,685.74	0.70	8,880.02	8,880.02
55	Чистерна	1	5,000.00	5,000.00	0.70	3,500.00	3,500.00
56	Чистерна 25	1	5,000.00	5,000.00	0.70	3,500.00	3,500.00
57	Чистерна 25 m3 (22.01.04)	1	10,000.00	10,000.00	0.70	7,000.00	7,000.00
58	Чистерна 25M	1	5,000.00	5,000.00	0.70	3,500.00	3,500.00
59	Электродвигатель 11 KVT	1	3,157.90	3,157.90	0.70	2,210.53	2,210.53
60	Электродвигатель АЗОМ 7/1000	1	6,940.00	6,940.00	0.70	4,858.00	4,858.00
	TOTAL			40,032,251.02			28,022,575.71

b) pentru acordarea tranșei a II:

- universalitatea de bunuri (produse petroliere, gaz natural), proprietatea SRL "Valiexchimp":

Denumirea univ.bun.	Unit de masura (u.m.)	Prețul mediu de piață lei/ u.m.	Coef de gaj	Preț gaj lei/u.m.	Valoarea de gaj finală (Lei)
Gaj ordinar					
Gaz natural	m3	3,600.00	0.5	1,800.00	
Titei	tone	5,254.00	0.5	2,627.00	
Motorina	tone	11,000.00	0.5	5,500.00	
Benzina AI-95	tone	12,800.00	0.5	6,400.00	
Benzină A-92	tone	11,000.00	0.5	5,500.00	
Benzină A-90	tone	10,500.00	0.5	7,700.00	
Gaj viitor					
Motorina	tone	11,000.00	0.5	5,500.00	
Benzina AI-95	tone	12,800.00	0.5	6,400.00	
Benzină A-92	tone	11,000.00	0.5	5,500.00	
Benzină A-90	tone	10,500.00	0.5	7,700.00	
TOTAL					14,919,050.00
Total universalitate de bunuri					13,910,000.00

6. Stabilirea în contractul de credit ce urmează a fi încheiat a următorului grafic de rambursare a creditului: începând cu luna a 19 de utilizare a creditului (august 2011), în 6 rate lunare egale a câte 4,080,000.00 (patru milioane optzeci mii) lei, la scadenta creditului (ianuarie 2012), achitându-se suma de 4,100,000.00 (patru milioane una sută mii) lei.
7. Expunerea punctului 7.3. din contractul de credit ce urmează a fi încheiat în următoarea redacție:
 - pentru neefectuarea operațiunilor în valuta națională și în valută străină prin conturile deschise la Bancă în proporție de cel puțin 40% (patruzeci procente) din totalul operațiunilor, Debitorul va plăti Băncii o amendă în mărime de 5% (cinci procente) din suma creditului acordat;
8. Expunerea punctului 9.15 din contractul de credit ce urmează a fi încheiat în următoarea redacție:
 - să efectueze operațiuni prin conturile curente deschise în Banca de Economii S.A. în proporție de cel puțin 40% (patruzeci procente) din totalul operațiunilor.
9. Excluderea din contractul de credit, ce urmează a fi încheiat a punctelor: 9.17. (semnarea acordului de efectuare a plăților salariale prin intermediul cardurilor bancare emise de Bancă) și 9.18. (încheierea contractului de deservire în cadrul acceptării spre plată a cardurilor bancare emise de Bancă).
10. Întocmirea și semnarea următoarelor documente:
 - Acord aditional contract de credit nr. 06-06/1/87 din 27.10.2009;

- Contractul de credit, încheiat cu „Valiexchimp” S.R.L.;
- Contract de cesiune a fluxului de mijloace financiare din conturile curente, încheiat cu „Valiexchimp” S.R.L.

Prior acordarii I transe:

- Acord adițional la contractul de gaj ipoteca următor nr.06-06/1/87-g din 27.10.2009, asupra construcției comerciale (stație de alimentare cu petrol), amplasată în mun. Chișinău, sect. Botanica, sos. Muncești nr.801/1, la valoarea de ipoteca 1,177,168.00 lei, încheiat cu SRL „Valiexchimp” (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- Acord adițional la contractul de ipoteca nr.06-06/1/87-g1 din 27.10.2009 asupra construcției cu destinație industrială, amplasată în r. Hincești, or. Hincești, str. Chișinău nr.70a, cu suprafața totală 1,312.30 m.p. și asupra terenului de pământ aferent, încheiat cu SRL „Valiexchimp”, la valoarea de ipoteca 910,000.00 lei (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- Acord adițional la contractul de gaj înregistrat următor nr.06-06/1/87-g2 din 27.10.2009 asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente stației de alimentare cu petrol), încheiat cu SRL „Valiexchimp”, la valoarea de gaj 111,460.00 lei (autentificat notarial și înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- Acord adițional la contractul de gaj înregistrat următor nr.06-06/1/87-g3 din 27.10.2009 asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente bazei petroliere), încheiat cu SC „AS PETROL MOLDOVA” SRL, la valoarea de gaj 8,977,536.00 lei (autentificat notarial și înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- Acord adițional la contractul de gaj înregistrat nr.06-06/1/87-g4 din 27.10.2009 asupra mijloacelor fixe (utilaje pentru extragerea țiteiului), încheiat cu SRL „Valiexchimp”, la valoarea de gaj 28,022,575.71 lei (autentificat notarial și înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- Acord adițional la contractul de ipoteca următor nr.06-06/1/87-g5 din 29.10.2009 asupra construcției cu destinație specială (rafinăria) amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 793.30 m.p. și asupra dreptului de folosință a terenului de pământ aferent, încheiat cu SA „Arnaut Petrol”, la valoarea de ipoteca 6,589,797.00 lei (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- Acord adițional la contractul de ipoteca următor nr.06-06/1/87-g6 din 29.10.2009 asupra construcției cu destinație industrială (baza petroliera), amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 1,661.60 m.p. și asupra dreptului de folosință a terenului de pământ aferent, încheiat cu SA „Arnaut Petrol”, la valoarea de ipoteca 21,316,161.00 lei (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- Acord adițional la contractul de gaj înregistrat următor nr.06-06/1/87-g4 din 27.10.2009 asupra mijloacelor fixe (utilaje pentru extragerea țiteiului) în valoare de 3,320,110.19 Lei, încheiat cu SRL „Valiexchimp” (autentificat notarial și înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile)

Prior acordarii transei a doua:

- Contract de gaj înregistrat asupra unei universalități de bunuri (produse petroliere, gaz natural), la valoarea totală de 13,910,000.00 lei, încheiat cu SRL „Valiexchimp” (autentificat notarial și înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
11. Întocmirea de către filială a unui plan de monitorizare, executat de economistul responsabil de credit, cu raportarea rezultatelor directorului filialei până la data de 10 a fiecărei luni gestionare:
- analiza rulajului în conturile curente și casieria întreprinderii – lunar;
 - analiza dinamicii datoriei debitoare și creditoare – trimestrial;

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

Lista voturilor:

Numele Prenumele membrilor Comitetului de credite	Votul, obiecțiile	Semnăturile
G. Gacikevici		
D. Baxan		
A. Mișov		
M. Bejenari		
L. Belibov		

G. Gacikevici
Președinte al Comitetului de credite

O. Botnaru
Secretar responsabil

ACORD ADITIONAL NR. 05
la contractul de credit nr. 06-06/1/2 din 15.01.2010

mun. Chișinău

Încheiat la unu iunie anul două mil unsprezece (01.06.2011)

Între:

Banca de Economii S.A., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600002549 la 18.06.2001, reprezentată prin Filiala nr. 1 Chisinau, care activează în conformitate cu Regulamentul cu privire la filiale, proces-verbal nr. 06 din 26.04.2000, cu sediul în mun. Chisinau, str. Puskin 33, reprezentată prin **Director dna Ecaterina Tcaci**, care activează în baza procurii nr. 06-17/77 din 31.12.2010, numită în continuare **Bancă**, pe de o parte, și

„Valiexchimp” SRL, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1002600009747 din 04.10.1994, numită în continuare **Debitor**, cu sediul în MD-2065, sos. Hâncești, nr. 38/A, mun. Chișinău, RM reprezentată prin **Director, dl Valentin Bodîștean**, care acționează în baza Statutului, pe de altă parte,

Având în vedere decizia Comitetului de credite (proces-verbal nr. 813-2 din 01.06.2011), de comun acord au convenit, ca la contractul de credit nr. 06-06/1/2 din 15.01.2010, să intervină următoarele modificări:

I. Se expun în următoarea redacție punctele:

2.3. Creditul se acordă pe un termen de 47 (patruzeci și șapte) luni și anume data achitării complete a creditului și a tuturor plăților aferente enumerate în prezentul contract este stabilită pentru **13.12.2013 (treisprezece decembrie anul două mii treisprezece)**.

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

Nr. d/o	Perioada	Achitarea creditului, MDL	Soldul creditului, MDL
1	Până la 31 iulie 2012	1,360,000.00	23,140,000.00
2	Până la 31 august 2012	1,360,000.00	21,780,000.00
3	Până la 30 septembrie 2012	1,360,000.00	20,420,000.00
4	Până la 31 octombrie 2012	1,360,000.00	19,060,000.00
5	Până la 30 noiembrie 2012	1,360,000.00	17,700,000.00
6	Până la 31 decembrie 2012	1,360,000.00	16,340,000.00
7	Până la 31 ianuarie 2013	1,360,000.00	14,980,000.00
8	Până la 28 februarie 2013	1,360,000.00	13,620,000.00
9	Până la 31 martie 2013	1,360,000.00	12,260,000.00
10	Până la 30 aprilie 2013	1,360,000.00	10,900,000.00
11	Până la 31 mai 2013	1,360,000.00	9,540,000.00
12	Până la 30 iunie 2013	1,360,000.00	8,180,000.00
13	Până la 31 iulie 2013	1,360,000.00	6,820,000.00
14	Până la 31 august 2013	1,360,000.00	5,460,000.00
15	Până la 30 septembrie 2013	1,360,000.00	4,100,000.00
16	Până la 31 octombrie 2013	1,360,000.00	2,740,000.00
17	Până la 30 noiembrie 2013	1,360,000.00	1,380,000.00
18	Până la 13 decembrie 2013	1,380,000.00	0.00
	Total	24,500,000.00	x

8.1 Sumele datorate Băncii potrivit prezentului contract sunt garantate prin:

8.1.1. Contract de ipoteca nr. 06-06/1/87-g1 din 27.10.2009, acord aditional nr.01 din 15.01.2010, acord aditional nr. 02 din 07.09.2010 și acord aditional nr. 03 asupra construcției cu destinație industrială, amplasată în r. Hincești, or. Hincești, str. Chisinau nr.70a, cu suprafața totală 1,312.30 m.p. și asupra terenului de pământ aferent, încheiat cu SRL „Valiexchimp”, la valoarea de ipoteca 2,198,700.00 lei (autentificat notarial și înregistrat la OCT);

8.1.2. Contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/87-g4 din 27.10.2009, acord aditional nr.01 din 15.01.2010, acord aditional nr.02 din 04.03.2010, acord aditional nr. 03 din 11.10.2010 și acord aditional nr. 04 din 01.06.2011 asupra mijloacelor fixe (utilaje pentru extragerea titeiului), încheiat cu SRL „Valiexchimp”, la valoarea de gaj 65,132,936.00 lei (înregistrat în Registrul Gajului, bunurilor mobile)

Ecaterina Tcaci



Valentin Bodîștean

(semnatura)

L.S.

- 8.1.3. Contract de gaj înregistrat următor nr. 06-06/1/87-g7 din 27.10.2009, acord adițional nr. 01 din 15.01.2010 și acord adițional nr. 02 din 01.06.2011 asupra mijloacelor fixe (utilaje pentru extragerea titeiului), încheiat cu SRL „Valiexchimp”, la valoarea de gaj 3,320,110.19 lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- 8.1.4. Contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/2-g din 28.01.2010 și acord adițional nr. 01 din 01.06.2011 asupra unei universalități de bunuri (produse petroliere, gaz natural), la valoarea de gaj 13,910,000.00 lei, încheiat cu SRL „Valiexchimp” (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- 8.1.5. Contract de cesiune a fluxului mijloacelor financiare din conturile curente nr. 06-06/1/2-c din 15.01.2010.

II. Se adaugă următoarele puncte:

- 3.8. La prorogarea creditului acordat Debitorul achită Băncii un comision unic în mărime de 0.3 % (zero întregi și trei zecimi procente) de la soldul creditului, ceea ce constituie 73,500.00 lei (în termen de 90 zile de la data prezentului acord adițional).
- 7.5. Pentru nerespectarea condiției de prelungire anuală a valabilității contractelor de asigurare a bunurilor gajate, Debitorul va achita Băncii 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. 9.20. al prezentului contract, Debitorul va achita Băncii o amendă în mărime de 0,1% din suma creditului acordat, pentru fiecare document neprezentat.
- 9.18. Să asigure anual, în favoarea Băncii, bunurile depuse în gaj conform contractelor de gaj menționate în prezentul contract la pct. 8.1.;
- 9.19. La expirarea contractelor de asigurare a bunurilor gajate, Debitorul se obligă să prelungească valabilitatea acestora anual, pe termenul acțiunii creditului contractat;
- 9.20. 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;
- 9.21. Să notifice Băncii în scris despre achitarea anticipată a creditului cu, cel puțin, 5 zile înainte de data propusă de Debitor pentru efectuarea acesteia.

III. Prezentul acord adițional este parte integrantă a contractului de credit nr. 06-06/1/2 din 15.01.2010, încheiat între Bancă și Debitor. Alte prevederi ale contractului de credit menționat se păstrează pînă la îndeplinirea tuturor angajamentelor asumate de către părți în cadrul lui.

IV. Prezentul acord a fost întocmit în 3 exemplare, din care 2 exemplare rămân la Bancă, iar 1 exemplar se înmânează Debitorului.

ALTE RECHIZITE:

BANCA:

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

AU SEMNAT CONTRACTUL

BANCA:

Director
Ecaterina Tcaci



DEBITORUL:

Cont curent: 22514014984757
în Filiala nr.1 Chișinău Banca de Economii SA
Codul băncii: BECOMD2X609
Cod fiscal: 1002600009747

DEBITORUL:

Director
Valentin Bodiștean

L.S.

ACORD ADITIONAL NR. 06
la contractul de credit nr. 06-06/1/2 din 15.01.2010

mun. Chişinău

Încheiat la douăzeci și noua octombrie anul două mii doisprezece (29.10.2012)

Între:

Banca de Economii S.A., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat - codul fiscal 1003600002549 la 18.06.2001, reprezentată prin Filiala nr. 1 Chisinau, care activează în conformitate cu Regulamentul cu privire la filiale, proces-verbal nr. 06 din 26.04.2000, cu sediul în mun. Chisinau, str. Puskin 33, reprezentată prin Prim-director adjunct **dl Ghenadie Condrea**, care activează în baza procurii nr. 06-14/134/2 din 05.10.2012, numită în continuare **Bancă**, pe de o parte, și

SRL „Valiexchimp”, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat - codul fiscal 1002600009747 din 04.10.1994, numită în continuare **Debitor**, cu sediul în MD-2065, sos. Hâncesti, nr. 38/A, mun. Chişinău, RM reprezentată prin **Director, dl Valentin Bodiştean**, care acţionează în baza Statutului, pe de altă parte,

Având în vedere decizia Consiliului Băncii (proces-verbal nr. 16 din 12.09.2012), de comun acord au convenit, ca la contractul de credit nr. 06-06/1/2 din 15.01.2010, să intervină următoarele modificări:

I. Se expun în următoarea redacţie punctele:

8.1 Sumele datorate Băncii potrivit prezentului contract sunt garantate prin:

- 8.1.1. Contract de ipoteca nr. 06-06/1/87-g1 din 27.10.2009, acord aditional nr.01 din 15.01.2010, acord aditional nr. 02 din 07.09.2010 și acord aditional nr. 03 din 01.06.2011 asupra construcției cu destinație industrială, amplasată în r. Hincești, or. Hincești, str. Chisinau nr.70a, cu suprafața totală 1,312.30 m.p. și asupra terenului de pământ aferent, încheiat cu SRL „Valiexchimp”, la valoarea de ipoteca 2,198,700.00 lei (autenticat notarial și înregistrat la OCT);
- 8.1.2. Contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/87-g4 din 27.10.2009, acord aditional nr.01 din 15.01.2010, acord aditional nr.02 din 04.03.2010, acord aditional nr. 03 din 11.10.2010 și acord aditional nr. 04 din 01.06.2011 asupra mijloacelor fixe (utilaje pentru extragerea titeiului), încheiat cu SRL „Valiexchimp”, la valoarea de gaj 65,132,936.00 lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- 8.1.3. Contract de gaj înregistrat următor nr. 06-06/1/87-g7 din 27.10.2009, acord aditional nr. 01 din 15.01.2010 și acord aditional nr. 02 din 01.06.2011 asupra mijloacelor fixe (utilaje pentru extragerea titeiului), încheiat cu SRL „Valiexchimp”, la valoarea de gaj 3,320,110.19 lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- 8.1.4. Contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/2-g din 28.01.2010 și acord adițional nr. 01 din 01.06.2011 asupra unei universalități de bunuri (produse petroliere, gaz natural), la valoarea de gaj 13,910,000.00 lei, încheiat cu SRL „Valiexchimp” (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- 8.1.5. Contract de fidejusiune nr. 06-06/1/ 2-f din 15.10.2012, încheiat cu Valentin Bodiştean, în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
- 8.1.6. Contract de fidejusiune nr. 06-06/1/60-f din 15.10.2012, încheiat cu SRL „Vlasco”, în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
- 8.1.7. Contract de fidejusiune nr. 06-06/1/23-f din 15.10.2012, încheiat cu SRL „Fuel”, în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;

- 8.1.8. Contract de fidejusiune nr. 06-06/1/01-f din 15.10.2012, încheiat cu SRL „AVG Sistem”, în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
- 8.1.9. Contract de fidejusiune nr. 06-06/1/56-f din 15.10.2012, încheiat cu SRL „Meropa-2000”, în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
- 8.1.10. Contract de fidejusiune nr. 06-06/1/69-f din 15.10.2012, încheiat cu SRL „Danmilax”, în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
- 8.1.11. Contract de fidejusiune nr. 06-06/1/59-f din 15.10.2012, încheiat cu SA „Braconi”, în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
- 8.1.12. Contract de gaj de întreprinzător nr. 06-06/1/2-g1, încheiat cu SRL Valiexchimp;
- 8.1.13. Contract de cesiune a fluxului mijloacelor financiare din conturile curente nr. 06-06/1/2-c din 15.01.2010.

II. Prezentul acord adițional este parte integrantă a contractului de credit nr. 06-06/1/2 din 15.01.2010, încheiat între Bancă și Debitor. Alte prevederi ale contractului de credit menționat se păstrează până la îndeplinirea tuturor angajamentelor asumate de către părți în cadrul lui.

III. Prezentul acord a fost întocmit în 3 exemplare, din care 2 exemplare rămân la Bancă, iar 1 exemplar se înmânează Debitorului.

ALTE RECHIZITE:

BANCA:

Codul băncii: BECOMD2X609

Cod fiscal: 1003600002549

DEBITORUL:

Cont curent: 222480149804757

În Filiala nr. 1 Chișinău Banca de Economii S.A.

Codul băncii: BECOMD2X609

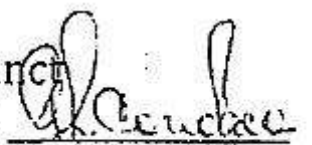
Cod fiscal: 1002600009747

AU SEMNAT CONTRACTUL:

BANCA:

Prim-director adjunct


Ghenadie Condrea


L.S.

DEBITORUL:

Director

Valentin Bodiștean


L.S.



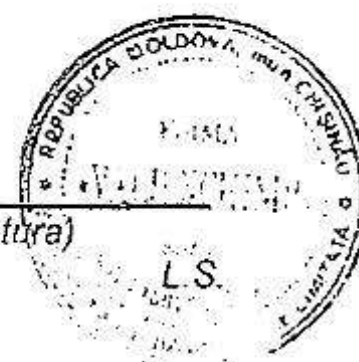
Ghenadie Condrea

(semnatura)

L.S.

Valentin Bodiștean

(semnatura)



BANCA DE ECONOMII S.A.

PROCESUL - VERBAL NR. 0317

al ședinței Comitetului de credite

18 martie 2010

mun. Chișinău

A prezidat:

G. Gacikevici, Președinte al Comitetului.

Au fost prezenți:

A. Vitiu, Vicepreședinte al Comitetului,

A. Mișov, L. Belibov, M. Bejenari,

Membri ai Comitetului

O. Botnaru, secretar responsabil.

ORDINEA DE ZI:

Cu privire la acordarea creditului.

S - A ASCULTAT: raportul dnei O. Botnaru

În baza cererii din 16.03.2010, S.R.L. „Fuel” solicită acordarea unui credit sub forma de credit ordinar, în sumă de 13,000,000.00 (treisprezece milioane) lei, pe un termen de 24 (douazeci și patru) luni, destinat completării mijloacelor circulante (procurarea produselor petroliere).

„Fuel” SRL, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu nr. 1003600100788 din 02.06.2000 are drept domeniu principal de activitate comerțul cu produse petroliere prin intermediul stațiilor de alimentare cu petrol proprii. Compania deține o rețea din 3 stații de alimentare cu petrol, amplasate în s. Stauceni, s. Cotiujenii Mari și s. Sătebani. Principalii concurenți ai companiei pe piața Republicii Moldova sunt „Lukoil Moldova” SRL și „Petrom Moldova” SRL.

Parametrii de bază a „Fuel” SRL conform rapoartelor financiare pentru ultimii 2 ani, sunt reflectați în tabelul următor:

Nr d/r	Parametru	Valoarea, lei	
		Anul 2008	Anul 2009
1	Total active	10,648,845	8,575,666
2	Capital circulant	9,113,326	7,040,147
3	Total capital propriu	328,810	378,007
4	Profit nerepartizat	213,840	4,846,473
5	Total credite existente	10,156,427	5,506,482
6	Credite acordate de Banca de Economii S.A.	0	0
7	Cifra de afaceri	780,167	1,447,541
8	Rezultatul operațional	(1,667,926)	(1,465,228)
9	Încasări bănești din vânzări	4,063,170	32,841
10	Rulaj prin conturi curente deschise la Banca de Economii S.A.	0	0

Raportul datoriilor la capitalul propriu, conform raportului financiar la 01.01.2010, este 17. În caz de aprobare a creditului analizat, va fi necesară clasificarea acestuia nu mai sus decât în categoria B „Supravegheat”.

Descrierea proiectului:

Creditul în suma de 13,000,000 MDL va fi utilizat pentru majorarea capitalului circulant, cu condiția constituirii gajului asupra bunurilor imobile și mobile (rafineria și baza petroliera), ce aparțin companiei „Arnaut Petrol” SA, situate în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu valoarea de gaj cumulativă de 30,678,798.00 lei.

Astfel, compania își va forma stocuri de mărfă pentru a fi pregătită să facă față cererii din partea gospodăriilor agricole în perioada lucrărilor de primăvară. Achiziția produselor petroliere în cantități mai mari îi va permite

comaniei sa negocieze un pret de achizitie mai bun si, in consecinta, sa acorde preturi mai convenabile consumatorilor finali. Gospodariile agricole si alti clienti corporativi asigura cca. 50% din vanzarile companiei.

In prezent „Fuel” SRL beneficiaza de urmatoarele facilitati acordate de Banca de Economii SA:

Nr. contr. de credit	Valuta	Suma creditului	Data acordării	Scadența	Graficul de rambursare	Sold la 15.03.2010	Rata dobânzii
06-06/1/9	MDL	13,000,000	17.02.2010	17.02.2012	Ultimele 6 luni, in rate egale	12,957,684	18%
06-06/1/13	MDL	25,000,000	09.03.2010	09.03.2012	Ultimele 6 luni, in rate egale	25,000,000	18%
Total		38,000,000					

In calitate de gaj la creditul acordat cf.ctr.credit nr. 06-06/1/9 din 17.02.2010 sunt depuse urmatoarele bunuri:

- Contract de ipoteca, asupra construcției comerciale (stație de alimentare cu petrol) cu suprafață totală 25.10 m.p si a dreptul de folosință a terenului de pământ aferent, amplasata în r. Rîșcani, s. Șaptebani la valoarea de ipoteca de 4,183,034.00 lei, încheiat cu SRL „Fuel” (autenticat notarial și înregistrat la OCT);
- Contract de ipoteca, asupra construcției comerciale (stație de alimentare cu petrol) cu suprafață totală de 50.80 m.p si a terenului de pământ aferent, amplasata în r. Soldanesti, com. Cotiujenii Mari, s. Cotiujenii Mari, cu valoarea de ipoteca 5,376,001.00 lei, încheiat cu SRL „Fuel” (autenticat notarial și înregistrat la OCT);
- Contractul de gaj înregistrat asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente stațiilor de alimentare cu petrol), încheiat cu SRL „Fuel”, cu valoarea de gaj de 166,540.00 lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- Contract de gaj înregistrat viitor asupra universalității de bunuri (benzina, motorina), încheiat cu SRL „Fuel”, cu valoarea de gaj de 3,665,000.00 lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);

In calitate de gaj la creditul acordat cf.ctr.credit nr. 06-06/1/13 din 09.03.2010 sunt depuse urmatoarele bunuri:

- ✓ Contractul de ipoteca, asupra construcției comerciale (stație de alimentare cu petrol), amplasata în mun. Chișinău, com. Stauceni, sat. Stauceni, la valoarea de ipoteca 8,872,387.00 Lei, încheiat cu SRL „FUEL”;
- ✓ Contractul de gaj înregistrat asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente stației de alimentare cu petrol), încheiat cu SRL „FUEL”, la valoarea de gaj 254,349.00 Lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile)
- ✓ Contractul de ipoteca asupra construcției cu destinație specială (rafinăria) amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 793.30 m.p. si asupra dreptului de folosință a terenului de pământ aferent, încheiat cu SA „Arnaut Petrol”, la valoarea de ipoteca 3,953,878.00 Lei; (autenticat notarial și înregistrat la OCT);
- ✓ Contractul de ipoteca asupra construcției cu destinație industrială (baza petroliera), amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 1,661.60 m.p si asupra dreptului de folosință a terenului de pământ aferent, încheiat cu SA „Arnaut Petrol”, la valoarea de ipoteca 12,789,696.00 Lei; (autenticat notarial și înregistrat la OCT);

Sursa secundara:

Creditul în suma de 13,000,000 MDL va fi utilizat pentru majorarea capitalului circulant, cu condiția constituirii gajului asupra bunurilor imobile si mobile (rafinăria si baza petroliera), ce aparțin companiei „Arnaut Petrol” SA, situate în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu valoarea cumulativă de gaj de 30,678,798 lei.

Gajul reevaluat va garanta în egală măsură soldul creditului existent în suma de 25,000,000 lei acordat companiei Fuel SRL conform contractului de credit nr. 06-06/1/13 din 09.03.2010 si creditul solicitat în prezentul proces verbal.

Valoarea totală a garanției constituie 30,678,798.00 lei, care acoperă parțial valoarea creditului existent în tranșe în suma de 25,000,000.00 lei (acest credit are suplimentar depuse în gaj bunuri imobile situate în com. Stauceni sat. Stauceni la valoarea de gaj de 9,126,736 lei), și 100% din creditul solicitat în suma de 13,000,000 lei și dobânda aferentă pentru 2 luni.

Debitorul se obligă în termen de 20 zile bancare de la semnarea contractului de credit să prezinte extras din OCT fără grevări în favoarea Victoriabank SA asupra construcției comerciale (stație PECO) cu suprafața totală de 282.4 m.p. amplasată în mun. Chișinău, str. Doina, 189, ce aparține companiei "Vlasco" SRL, precum și toate documentele de proprietate pentru ca construcția dată să fie depusă suplimentar în gaj la creditul solicitat.

Reieșind din cele menționate mai sus, în baza raportului economistului privind posibilitatea de acordare a creditului, a confirmării Direcției Administrare gaj din 17.03.2010 și a concluziei Direcției juridice nr. 06-14/658 din 18.03.2010 (se anexează),

S - A HOTĂRÎT:

A acorda companiei „Fuel” SRL, prin intermediul filialei nr. 1 Chișinău, un credit sub formă de credit ordinar, în suma de 13,000,000 (treisprezece milioane) MDL, pe un termen de 24 (douăzeci și patru) luni calendaristice, cu stabilirea ratei dobânzii de 18% anual pentru completarea mijloacelor circulante.

Acordarea creditului va avea loc după îndeplinirea obligatorie a următoarelor condiții:

1. Prezentarea hotărârii asociatului unic al „Fuel” SRL, privind solicitarea creditului, depunerea în gaj a bunurilor din proprietatea companiei pentru asigurarea creditului solicitat, adresarea către „Arnaut Petrol” SA în vederea constituirii gajului și desemnarea persoanei responsabile pentru semnarea contractelor de credit, de gaj și a altor documente aferente acordării creditului, la solicitarea Bancii, cu semnăturile autentificate notarial;
2. Prezentarea procesului-verbal al Adunării asociaților „Arnaut Petrol” SA cu privire la garantarea creditului solicitat de „Fuel” S.R.L. și delegarea dreptului la semnătură a tuturor documentelor necesare (cu semnăturile autentificate de către cenzorul societății);
3. Debitorul se obligă în termen de 20 zile bancare de la semnarea contractului de credit să prezinte extras din OCT fără grevări în favoarea Victoriabank SA asupra construcției comerciale (stație PECO) cu suprafața totală de 282.4 m.p. amplasată în mun. Chișinău, str. Doina, 189, ce aparține companiei „Vlasco” SRL, precum și toate documentele de proprietate pentru ca construcția dată să fie depusă suplimentar în gaj la creditul solicitat.
4. Pentru depunerea în gaj a construcției comerciale ce aparține „Vlasco” SRL, este necesar ca Vlasco SRL să prezinte documente juridice aferente tranzacției date;
5. Achitarea comisionului administrativ de 1,000 lei;
6. Achitarea comisionului pentru acordarea creditului în mărime de 1% (unu procente) de la suma fiecărei tranșe a creditului, ceea ce constituie 130,000 (una sută treizeci mii) lei;
7. Stabilirea următorului grafic de rambursare a creditului: ultimele 6 luni de utilizare a creditului, în rate lunare egale.
8. constituirea sursei secundare de rambursare a creditului, după cum urmează:
a.) bun imobil, proprietate „Arnaut-Petrol” SA (majorarea valorii de gaj de la 3,953,878 lei până la 9,362,637 lei);

Obiectul gajului	Valoarea stabilită de Evaluator independent (lei)	Coef. de gaj	Valoarea de gaj (lei)
„C” Construcție cu destinație specială (rafinăria) amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 793.30 m.p.	13,375,195.00	0.7	9,362,637.00
„T” Dreptul de gaj se extinde asupra accesoriilor și ameliorărilor bunului gajat și asupra dreptului de folosință a terenului de pământ aferent cu suprafața de 0.6535 ha.			
TOTAL	13,375,195.00	x	9,362,637.00

b.) bun imobil, proprietate „Arnaut-Petrol” SA (majorarea valorii de gaj de la 12,789,696 lei până la 21,316,161 lei):

Obiectul gajului	Pretul mediu de piață (lei)	Coef. de gaj	Valoarea de gaj (lei)
„C” Construcție cu destinație industrială (baza petrolieră), amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 1,661.60 m.p. compusă din:	30,451,658.00	0.7	21,316,161.00
9601239.065.01 Clădire de producere 329.00			
9601239.065.02 Clădire de producere 232.50			
9601239.065.03 Clădire de producere 21.00			
9601239.065.04 Clădire de producere 235.40			
9601239.065.06 Clădire de producere 141.10			
9601239.065.07 Clădire de producere 207.40			
9601239.065.08 Clădire de producere 82.90			
9601239.065.09 Clădire de producere 398.70			
9601239.065.10 Clădire de producere 13.60			
„T” Dreptul de gaj se extinde asupra accesoriilor și ameliorărilor bunului gajat și asupra dreptului de folosință a terenului de pământ aferent cu suprafața de 7.7671 ha.	30,451,658.00	x	21,316,161.00
TOTAL			

Gajul reevaluat va garanta în egală măsură soldul creditului existent în suma de 25,000,000 lei acordat companiei Fuel SRL conform contractului de credit nr. 06-06/1/13 din 09.03.2010 și creditul solicitat în prezentul proces verbal.

9. Excluderea din capitolul 9 „Obligațiile Debitorului” al contractului de credit-tip ce urmează a fi încheiat a punctelor 9.17. și 9.18. (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”; și 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”;
10. Intocmirea și semnarea următoarelor contracte:
 - Contract de credit;
 - Acord adițional la contract de credit nr. 06-06/1/13 din 09.03.2010;
 - Acord adițional la contractul de ipotecă 06-06/1/13-g din 09.03.2010 asupra construcției cu destinație specială (rafinăria) amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 793.30 m.p. și asupra dreptului de folosință a terenului de pământ aferent, încheiat cu SA „Arnaut Petrol”, la valoarea de ipotecă 9,362,637.00 Lei (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
 - Acord adițional la contractul de ipotecă asupra 06-06/1/13-g1 din 09.03.2010 construcției cu destinație industrială (baza petrolieră), amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 1,661.60 m.p. și asupra dreptului de folosință a terenului de pământ aferent, încheiat cu SA „Arnaut Petrol”, la valoarea de ipotecă 21,316,161.00 Lei (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
 - Contract de cesiune a fluxurilor de mijloace bănești din conturile curente;
11. După prezentarea extrasului din OCT fără greve în favoarea Victoriabank SA asupra construcției comerciale (stație PECO) cu suprafața totală de 282.4 m.p. amplasată în mun. Chișinău, str. Doina, 189, ce aparține companiei „Viasco” SRL va fi încheiat un contract de gaj ipotecă cu „Viasco” SRL asupra construcției menționate la valoarea de gaj stabilită de către Banca – în baza Confirmării Direcției Administrare Gaj;

BANCA DE ECONOMII S.A.

PROCESUL - VERBAL NR. 0187

al ședinței Comitetului de credite

16 februarie 2010

mun. Chișinău

A prezidat:

G. Gacikevici, Președinte al Comitetului.

Au fost prezenți:

A. Vitiu, Vicepreședinte al Comitetului.

A. Mișov, L. Belibov, M. Bejenari,

Membri ai Comitetului

V. Tiltu, raportor,

O. Botnaru, secretar responsabil.

ORDINEA DE ZI:

Cu privire la acordarea creditului.

S - A ASCULTAT: raportul dlui V. Tiltu

În baza cererii din 09.02.2010, S.R.L. „Fuel” solicită acordarea unui credit sub forma de credit în transe, în sumă de 13.000.000.00 (treisprezece milioane) lei, pe un termen de 24 (douazeci și patru) luni, destinat achitării unei parti ai creditului de care beneficiază compania la BC „Moldindconbank” S.A. conform contractului de credit nr. 227/3 din 18.12.2007 cu suma inițială de 6.000.000 lei și completării mijloacelor circulante (procurarea produselor petroliere). 1111

„Fuel” SRL, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu nr. 1003600100788 din 02.06.2000 are drept domeniu principal de activitate comerțul cu produse petroliere prin intermediul stațiilor de alimentare cu petrol proprii. Compania deține o rețea din 3 stații de alimentare cu petrol, amplasate în s. Stauceni, s. Cotiujenii Mari și s. Saptebani. Principalii concurenți ai companiei pe piața Republicii Moldova sunt „Lukoil Moldova” SRL și „Petrom Moldova” SRL.

Parametrii de bază a „Fuel” SRL conform rapoartelor financiare pentru ultimii 2 ani, sunt reflectați în tabelul următor:

Nr d/r	Parametru	Valoarea, lei	
		Anul 2008	Anul 2009
1	Total active	10,648,845	8,575,666
2	Capital circulant	9,113,326	7,040,147
3	Total capital propriu	328,810	378,007
4	Profit nerepartizat	213,840	4,646,473
5	Total credite existente	10,156,427	5,506,482
6	Credite acordate de Banca de Economii S.A.	0	0
7	Cifra de afaceri	780,167	1,447,541
8	Rezultatul operațional	(1,667,926)	(1,465,228)
9	Încasări bănești din vânzări	4,063,170	32,841
10	Rulaj prin conturi curente deschise la Banca de Economii S.A.	0	0

Raportul datoriilor la capitalul propriu, conform raportului financiar la 01.01.2010, este 17. În caz de aprobare a creditului analizat, va fi necesară clasificarea acestuia nu mai sus decât în categoria B „Supravegheat”.

Descrierea proiectului:

Prima tranșă, în sumă de 3,500,000 MDL din creditul analizat în sumă de 13,000,000 MDL va fi utilizată pentru rambursarea soldului creditului de care beneficiază compania la BC „Moldindconbank” S.A. conform contractului de credit nr. 227/3 din 18.12.2007, inclusiv penalitățile acumulate.

Următoarele tranșe până la concurența sumei de 13,000,000 MDL vor fi utilizate de companie pentru completarea mijloacelor circulante. Astfel, compania își va forma stocuri de marfă pentru a fi pregătită să facă față cererii din partea gospodăriilor agricole în perioada lucrărilor de primăvară. Achiziția produselor petroliere în

cantitati mai mari ii va permite companiei sa negocieze un pret de achizitie mai bun si, in consecinta, sa acorde preturi mai convenabile consumatorilor finali. Gospodariile agricole si alti clienti corporativi asigura cca. 50% din vanzarile companiei.

Proгноza veniturilor si cheltuielilor companiei „Fuel” SRL in perioada de utilizare a creditului solicitat, va fi urmatoarea:

Denumirea indicatorilor	2009	2010	2011	2012
soldul mijloacelor banesti la inceputul anului	2,340	118	19,264	55,312
Incasari operationale, inclusiv:	1,651,372	15,012,000	19,515,600	21,467,160
1. vanzarea produselor petroliere	1,651,372	14,328,000	18,626,400	20,489,040
2. vanzarea gazelor lichefiate	0	684,000	889,200	978,120
Cheltuieli operationale, inclusiv:	1,653,594	24,992,854	15,479,552	15,483,507
Procurarea produse petroliere/materiale		21,933,103	12,799,034	14,384,938
Salarii		72,000	79,200	87,120
cheltuieli generale & administrative si comerciale	75,577	192,925	212,218	233,439
dobanda credit Moldincombank	1,571,462	518,825		
dobanda credit BEM		2,145,000	2,250,000	630,000
Impozite	4,333	61,920	68,112	74,923
asigurari sociale		19,080	20,988	23,087
alte cheltuieli operationale	2,222	50,000	50,000	50,000
Rezultatul operational	-2,222	-9,980,854	4,036,048	5,983,653
Activitatea investitionala	0	0	0	0
Activitatea financiara	0	10,000,000	-4,000,000	-6,000,000
Contractare credite		13,000,000		3,000,000
rambursare imprumuturi / credite		3,000,000	4,000,000	9,000,000
Soldul mijloacelor banesti la sfarsitul anului	118	19,264	55,312	38,965

Reieşind din datele prezentate mai sus, indicatorii financiari prognozaţi ai companiei in perioada de utilizare a creditului vor fi suficienţi pentru deservirea calitativa creditului. Menţionam de asemenea ca odată cu acordarea creditului analizat, sarcina financiara reala a companiei se va majora cu doar 10,000,000 MDL fata de nivelul actual de 3,000,000 MDL, reprezentând creditul de care beneficiază „Fuel” SRL la BC „Moldindcombank” S.A. si care urmează a fi achitat complet din contul primei transe a creditului analizat.

Sursa secundara:

In calitate de asigurare a primei transe in suma de 3,500,000 MDL din creditul solicitat, compania propune depunerea in gaj a construcţiei comerciale (staţie de alimentare cu petrol) cu o suprafaţă totală 25.10 m.p si dreptul de folosinta a terenului de pamint aferent, amplasata in r. Rîşcani, s. Şaptebani, cu valoarea de gaj de 4,183,034.00 Lei, proprietate SRL „Fuel”;

Pentru acordarea celorlalte transe, pana la concurenta sumei de 13,000,000 MDL, debitorul va depune suplimentar in gaj urmatoarele bunuri:

- Constructie comerciala (staţie de alimentare cu petrol) cu suprafaţă totală 50.80 m.p si terenul de pamint aferent, amplasata in r. Soldanesti, com. Cotiujenii Mari, sat. Cotiujenii Mari, cu valoarea de gaj de 5,376,001.00 lei, încheiat cu SRL „Fuel”;
- Mijloacele fixe (utilaje aferente statiilor de alimentare cu petrol), cu valoarea de gaj 166,540.00 lei incheiat cu SRL „Fuel”;
- Gajul viitor asupra universalitaţii de bunuri (benzina, motorina), cu valoarea de gaj 3,665,000.00 lei incheiat cu SRL „Fuel”.

Valoarea totală a garanţiei constituie 13,390,575.00 lei, care acoperă 100 % valoarea creditului in transe in suma de 13,000,000.00 lei şi dobînda aferentă pentru 2 luni.

Reieşind din cele menţionate mai sus, in baza raportului economistului privind posibilitatea de acordare a creditului, a confirmarii Directiei Administrare gaj din 16.02.2010 si a concluziei Directiei juridice nr. 06-14/267 din 16.02.2010 (se anexează),

S - A HOTĂRÎT:

A acorda companiei „Fuel” SRL, prin intermediul filialei nr. 1 Chisinau, un credit sub forma de credit in transe, în suma de 13,000,000 (treisprezece milioane) MDL, pe un termen de 24 (douăzeci și patru) luni calendaristice, cu stabilirea ratei dobânzii de 18% anual.

Creditul va fi acordat în modul următor:

- ✓ I tranșa în suma de 3,500,000 lei se va acorda pentru rambursarea soldului creditului de care beneficiaza „Fuel” SRL la BC „Moldindconbank” S.A., conform contractului de credit nr. 227/3 din 18.12.2007, inclusiv penalitățile acumulate, cu condiția încheierii următorului contract de gaj:

Contract de ipoteca, asupra construcției comerciale (stație de alimentare cu petrol) cu suprafață totală 25.10 m.p și a dreptul de folosință a terenului de pământ aferent, amplasată în r. Rîșcani, s. Șaptebani la valoarea de ipoteca de 4,183,034.00 lei, încheiat cu SRL „Fuel” (autentificat notarial și înregistrat la OCT).

- ✓ Transele următoare în suma de 9,500,000 lei se vor acorda pentru majorarea capitalului circulant, cu condiția încheierii următoarelor contracte:

- ✓ Contract de ipoteca, asupra construcției comerciale (stație de alimentare cu petrol) cu o suprafață totală 50.80 m.p și a terenului de pământ aferent, amplasată în r. Soldanesti, com. Cotiujenii Mari, sat. Cotiujenii Mari la valoarea de ipoteca 5,376,001.00 Lei, încheiat cu SRL „FUEL”; (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- ✓ Contractul de gaj înregistrat asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente stațiilor de alimentare cu petrol), încheiat cu SRL „FUEL”, la valoarea de gaj 166,540.00 Lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile)
- ✓ Contract de gaj înregistrat viitor asupra unei universalități de bunuri (benzina, motorina), încheiat cu SRL „FUEL”, la valoarea de gaj 3,665,000.00 Lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);

Acordarea primei tranșe va avea loc după îndeplinirea obligatorie a următoarelor condiții:

1. Prezentarea hotărârii asociatului unic al „Fuel” SRL, privind solicitarea creditului, depunerea în gaj a bunurilor din proprietatea companiei pentru asigurarea creditului solicitat și desemnarea persoanei responsabile pentru semnarea contractelor de credit, de gaj și a altor documente aferente acordării creditului, la solicitarea Bancii, cu semnăturile autentificate notarial:
2. Achitarea comisionului administrativ de 1,000 lei;
3. Achitarea, anterior eliberării mijloacelor creditare, a comisionului pentru acordarea creditului în mărime de 1% (unu procente) de la suma fiecărei tranșe a creditului, ceea ce constituie 130,000 (una sută treizeci mii) lei;
4. Completarea capitolului 3 „Modalitatea de acordare a creditului” din contractul de credit care urmează a fi încheiat, cu condiția următoare:
 - I tranșă în sumă de până la 3,500,000.00 lei se va acorda pentru rambursarea soldului creditului de care beneficiaza debitorul la BC „Moldindconbank” S.A. conform contractului de credit nr. 227/3 din 18.12.2007, inclusiv penalitățile acumulate, după încheierea legală a contractului de gaj asupra construcției comerciale (stație de alimentare cu petrol) cu o suprafață totală 50.80 m.p și a terenului de pământ aferent, amplasată în r. Soldanesti, com. Cotiujenii Mari, sat. Cotiujenii Mari la valoarea de ipoteca 5,376,001.00 Lei,
 - Restul tranșelor până la completarea sumei de 13,000,000.00 (treisprezece milioane) lei se vor acorda pentru completarea mijloacelor circulante (procurarea carburanților), în baza deciziei separate a Bancii după constituirea de către Debitor următoarelor contracte de gaj: contract de ipoteca asupra construcției comerciale (stație de alimentare cu petrol) cu o suprafață totală 50.80 m.p și a terenului de pământ aferent, amplasată în r. Soldanesti, com. Cotiujenii Mari, sat. Cotiujenii Mari la valoarea de ipoteca 5,376,001.00 Lei, încheiat cu SRL „FUEL”; (autentificat notarial și înregistrat la OCT); contractul de gaj înregistrat asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente stațiilor de alimentare cu petrol), încheiat cu SRL „FUEL”, la

valoarea de gaj 166,540.00 Lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile); contract de gaj înregistrat viitor asupra unei universalități de bunuri (benzina, motorina), încheiat cu SRL "FUEL", la valoarea de gaj 3,665,000.00 Lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);

5. Stabilirea următorului grafic de rambursare a creditului: ultimele 6 luni de utilizare a creditului, în rate lunare egale.
6. Prezentarea acordului administrației publice locale (Consiliul local al s. Saptebani) cu privire la depunerea în gaj a dreptului de folosință asupra terenului de pământ aferent stației de alimentare amplasate în r. Rîșcani, s. Saptebani;
7. Prezentarea extrasului actualizat de la OCT asupra bunului imobil - construcție comercială nefinalizată cu grad de finalizare 90%: stație de alimentare cu petrol amplasată în r. Rîșcani, s. Șaptebani cu suprafață totală 25.10 m.p, proprietate SRL „Fuel”;
8. constituirea sursei secundare de rambursare a creditului, după cum urmează:
 - a) bun imobil, cu destinație comercială, proprietate „Fuel” SRL:

Obiectul gajului	Valoarea stabilită de Evaluator Independent C&L Consulting (Lei)	Coef. de gaj	Valoarea de ipoteca (Lei)
„C” - Construcție comercială nefinalizată cu grad de finalizare 90%: stație de alimentare cu petrol amplasată în r. Rîșcani, s. Șaptebani cu o suprafață totală 25.10 m.p. (nr. cadastral 7150116342.01) Dreptul de gaj se extinde asupra accesoriilor și ameliorărilor bunului gajat, asupra fructelor, veniturilor și produselor acestuia.	5,577,378.00	0.75	4,183,034.00
„T”- Dreptul de folosință asupra terenului de pământ aferent construcției cu suprafața totală 0.0285 ha			
TOTAL	5,577,378.00		4,183,034.00

9. Excluderea din capitolul 9 „Obligațiile Debitorului” al contractului de credit-tip ce urmează a fi încheiat a punctelor 9.17. și 9.18. (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”; și 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”;
10. Intocmirea și semnarea următoarelor contracte:
 - Contract de credit;
 - Contract de ipoteca, asupra construcției comerciale (stație de alimentare cu petrol) cu suprafață totală 25.10 m.p și a dreptul de folosință a terenului de pământ aferent, amplasată în r. Rîșcani, s. Șaptebani la valoarea de ipoteca de 4,183,034.00 Lei, încheiat cu SRL „Fuel” (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
 - Contract de cesiune a fluxurilor de mijloace bănești din conturile curente;
11. Întocmirea de către filială a unui plan de monitorizare, executat de economistul responsabil de credit, cu raportarea rezultatelor directorului filialei până la data de 10 a fiecărei luni gestionare:
 - a) analiza rulajului în conturile curente și casieria întreprinderii – lunar;
 - b) analiza dinamicii datoriei debitoare și creditoare – trimestrial;
 - c) analiza dinamicii venitului global și venitului net – trimestrial;
 - d) analiza indicilor de evaluare a riscului financiar și non-financiar – trimestrial;
 - e) inspectarea gajului pe teren (controlul existenței și stării efective a gajului) și perfectarea raportului de control în ordinea stabilită: imobil și mijloace fixe – trimestrial, mijloace circulante – o dată în luna;

Acordarea celorlalte transe pana la concurenta sumei de 13,000,000 MDL va avea loc dupa indeplinirea obligatorie a urmatoarelor conditii:

12. Completarea sursei secundare de rambursare a creditului, dupa cum urmeaza:

a) bun imobil, stație de alimentare cu petrol, proprietate „Fuel” SRL:

Obiectul gajului	Valoarea de piata (Lei)	Coef. de gaj	Valoarea de gaj (Lei)
Construcție comercială: stație de alimentare cu petrol amplasată în r. Șoldănești, com. Cotiușeni Mari, s. Cotiușeni Marii cu o suprafață totală 50.80 m.p.(nr. cadastral 8317101011.01)	6,783,225.00	0.75	5,087,419.00
Dreptul de gaj se extinde asupra accesoriilor și ameliorărilor bunului gajat, asupra fructelor, veniturilor și produselor acestuia și asupra terenului de pământ aferent construcției cu suprafața totală 0.12 ha	384,776.00	0.75	288,582.00
TOTAL	7,168,001.00	x	5,376,001.00

b) mijloace fixe, utilaj aferenta stației de alimentare cu petrol:

Adresa amplasării și denumirea MF	Cantitate	Valoarea stabilită de evaluatorul independent „Oxel Imobil” SRL (lei)	Coef de gaj	Valoarea de gaj (lei)
	1	3	4	5
A Utilaje aferente stației din r. Rîșcani, s. Șaptebani:				
1 Coloana de distribuție, 2p	2	118,593.00	0.75	88,945.00
2 Sistem de supraveghere cu calculator	1	15,735.00	0.75	11,801.00
B Utilaje aferente stației din r. Șoldănești, s. Cotiușeni Mari :				
1 Coloana de distribuție, 2p	2	49,810.00	0.75	37,358.00
2 Coloana de distribuție cu GAZ	1	31,305.00	0.75	23,479.00
3 Sistem de supraveghere cu calculator	1	6,609.00	0.75	4,957.00
TOTAL	X	222,052.00		166,540.00

c) mijloace circulante, benzina și motorina, proprietate „Fuel” SRL:

Denumirea univ.bun.	Unit de masura (u.m.)	Prețul mediu de piață lei/ u.m.	Coef de gaj	Preț gaj lei/u.m.	Valoarea de gaj finală (Lei)
Motorina	tone	11,000.00	0.5	5,500.00	
Benzina AII-95	tone	12,800.00	0.5	6,400.00	
Total universalitate de bunuri					3,665,000.00

13. Prezentarea extrasului actualizat de la OCT asupra bunului imobil - Construcție comercială: stație de alimentare cu petrol amplasată în r. Șoldănești, s. Cotiușeni Marii cu o suprafață totală 50.80 m.p cu condiția scoaterii grevării în favoarea BC „Moldindconbank” SA;

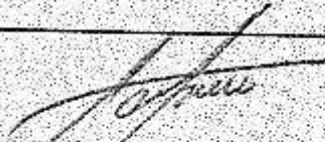


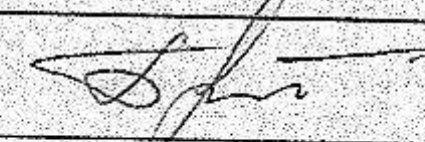
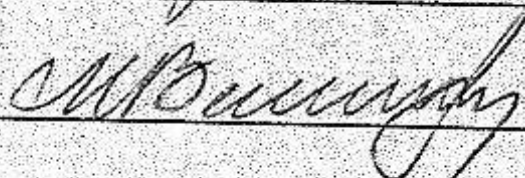
14. Prezentarea contractului de procurare a mijloacelor circulante (motorina, benzina).

15. Intocmirea și semnarea urmatoarelor documente:

- ✓ Contract de ipoteca, asupra construcției comerciale (stație de alimentare cu petrol) cu suprafață totală de 50.80 m.p și a terenului de pământ aferent, amplasată în r. Șoldănești, com. Cotiușeni Mari, s. Cotiușeni Marii, cu valoarea de ipoteca 5,376,001.00 lei, încheiat cu SRL „Fuel” (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- ✓ Contractul de gaj înregistrat asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente stațiilor de alimentare cu petrol), încheiat cu SRL „Fuel”, cu valoarea de gaj de 166,540.00 lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- ✓ Contract de gaj înregistrat viitor asupra universalității de bunuri (benzina, motorina), încheiat cu SRL „Fuel”, cu valoarea de gaj de 3,665,000.00 lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);

Directorul filialei nr.01 Chişinău, dna E. Tcaci, este responsabilă de îndeplinirea tuturor punctelor prezentei hotărâri.

Lista voturilor:

Numele şi Prenumele membrilor Comitetului de credite	Votul, obiecţiile	Semnăturile
G. Gacikevici	pro	
A. Vitiu	pro	
A. Mişov	pro	
L. Belibov	pro	
M. Bejenari	pro	

G. Gacikevici
Preşedinte al Comitetului de credite

O. Botnaru
Secretar responsabil

ACORD ADITIONAL NR 02
la contractul de credit nr. 06-06/1/9 din 17.02.2010

mun. Chișinău

Încheiat la unu iunie anul două mii unsprezece (01.06.2011)

Între:

Banca de Economii S.A., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600002549 la 18.06.2001, reprezentată prin Filiala nr. 1 Chișinău, care activează în conformitate cu Regulamentul cu privire la filiale, proces-verbal nr. 06 din 26.04.2000, cu sediul în mun. Chișinău, str. Puskin 33, reprezentată prin **Director dna Ecaterina Tcaci**, care activează în baza procurii nr. 06-17/77 din 31.12.2010, numită în continuare **Bancă**, pe de o parte, și

„Fuel” SRL, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600100788 la 02.06.2000, cu sediul în MD-6430, s. Marinici, r-l Nisporeni, Republica Moldova, reprezentată prin **Director, dl Ion Lungu**, care acționează în baza Statutului, numită în continuare **Debitor**, pe de altă parte,

Având în vedere decizia Comitetului de credite (proces-verbal nr. 813-4 din 01.06.2011), de comun acord au convenit, ca la contractul de credit nr. 06-06/1/9 din 17.02.2010, să intervină următoarele modificări:

1. Se expun în următoarea redacție punctele:

2.3. Creditul se acordă pe un termen de 47 (patruzeci și șapte) luni și anume data achitării complete a creditului și a tuturor plăților aferente enumerate în prezentul contract este stabilită pentru **17.01.2014 (șaptesprezece ianuarie anul două mii paisprezece)**.

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

Nr. d/o	Perioada	Achitarea creditului, MDL	Soldul creditului, MDL
1	Până la 31 iulie 2012	681,985.00	12,275,699.00
2	Până la 31 august 2012	681,985.00	11,593,714.00
3	Până la 30 septembrie 2012	681,985.00	10,911,729.00
4	Până la 31 octombrie 2012	681,985.00	10,229,744.00
5	Până la 30 noiembrie 2012	681,985.00	9,547,759.00
6	Până la 31 decembrie 2012	681,985.00	8,865,774.00
7	Până la 31 ianuarie 2013	681,985.00	8,183,789.00
8	Până la 28 februarie 2013	681,985.00	7,501,804.00
9	Până la 31 martie 2013	681,985.00	6,819,819.00
10	Până la 30 aprilie 2013	681,985.00	6,137,834.00
11	Până la 31 mai 2013	681,985.00	5,455,849.00
12	Până la 30 iunie 2013	681,985.00	4,773,864.00
13	Până la 31 iulie 2013	681,985.00	4,091,879.00
14	Până la 31 august 2013	681,985.00	3,409,894.00
15	Până la 30 septembrie 2013	681,985.00	2,727,909.00
16	Până la 31 octombrie 2013	681,985.00	2,045,924.00
17	Până la 30 noiembrie 2013	681,985.00	1,363,939.00
18	Până la 31 decembrie 2013	681,985.00	681,954.00
19	Până la 17 ianuarie 2014	681,954.00	0.00
	Total	12,957,684.00	x

8.1 Sumele datorate Bancii potrivit prezentului contract sunt garantate prin:

8.1.1. Contractul de ipoteca nr. 06-06/1/9-g din 17.02.2010 și acord adițional nr. 01 asupra construcției comerciale (stație de alimentare cu petrol) cu suprafață totală 25.10 m p și a dreptului de folosință a terenului de pământ aferent, amplasată în r. Rîșcani, s. Șaptebani la valoarea de ipoteca 4,183,034.00 lei, încheiat cu SRL „Fuel” (autenticat notarial și înregistrat la OCT);

8.1.2. Contractul de ipoteca nr. 06-06/1/9-g1 din 23.02.2010 și acord adițional nr. 01 asupra construcției comerciale (stație de alimentare cu petrol) cu suprafață totală de 50.80 m.p și a terenului de pământ aferent, amplasată în r. Soldanesti, com. Cotiujenii Mari, s. Cotiujenii Mari, la valoarea de ipoteca 5,376,001.00 lei, încheiat cu SRL „Fuel” (autenticat notarial și înregistrat la OCT);

Ecaterina Tcaci


(semnatura)

L.S.

Ion Lungu


(semnatura)

L.S.

- 8.1.3. Contractul de gaj înregistrat nr. 06-06/1/9-g2 din 23.02.2010 și acord adițional nr. 01 din 01.06.2011 asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente stațiilor de alimentare cu petrol), încheiat cu SRL "Fuel", la valoarea de gaj 166.540.00 lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- 8.1.4. Contractul de gaj înregistrat viitor nr. 06-06/1/9-g3 din 23.02.2010 și acord adițional nr. 01 din 01.06.2011 asupra universalității de bunuri (benzina, motorina), încheiat cu SRL "Fuel", la valoarea de gaj 3.665.000.00 lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- 8.1.5. Contractul de cesiune a fluxului mijloacelor financiare din conturile curente nr. 06-06/1/9-c din 17.02.2010.

II. Se adaugă următoarele puncte:

- 3.8. La prorogarea creditului acordat Debitorul achită Băncii un comision unic în mărime de 0,3 % (zero întregi și trei zecimi procente) de la soldul creditului, ceea ce constituie 38.873.05 lei (în termen de 90 zile de la data prezentului acord adițional).
- 7.5. Pentru nerespectarea condiției de prelungire anuală a valabilității contractelor de asigurare a bunurilor gajate, Debitorul va achita Băncii 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. 9.20. al prezentului contract, Debitorul va achita Băncii o amendă în mărime de 0,1% din suma creditului acordat, pentru fiecare document neprezentat.
- 9.18. Să asigure anual, în favoarea Băncii, bunurile depuse în gaj conform contractelor de gaj menționate în prezentul contract la pct. 8.1.;
- 9.19. La expirarea contractelor de asigurare a bunurilor gajate, Debitorul se obligă să prelungească valabilitatea acestora anual, pe termenul acțiunii creditului contractat;
- 9.20. 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;
- 9.21. Să notifice Băncii în scris despre achitarea anticipată a creditului cu, cel puțin, 5 zile înainte de data propusă de Debitor pentru efectuarea acesteia.
- III. Prezentul acord adițional este parte integrantă a contractului de credit nr. 06-06/1/9 din 17.02.2010, încheiat între Bancă și Debitor. Alte prevederi ale contractului de credit menționat se păstrează pînă la îndeplinirea tuturor angajamentelor asumate de către părți în cadrul lui.
- IV. Prezentul acord a fost întocmit în 3 exemplare, din care 2 exemplare rămân la Bancă, iar 1 exemplar se înmânează Debitorului.

ALTE RECHIZITE:

BANCA:

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

AU SEMNAT CONTRACTUL:

BANCA:

Director
Ecaterina Tcaci



L.S.

DEBITORUL:

Cont curent: 22516014984856
în Filiala nr.1 Chisinau Banca de Economii SA
Codul băncii: BECOMD2X609
Cod fiscal: 1003600100788

DEBITORUL:

Director
Ion Lungu



L.S.

BANCA DE ECONOMII S.A.
PROCESUL - VERBAL NR. 253
al şedinţei Comitetului de credite

05 martie 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
V. Tiltu, raportor,
O. Botnaru, secretar responsabil.

ORDINEA DE ZI:

Cu privire la acordarea creditului.

S - A ASCULTAT: raportul dlui V. Tiltu

În baza cererii din 04.03.2010, S.R.L. „Fuel” solicită acordarea unui credit sub forma de credit în tranşe, în sumă de 25,000,000.00 (douazeci şi cinci milioane) lei, pe un termen de 24 (douazeci şi patru) luni, destinat completării mijloacelor circulante (procurarea produselor petroliere).

„Fuel” SRL, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu nr. 1003600100788 din 02.06.2000 are drept domeniu principal de activitate comerţul cu produse petroliere prin intermediul staţiilor de alimentare cu petrol proprii. Compania deţine o reţea din 3 staţii de alimentare cu petrol, amplasate în s. Stauceni, s. Cotiujenii Mari şi s. Sătebani. Principalii concurenţi ai companiei pe piaţa Republicii Moldova sunt „Lukoil Moldova” SRL şi „Petrom Moldova” SRL.

Parametrii de bază a „Fuel” SRL conform rapoartelor financiare pentru ultimii 2 ani, sunt reflectaţi în tabelul următor:

Nr d/r	Parametru	Valoarea, lei	
		Anul 2008	Anul 2009
1	Total active	10,648,845	8,575,666
2	Capital circulant	9,113,326	7,040,147
3	Total capital propriu	328,810	378,007
4	Profit nerepartizat	213,840	4,646,473
5	Total credite existente	10,156,427	5,506,482
6	Credite acordate de Banca de Economii S.A.	0	0
7	Cifra de afaceri	780,167	1,447,541
8	Rezultatul operaţional	(1,667,926)	(1,465,228)
9	Încasări băneşti din vânzări	4,063,170	32,841
10	Rulaj prin conturi curente deschise la Banca de Economii S.A.	0	0

Raportul datoriilor la capitalul propriu, conform raportului financiar la 01.01.2010, este 17. În caz de aprobare a creditului analizat, va fi necesară clasificarea acestuia nu mai sus decât în categoria B „Supravegheat”.

Descrierea proiectului:

Prima tranşa, în sumă de 15,000,000 MDL din creditul analizat în sumă totală de 25,000,000 MDL va fi utilizată pentru majorarea capitalului circulant, cu condiţia constituirii gajului asupra bunurilor imobile şi mobile (rafinăria şi baza petrolieră), ce aparţin companiei „Arnaut Petrol” SA, situate în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu valoarea de gaj cumulativă de 16,743,574 lei.

Următoarele tranşe până la concurenţa sumei de 25,000,000 MDL vor fi utilizate de companie pentru completarea mijloacelor circulante cu condiţia depunerii în gaj a staţiei de alimentare PECO şi utilajelor aferente situată pe adresa mun. Chişinău, com. Stauceni, sat. Stauceni cu valoarea totală de gaj de 9,126,736 lei, aflată în proprietatea „Fuel” SRL, liberă de grevări. Astfel, compania îşi va forma stocuri de marfă pentru a fi pregătită să facă faţă cererii din partea gospodăriilor agricole în perioada lucrărilor de primăvară. Achiziţia produselor petroliere în cantităţi mai mari îi va permite companiei să negocieze un preţ de achiziţie mai bun şi, în

consecinta, sa acorde preturi mai convenabile consumatorilor finali. Gospodariile agricole si alti clienti corporativi asigura cca. 50% din vanzarile companiei.

Proгноza veniturilor si cheltuielilor companiei „Fuel” SRL in perioada de utilizare a creditului solicitat, va fi urmatoarea:

<i>Denumirea indicatorilor</i>	<i>2009</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>
soldul mijloacelor banesti la inceputul anului	2,340	118	103,467	936,365
Incasari operationale, inclusiv:	1,651,372	41,262,000	65,814,000	67,201,416
1. vanzarea produselor petroliere	1,651,372	40,578,000	64,924,800	66,223,296
2. vanzarea gazelor naturale	0	684,000	889,200	978,120
Cheltuieli operationale, inclusiv:	1,653,594	76,158,651	44,301,102	52,569,012
Procurarea produse petroliere/materiale		65,036,552	37,000,000	51,000,000
Salarii		72,000	79,200	87,120
cheltuieli generale & administrative si comerciale	75,577	530,274	583,302	641,632
dobanda credite Moldincombank & Victoriabank	1,571,462	518,825		
dobanda credite BEM		9,870,000	6,499,500	692,250
Impozite	4,333	61,920	68,112	74,923
asigurari sociale		19,080	20,988	23,087
alte cheltuieli operationale	2,222	50,000	50,000	50,000
Rezultatul operational	-2,222	-34,896,651	21,512,898	14,632,404
Activitatea investitionala	0	0	0	0
Activitatea financiara	0	35,000,000	-20,680,000	-14,320,000
Contractare credite		38,000,000		3,000,000
rambursare imprumuturi / credite		3,000,000	20,680,000	17,320,000
Soldul mijloacelor banesti la sfarsitul anului	118	103,467	936,365	1,248,769

Reiesind din datele prezentate mai sus, indicatorii financiari prognozati ai companiei in perioada de utilizare a creditului vor fi suficienti pentru deservirea calitativa creditului.

Sursa secundara:

Prima transa, in suma de 15,000,000 MDL din creditul analizat in suma totala de 25,000,000 MDL va fi utilizata pentru majorarea capitalului circulant, cu conditia constituirii gajului asupra bunurilor imobile si mobile (rafinaria si baza petroliera), ce apartin companiei „Arnaut Petrol” SA, situate in UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu valoarea cumulativa de gaj de 16,743,574 lei.

Urmatoarele transe pana la concurenta sumei de 25,000,000 MDL vor fi utilizate de compania pentru completarea mijloacelor circulante cu conditia depunerii in gaj a statiei de alimentare PECO si utilajelor aferente situata pe adresa mun. Chisinau, com. Stauceni, sat. Stauceni cu valoarea totala de gaj de 9,126,736 lei, aflata in proprietatea „Fuel” SRL, libera de grevari.

Valoarea totala a garantiei constituie 25,870,310.00 lei, care acopera 100 % valoarea creditului in transe in suma de 25,000,000.00 lei si dobanda aferenta pentru 2 luni.

Reiesind din cele mentionate mai sus, in baza raportului economistului privind posibilitatea de acordare a creditului, a confirmarii Directiei Administrare gaj din 05.03.2010 si a concluziei Directiei juridice nr. 06-14/531 din 05.03.2010 (se anexeaza),

S - A HOTARIT:

A acorda companiei „Fuel” SRL, prin intermediul filialei nr. 1 Chisinau, un credit sub forma de credit in transe, in suma de 25,000,000 (douazeci si cinci milioane) MDL, pe un termen de 24 (douazeci si patru) luni calendaristice, cu stabilirea ratei dobandii de 18% anual.

Creditul va fi acordat in modul urmator:

- ✓ I tranșă în suma de 15.000.000 lei se va acorda pentru completarea mijloacelor circulante (procurarea combustibilului), cu condiția încheierii următoarelor contracte de gaj:
 - ✓ Contractul de ipoteca asupra construcției cu destinație specială (rafinăria) amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 793.30 m.p. și asupra dreptului de folosință a terenului de pământ aferent, încheiat cu SA "Arnaut Petrol", la valoarea de ipoteca 3,953,878.00 Lei; (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
 - ✓ Contractul de ipoteca asupra construcției cu destinație industrială (baza petrolieră), amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 1,661.60 m.p. și asupra dreptului de folosință a terenului de pământ aferent, încheiat cu SA "Arnaut Petrol", la valoarea de ipoteca 12,789,696.00 Lei; (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- ✓ Tranșele următoare în suma de până la 10.000.000 lei se vor acorda pentru completarea mijloacelor circulante (procurarea combustibilului), cu condiția încheierii următoarelor contracte:
 - ✓ Contractul de ipoteca, asupra construcției comerciale (stație de alimentare cu petrol), amplasată în mun. Chișinău, com. Stăuceni, sat. Stăuceni, la valoarea de ipoteca 8,872,387.00 Lei, încheiat cu SRL „FUEL”; (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
 - ✓ Contractul de gaj înregistrat asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente stației de alimentare cu petrol), încheiat cu SRL "FUEL", la valoarea de gaj 254,349.00 Lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile)

Acordarea primei tranșe va avea loc după îndeplinirea obligatorie a următoarelor condiții:

1. Prezentarea hotărârii asociatului unic al „Fuel” SRL, privind solicitarea creditului, depunerea în gaj a bunurilor din proprietatea companiei pentru asigurarea creditului solicitat, adresarea către „Arnaut Petrol” SA în vederea constituirii gajului și desemnarea persoanei responsabile pentru semnarea contractelor de credit, de gaj și a altor documente aferente acordării creditului, la solicitarea Bancii, cu semnăturile autentificate notarial;
2. Prezentarea procesului-verbal al Adunării asociaților „Arnaut Petrol” SA cu privire la garantarea creditului solicitat de „Fuel” S.R.L. și delegarea dreptului la semnătură a tuturor documentelor necesare (cu semnăturile autentificate de către cenzorul societății);
3. Certificat de înregistrare a întreprinderii;
4. Certificat privind atribuirea codului fiscal;
5. Statutul și alte documente de constituire, precum și toate modificările la ele;
6. Extras din Registrul de stat privind fondatorii și cotele deținute și conducatorul;
7. Procesul verbal sau ordinul de numire în funcție a directorului;
8. Copia buletinului de identitate a conducătorului;
9. Achitarea comisionului administrativ de 1,000 lei;
10. Achitarea, comisionului pentru acordarea creditului în mărime de 1% (unu procente) de la suma fiecărei tranșe a creditului, ceea ce constituie 250,000 (două sute cincizeci mii) lei;
11. Completarea capitolului 3 „Modalitatea de acordare a creditului” din contractul de credit care urmează a fi încheiat, cu condiția următoare:
 - I tranșă în sumă de până la 15,000,000.00 lei se va acorda pentru majorarea capitalului circulant (procurarea combustibilului), după încheierea legală a contractelor de gaj asupra construcției cu destinație specială (rafinăria) cu suprafață totală 793.30 m.p. și a dreptului de folosință a terenului de pământ aferent, amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat la valoarea de ipoteca de 3,953,878.00 lei, încheiat cu SA „Arnaut-Petrol” (autentificat notarial și înregistrat la OCT); construcției cu destinație industrială (baza petrolieră) cu suprafață totală 1,661.60 m.p. și a dreptului de folosință a terenului de pământ aferent, amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat la valoarea de ipoteca de 12,789,696.00 lei, încheiat cu SA „Arnaut-Petrol” (autentificat notarial și înregistrat la OCT);

- Restul tranșelor până la completarea sumei de 25,000,000.00 lei se vor acorda pentru completarea mijloacelor circulante (procurarea combustibilului), după constituirea de către debitor următoarelor contracte de gaj: contract de ipoteca asupra construcției comerciale (stație de alimentare cu petrol) și a terenului de pământ aferent, amplasată în mun. Chisinau, com. Stauceni, sat. Stauceni la valoarea de ipoteca 8,872,387.00 lei, încheiat cu SRL „FUEL” (autentificat notarial și înregistrat la OCT); contractul de gaj înregistrat asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente stațiilor de alimentare cu petrol) situate în mun. Chisinau, com. Stauceni, sat. Stauceni, încheiat cu SRL „FUEL”, la valoarea de gaj 254,349.00 Lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);

12. Stabilirea următorului grafic de rambursare a creditului: ultimele 6 luni de utilizare a creditului, în rate lunare egale.

13. constituirea sursei secundare de rambursare a creditului, după cum urmează:

a) bun imobil, proprietate „Arnaut-Petrol” SA:

Obiectul gajului	Pretul mediu de piata (lei)	Coef. de gaj	Valoarea de gaj (lei)
„C” Construcție cu destinație specială (rafinăria) amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 793.30 m.p.	9,413,996.00	0.42	3,953,878.00
„T” Dreptul de gaj se extinde asupra accesoriilor și ameliorărilor bunului gajat și asupra dreptului de folosință a terenului de pământ aferent cu suprafața de 0.6535 ha.			
TOTAL	9,413,996.00	x	3,953,878.00

b) bun imobil, proprietate „Arnaut-Petrol” SA:

Obiectul gajului	Pretul mediu de piata (lei)	Coef. de gaj	Valoarea de gaj (lei)
„C” Construcție cu destinație industrială (baza petrolieră), amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 1,661.60 m.p. compusa din:	30,451,658.00	0.42	12,789,696.00
9601239.065.01 Cladire de productie			
9601239.065.02 Cladire de productie			
9601239.065.03 Cladire de productie			
9601239.065.04 Cladire de productie			
9601239.065.06 Cladire de productie			
9601239.065.07 Cladire de productie			
9601239.065.08 Cladire de productie			
9601239.065.09 Cladire de productie			
9601239.065.10 Cladire de productie			
„T” Dreptul de gaj se extinde asupra accesoriilor și ameliorărilor bunului gajat și asupra dreptului de folosință a terenului de pământ aferent cu suprafața de 7.7671 ha.	30,451,658.00	x	12,789,696.00
TOTAL			

14. Excluderea din capitolul 9 „Obligațiile Debitorului” al contractului de credit-tip ce urmează a fi încheiat a punctelor 9.17. și 9.18. (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”; și 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”;

15. Intocmirea și semnarea următoarelor contracte prior acordării primei tranșe:

- Contract de credit;
- Contractul de ipoteca asupra construcției cu destinație specială (rafinăria) amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 793.30 m.p. și asupra dreptului de folosință a terenului de pământ aferent, încheiat cu SA „Arnaut Petrol”, la valoarea de ipoteca 3,953,878.00 Lei; (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- Contractul de ipoteca asupra construcției cu destinație industrială (baza petrolieră), amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 1,661.60 m.p. și asupra dreptului de folosință a terenului de pământ aferent, încheiat cu SA „Arnaut Petrol”, la valoarea de ipoteca 12,789,696.00 Lei; (autentificat notarial și înregistrat la OCT);

- Contract de cesiune a fluxurilor de mijloace banesti din conturile curente;

16. Intocmirea de către filială a unui plan de monitorizare, executat de economistul responsabil de credit, cu raportarea rezultatelor directorului filialei până la data de 10 a fiecărei luni gestionare:

- analiza rulajului în conturile curente și casieria întreprinderii – lunar;
- analiza dinamicii datoriei debitoare și creditoare – trimestrial;
- analiza dinamicii venitului global și venitului net – trimestrial;
- analiza indicilor de evaluare a riscului financiar și non-financiar – trimestrial;
- inspectarea gajului pe teren (controlul existenței și stării efective a gajului) și perfectarea raportului de control în ordinea stabilită: imobil și mijloace fixe – semestrial;

Acordarea celorlalte transe pana la concurenta sumei de 25,000,000 MDL va avea loc dupa indeplinirea obligatorie a urmatoarelor conditii:

17. Completarea sursei secundare de rambursare a creditului, dupa cum urmeaza:

- bun imobil, stație de alimentare cu petrol, proprietate „Fuel” SRL:

Obiectul gajului	Valoarea stabilita de evaluatorul independent (Lei)	Coef. de gaj	Valoarea de gaj (Lei)
Construcție comercială: stație de alimentare cu petrol amplasată în mun. Chisinau, com. Stauceni, sat. Stauceni cu o suprafață totală 108.40 m.p.(nr. cadastral 3153000.434.01)	12,143,973.00	0.7	8,500,781.00
Dreptul de gaj se extinde asupra accesoriilor și ameliorărilor bunului gajat, asupra fructelor, veniturilor și produselor acestuia și asupra terenului de pământ aferent construcției cu suprafața totală 0.0754 ha	530,866.00	0.7	371,606.00
TOTAL	12,674,839.00	x	8,872,387.00

- mijloace fixe, proprietate „Fuel” SRL:

Adresa amplasării și denumirea MF	Cantitate	Valoarea stabilita de evaluatorul independent (lei)	Coef de gaj	Pret de gaj (Lei)	Valoarea de gaj (lei)
	1	2	3	4=2*3	5=1*4
Rezervor subteran	1	93,222.00	0.7	65,255.00	65,255.00
Rezervor subteran	1	116,527.00	0.7	81,569.00	81,569.00
Rezervor subteran	1	116,527.00	0.7	81,569.00	81,569.00
Panou de preturi	1	9,392.00	0.7	6,574.00	6,574.00
Coloana de distributie, 4 p	1	24,905.00	0.7	17,434.00	17,434.00
Statie electrica	1	2,783.00	0.7	1,948.00	1,948.00
TOTAL	X	363,356.00			254,349.00

18. Prezentarea extrasului actualizat de la OCT asupra bunului imobil - Construcție comercială: stație de alimentare cu petrol amplasată în mun. Chisinau, com. Stauceni, sat. Stauceni cu condiția scoaterii grevării în favoarea BC „Moldindconbank” SA;

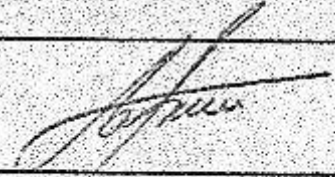



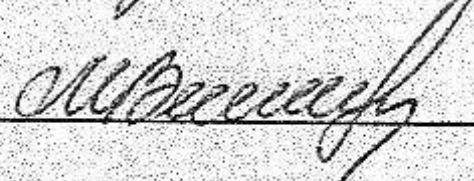
19. Prezentarea contractului de procurare a mijloacelor circulante (motorina, benzina).

20. Intocmirea și semnarea urmatoarelor documente:

- ✓ Contractul de ipoteca, asupra construcției comerciale (stație de alimentare cu petrol), amplasata in mun. Chișinău, com. Stauceni, sat. Stauceni, la valoarea de ipoteca 8,872,387.00 Lei, încheiat cu SRL „FUEL”; (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- ✓ Contractul de gaj înregistrat asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente stației de alimentare cu petrol), incheiat cu SRL „FUEL”, la valoarea de gaj 254,349.00 Lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile)

Directorul filialei nr.01 Chişinău, dna E. Tcaci, este responsabilă de îndeplinirea tuturor punctelor prezentei hotărâri.

Lista voturilor:

Numele şi Prenumele membrilor Comitetului de credite	Votul, obiecţiile	Semnăturile
G. Gacikevici	pro	
A. Vitiu	pro	
A. Mişov	pro	
L. Belibov	pro	
M. Bejenari	pro	

G. Gacikevici
Preşedinte al Comitetului de credite

O. Botnaru
Secretar responsabil

ACORD ADITIONAL NR. 01
la contractul de credit nr. 06-06/1/13 din 09.03.2010

mun. Chisinau

Încheiat la nouasprezece martie anul doua mii zece (19.03.2010)

Între:

Banca de Economii S.A., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600002549 la 18.06.2001, reprezentată prin Filiala nr. 1 Chisinau, care activează în conformitate cu Regulamentul cu privire la filiale, proces-verbal nr. 06 din 26.04.2000, cu sediul în mun. Chisinau, str. Puskin 33, în persoana **Directorului dna Ecaterina Tcaci**, care activează în baza procurii nr. 06-17/197 din 31.12.2009, numită în continuare **Bancă**, pe de o parte, și

„Fuel” SRL, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600100788 la 02.06.2000, cu sediul în MD-6430, s. Marinici, r-l Nisporeni, Republica Moldova, numită în continuare **Debitor** în persoana **Directorului dlui Ion Lungu**, care acționează în baza Statutului, pe de altă parte.

Având în vedere decizia Comitetului de credite (proces-verbal nr. 0317 din 18.03.2010), de comun acord am convenit, ca la contractul de credit nr. 06-06/1/13 din 09.03.2010, sa intervina urmatoarele modificari:

I. Se expune în urmatoarea redactie punctul:

8.1 Sumele datorate Bancii potrivit prezentului contract sunt garantate prin:

- Contractul de ipoteca nr. 06-06/1/13-g din 09.03.2010 si acord aditional nr. 01, asupra construcției cu destinație speciala (rafinăria) amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 793.30 m.p. si asupra dreptului de folosința a terenului de pământ aferent, încheiat cu **SA "Arnaut Petrol"**, la valoarea de ipoteca **9,362,637.00 lei** (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- Contractul de ipoteca nr. 06-06/1/13-g1 din 09.03.2010 si acord aditional nr. 01, asupra construcției cu destinație industrială (baza petroliera), amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 1,661.60 m.p si asupra dreptului de folosința a terenului de pământ aferent, încheiat cu **SA "Arnaut Petrol"**, la valoarea de ipoteca **21,316,161.00 lei** (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- Contractul de gaj nr. 06-06/1/13-g2, asupra construcției comerciale (stație de alimentare cu petrol), amplasata în mun. Chisinau, com. Stauceni, sat. Stauceni, la valoarea de ipoteca **8,872,387.00 lei**, încheiat cu **SRL „FUEL”**; (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- Contractul de gaj nr. 06-06/1/13-g3, asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente stației de alimentare cu petrol), încheiat cu **SRL "FUEL"**, la valoarea de gaj **254,349.00 lei** (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- Contractul de cesiune a fluxului mijloacelor financiare din conturile curente nr. 06-06/1/13-c din 09.03.2010

II. Prezentul acord aditional este parte integranta a contractului de credit nr. 06-06/1/13 din 09.03.2010, încheiat între Banca și Debitor. Alte prevederi ale contractului de credit mentionat se pastreaza pînă la îndeplinirea tuturor angajamentelor asumate de către parti în cadrul lui.

III. Prezentul acord a fost întocmit în 3 exemplare, din care 2 exemplare rămîn la Banca, iar 1 exemplar se înmaneaza Debitorului.

ALTE RECHIZITE:

BANCA:

Cont corespondent: 2805701498135
Codul bancii: BECOMD2X609
Cod fiscal: 1003600002549
Cod TVA: 7800041

AU SEMNAT CONTRACTUL

BANCA:

Director
Ecaterina Tcaci

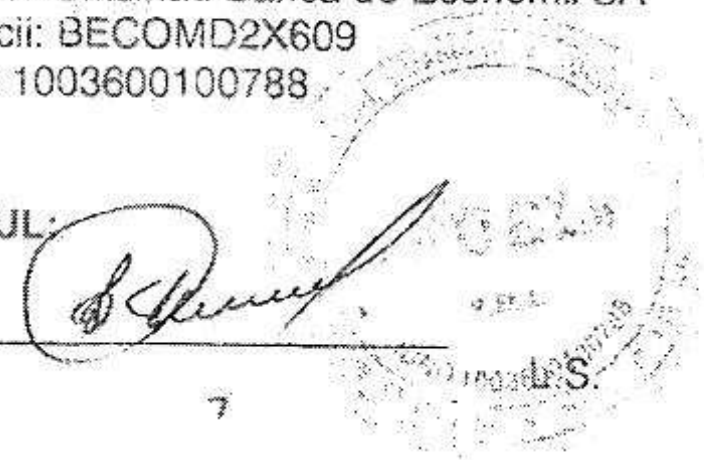


DEBITORUL:

Cont curent: 22516014984856
în Filiala nr.1 Chisinau Banca de Economii SA
Codul bancii: BECOMD2X609
Cod fiscal: 1003600100788

DEBITORUL:

Director
Ion Lungu

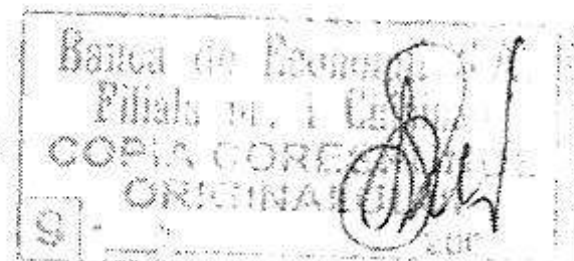


Handwritten signatures at the bottom left of the page.

ACORD ADITIONAL NR. 02
la contractul de credit nr. 06-06/1/13 din 09.03.2010

mun. Chisinau

Încheiat la douăzeci și opt iunie anul două mii zece (28.06.2010)



Între:

Banca de Economii S.A., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600002549 la 18.06.2001, reprezentată prin Filiala nr. 1 Chisinau, care activează în conformitate cu Regulamentul cu privire la filiale, proces-verbal nr. 06 din 26.04.2000, cu sediul în mun. Chisinau, str. Puskin 33, în persoana **Prim Directorului - adjunct dl Ghenadie Condrea**, care activează în baza procurii nr. 06-17/221 din 31.12.2009, numită în continuare **Bancă**, pe de o parte, și

„Fuel” SRL, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600100788 la 02.06.2000, cu sediul în MD-6430, s. Marinici, r-l Nisporeni, Republica Moldova, numita în continuare **Debitor** în persoana **Directorului dlui Ion Lungu**, care acționează în baza Statutului, pe de altă parte.

Având în vedere decizia Comitetului de credite (proces-verbal nr. 750 din 24.06.2010), de comun acord am convenit, ca la contractul de credit nr. 06-06/1/13 din 09.03.2010, sa intervină următoarele modificări:

I. Se expune în următoarea redacție punctul:

8.1 Sumele datorate Bancii potrivit prezentului contract sunt garantate prin:

- a) Contractul de ipoteca nr. 06-06/1/13-g din 09.03.2010 și acord aditional nr. 01, asupra construcției cu destinație specială (rafinăria) amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 793.30 m.p. și asupra dreptului de folosință a terenului de pământ aferent, încheiat cu **SA „Arnaut Petrol”**, la valoarea de ipoteca **9,362,637.00 lei** (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- b) Contractul de ipoteca nr. 06-06/1/13-g1 din 09.03.2010, acordul aditional nr. 01 din 19.03.2010 și acordul aditional nr. 02, asupra construcției cu destinație industrială (baza petrolieră), amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 1,661.60 m.p. și asupra dreptului de folosință a terenului de pământ aferent, încheiat cu **SA „Arnaut Petrol”**, la valoarea de ipoteca **38,526,586.00 lei** (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- c) Contractul de gaj nr. 06-06/1/13-g2, asupra construcției comerciale (stație de alimentare cu petrol), amplasată în mun. Chișinău, com. Stauceni, sat. Stauceni, la valoarea de ipoteca **8,872,387.00 lei**, încheiat cu **SRL „FUEL”**; (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- d) Contractul de gaj nr. 06-06/1/13-g3, asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente stației de alimentare cu petrol), încheiat cu **SRL „FUEL”**, la valoarea de gaj **254,349.00 lei** (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- e) Contractul de cesiune a fluxului mijloacelor financiare din conturile curente nr. 06-06/1/13-c din 09.03.2010

II. Prezentul acord aditional este parte integrantă a contractului de credit nr. 06-06/1/13 din 09.03.2010, încheiat între Banca și Debitor. Alte prevederi ale contractului de credit menționat se pastrează pînă la îndeplinirea tuturor angajamentelor asumate de către părți în cadrul lui.

III. Prezentul acord a fost întocmit în 3 exemplare, din care 2 exemplare rămîn la Banca, iar 1 exemplar se înmânează Debitorului.

ALTE RECHIZITE:

BANCA:

Cont corespondent: 2805701498135
Codul bancii: BECOMD2X609
Cod fiscal: 1003600002549
Cod TVA: 7800041

DEBITORUL:

Cont curent: 22516014984856
în Filiala nr.1 Chisinau Banca de Economii SA
Codul bancii: BECOMD2X609
Cod fiscal: 1003600100788

AU SEMNAT CONTRACTUL:

BANCA:

Prim Director - adjunct
Ghenadie Condrea

L.S.

DEBITORUL:

Director
Ion Lungu

L.S.



ACORD ADITIONAL NR. 05
la contractul de credit nr. 06-06/1/13 din 09.03.2010

mun. Chisinau

Încheiat la unu lunie anul două mii unsprezece (01.06.2011)

Între:

Banca de Economii S.A., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600002549 la 18.06.2001, reprezentată prin Filiala nr. 1 Chisinau, care activează în conformitate cu Regulamentul cu privire la filiale, proces-verbal nr. 06 din 26.04.2000, cu sediul în mun. Chisinau, str. Puskin 33, reprezentată prin **Director dna Ecaterina Tcaci**, care activează în baza procurii nr. 06-17/77 din 31.12.2010, numită în continuare **Bancă**, pe de o parte, și

„Fuel” SRL, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600100788 la 02.06.2000, cu sediul în MD-6430, s. Marinici, r-l Nisporeni, Republica Moldova, reprezentată prin **Director dl Ion Lungu**, care acționează în baza Statutului, numită în continuare **Debitor**, pe de altă parte,

Având în vedere decizia Comitetului de credite (proces-verbal nr. 813-4 din 01.06.2011), de comun acord au convenit, ca la contractul de credit nr. 06-06/1/13 din 09.03.2010, să intervină următoarele modificări:

1. Se expun în următoarea redacție punctele:
- 2.3. Creditul se acordă pe un termen de 47 (patruzeci și șapte) luni și anume data achitării complete a creditului și a tuturor plăților aferente enumerate în prezentul contract este stabilită pentru **07.02.2014 (șapte februarie anul două mii paisprezece)**.
- 4.2. Debitorul va rambursa creditul până la data finală indicată în punctul 2.3. al prezentului contract, conform următorului grafic.

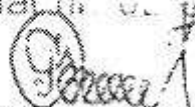
Nr. d/o	Perioada	Achitarea creditului, MDL	Soldul creditului, MDL
1	Până la 31 iulie 2012	1,250,000.00	23,750,000.00
2	Până la 31 august 2012	1,250,000.00	22,500,000.00
3	Până la 30 septembrie 2012	1,250,000.00	21,250,000.00
4	Până la 31 octombrie 2012	1,250,000.00	20,000,000.00
5	Până la 30 noiembrie 2012	1,250,000.00	18,750,000.00
6	Până la 31 decembrie 2012	1,250,000.00	17,500,000.00
7	Până la 31 ianuarie 2013	1,250,000.00	16,250,000.00
8	Până la 28 februarie 2013	1,250,000.00	15,000,000.00
9	Până la 31 martie 2013	1,250,000.00	13,750,000.00
10	Până la 30 aprilie 2013	1,250,000.00	12,500,000.00
11	Până la 31 mai 2013	1,250,000.00	11,250,000.00
12	Până la 30 iunie 2013	1,250,000.00	10,000,000.00
13	Până la 31 iulie 2013	1,250,000.00	8,750,000.00
14	Până la 31 august 2013	1,250,000.00	7,500,000.00
15	Până la 30 septembrie 2013	1,250,000.00	6,250,000.00
16	Până la 31 octombrie 2013	1,250,000.00	5,000,000.00
17	Până la 30 noiembrie 2013	1,250,000.00	3,750,000.00
18	Până la 31 decembrie 2013	1,250,000.00	2,500,000.00
19	Până la 31 ianuarie 2014	1,250,000.00	1,250,000.00
20	Până la 07 februarie 2014	1,250,000.00	0.00
	Total	25,000,000.00	x

8.1 Sumele datorate Băncii potrivit prezentului contract sunt garantate prin:

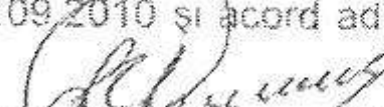
8.1.1. Contract de ipoteca nr. 06-06/1/13-g din 09.03.2010, acord aditional nr. 01 din 19.03.2010, acord aditional nr. 02 din 08.09.2010 și acord aditional nr. 03 asupra construcției cu destinație specială (rafinare) amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 793.30 m.p. și asupra dreptului de folosință a terenului de pământ aferent, încheiat cu SA "Arnaut Petrol", la valoarea de ipoteca **17.047.956.00 lei** (autenticat notarial și înregistrat la OCT);

8.1.2. Contract de ipoteca nr. 06-06/1/13-g1 din 09.03.2010, acord aditional nr. 01 din 19.03.2010, acord aditional nr. 02 din 28.06.2010, acord aditional nr. 03 din 08.09.2010 și acord aditional nr.

Ecaterina Tcaci


(semnatura)

Ion Lungu


(semnatura)

L.S.

L.S.

- 04 asupra construcției cu destinație industrială (baza petrolieră), amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 1,661.60 m.p și asupra dreptului de folosință a terenului de pământ aferent, încheiat cu SA "Arnaut Petrol", la valoarea de ipoteca 51,767,330.00 lei (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- 8.1.3. Contractul de cesiune a fluxului mijloacelor financiare din conturile curente nr. 06-06/1/13-c din 09.03.2010;

II. Se adaugă următoarele puncte

- 3.8. La prorogarea creditului acordat Debitorul achită Băncii un comision unic în mărime de 0.3 % (zero întregi și trei zecimi procente) de la soldul creditului, ceea ce constituie 75.000.00 lei (în termen de 90 zile de la data prezentului acord adițional).
- 7.5. Pentru nerespectarea condiției de prelungire anuală a valabilității contractelor de asigurare a bunurilor gajate, Debitorul va achita Băncii 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. 9.20. al prezentului contract, Debitorul va achita Băncii o amendă în mărime de 0,1% din suma creditului acordat, pentru fiecare document neprezentat.
- 9.18. Să asigure anual, în favoarea Băncii, bunurile depuse în gaj conform contractelor de gaj menționate în prezentul contract la pct. 8.1.;
- 9.19. La expirarea contractelor de asigurare a bunurilor gajate, Debitorul se obligă să prelungească valabilitatea acestora anual, pe termenul acțiunii creditului contractat;
- 9.20. Să notifice prompt Banca referitor la modificările operate în structura acționarilor/ fondatorilor/ asociatilor 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;
- 9.21. Să notifice Băncii în scris despre achitarea anticipată a creditului cu, cel puțin, 5 zile înainte de data propusă de Debitor pentru efectuarea acesteia.
- III. Prezentul acord adițional este parte integrantă a contractului de credit nr. 06-06/1/13 din 09.03.2010, încheiat între Bancă și Debitor. Alte prevederi ale contractului de credit menționat se păstrează pînă la îndeplinirea tuturor angajamentelor asumate de către părți în cadrul lui.
- IV. Prezentul acord a fost întocmit în 3 exemplare, din care 2 exemplare rămân la Bancă, iar 1 exemplar se înmânează Debitorului.

ALTE RECHIZITE:

BANCA:

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


DEBITORUL:

Cont curent: 22516014984856
în Filiala nr.1 Chisinau Banca de Economii SA
Codul băncii: BECOMD2X609
Cod fiscal: 1003600100788

AU SEMNAT CONTRACTUL:

BANCA:

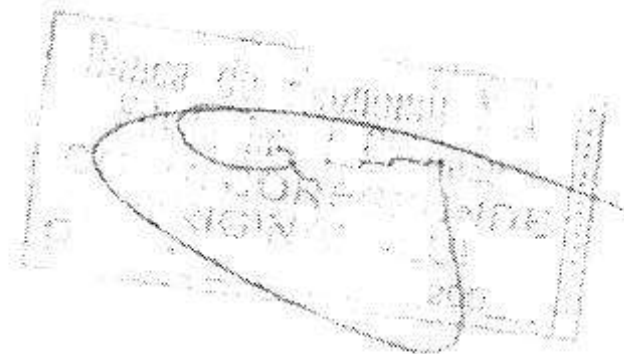
Director
Ecaterina Tcaci


L.S.

DEBITORUL:

Director
Ion Lungu


L.S.



BANCA DE ECONOMII S.A.

PROCESUL - VERBAL NR. 423

al şedinţei Comitetului de credite

22 aprilie 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

N. Calasnic, secretar responsabil.

ORDINEA DE ZI:

Cu privire la acordarea creditului.

S - A ASCULTAT: raportul dnei D. Alea

În baza cererii din 21.04.2010, S.R.L. „Fuel” solicită acordarea unui credit ordinar, în sumă de 16,000,000.00 (saisprezece milioane) lei, pe termen de 24 (douazeci si patru) luni, destinat investiţiilor în mijloace fixe (procurarea utilajului tehnologic).

„Fuel” SRL, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu nr. 1003600100788 din 02.06.2000 are drept domeniu principal de activitate comerţul cu produse petroliere prin intermediul staţiilor de alimentare cu petrol proprii. Compania deţine o reţea din 3 staţii de alimentare cu petrol, amplasate în s. Stauceni, s. Cotiujenii Mari şi s. Săptebani. Principalii concurenţi ai companiei pe piaţa Republicii Moldova sunt „Lukoil Moldova” SRL şi „Petrom Moldova” SRL.

Parametrii de bază a „Fuel” SRL conform rapoartelor financiare pentru ultimii 2 ani, sunt reflectaţi în tabelul următor:

Nr d/r	Parametru	Valoarea, lei	
		Anul 2008	Anul 2009
1	Total active	10,648,845	6,154,614
2	Capital circulant	9,113,326	4,619,095
3	Total capital propriu	328,810	492,977
4	Profit nerepartizat	213,840	378,007
5	Total credite existente	10,156,427	5,506,482
6	Credite acordate de Banca de Economii S.A.	0	0
7	Cifra de afaceri	780,167	1,447,541
8	Rezultatul operaţional	(1,667,926)	(1,465,228)
9	Încasări băneşti din vânzări	4,063,170	32,841
10	Rulaj prin conturi curente deschise la Banca de Economii S.A.	0	0

Raportul datoriei la capitalul propriu, conform raportului financiar la 01.01.2010, este 11. În caz de aprobare a creditului analizat, va fi necesară clasificarea acestuia nu mai sus decât în categoria B „Supravegheat”.

Descrierea proiectului:

Creditul în suma de 16,000,000 MDL va fi utilizat pentru investiții în mijloace fixe (procurarea utilajului tehnologic) în baza contractului de vânzare-cumpărare nr. Vx-Fuel-10-01 din 21.04.2010 încheiat cu SRL Valiexchimp, cu condiția constituirii gajului viitor asupra mijloacelor fixe ce urmează a fi procurate din contul creditului solicitat, situate în r-ul Hincești, sat. Fundul Galbenei cu valoarea de gaj de 16,762,695 lei.

În prezent „Fuel” SRL beneficiază de următoarele facilități acordate de Banca de Economii SA:

Nr. contr. de credit	Valuta	Suma creditului	Data acordării	Scadența	Graficul de rambursare	Sold la 07.04.2010	Rata dobânzii
06-06/1/9	MDL	13,000,000	17.02.2010	17.02.2012	Ultimele 6 luni, în rate egale	12,957,684	18%
06-06/1/13	MDL	25,000,000	09.03.2010	09.03.2012	Ultimele 6 luni, în rate egale	25,000,000	18%
06-06/1/16	MDL	13,000,000	19.03.2010	19.03.2012	Ultimele 6 luni, în rate egale	13,000,000	18%
06-06/1/19	MDL	15,000,000	08.04.2010	08.04.2012	Ultimele 6 luni, în rate egale	15,000,000	18%
Total		66,000,000				65,957,684	

În calitate de gaj la creditul acordat cf.ctr.credit nr. 06-06/1/9 din 17.02.2010 sunt depuse următoarele bunuri:

- ✓ Contract de ipoteca, asupra construcției comerciale (stație de alimentare cu petrol) cu suprafață totală 25.10 m.p și a dreptului de folosință a terenului de pământ aferent, amplasată în r. Rîșcani, s. Șaptebani la valoarea de ipoteca de 4,183,034.00 lei, încheiat cu SRL „Fuel” (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- ✓ Contract de ipoteca, asupra construcției comerciale (stație de alimentare cu petrol) cu suprafață totală de 50.80 m.p și a terenului de pământ aferent, amplasată în r. Soldanesti, com. Cotiujenii Mari, s. Cotiujenii Mari, cu valoarea de ipoteca 5,376,001.00 lei, încheiat cu SRL „Fuel” (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- ✓ Contractul de gaj înregistrat asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente stațiilor de alimentare cu petrol), încheiat cu SRL „Fuel”, cu valoarea de gaj de 166,540.00 lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- ✓ Contract de gaj înregistrat viitor asupra universalității de bunuri (benzina, motorina), încheiat cu SRL „Fuel”, cu valoarea de gaj de 3,665,000.00 lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);

În calitate de gaj la creditul acordat cf.ctr.credit nr. 06-06/1/13 din 09.03.2010 sunt depuse următoarele bunuri:

- ✓ Contractul de ipoteca, asupra construcției comerciale (stație de alimentare cu petrol), amplasată în mun. Chișinău, com. Stauceni, sat. Stauceni, la valoarea de ipoteca 8,872,387.00 lei, încheiat cu SRL „FUEL”; (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- ✓ Contractul de gaj înregistrat asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente stației de alimentare cu petrol), încheiat cu SRL „FUEL”, la valoarea de gaj 254,349.00 Lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile)
- ✓ Contractul de ipoteca asupra construcției cu destinație specială (rafinăria) amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 793.30 m.p. și asupra dreptului de folosință a terenului de pământ aferent, încheiat cu SA „Arnaut Petrol”, la valoarea de ipoteca 3,953,878.00 Lei; (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- ✓ Contractul de ipoteca asupra construcției cu destinație industrială (baza petrolieră), amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 1,661.60 m.p și asupra dreptului de folosință a terenului de pământ aferent, încheiat cu SA „Arnaut Petrol”, la valoarea de ipoteca 12,789,696.00 Lei; (autentificat notarial și înregistrat la OCT);

In calitate de gaj la creditul acordat cf.ctr.credit nr. 06-06/1/16 din 19.03.2010 sunt depuse urmatoarele bunuri:

- ✓ Acord adițional la contractul de ipoteca 06-06/1/13-g din 09.03.2010 asupra construcției cu destinație specială (rafinăria) amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 793.30 m.p. și asupra dreptului de folosință a terenului de pământ aferent, încheiat cu SA "Arnaut Petrol", la valoarea de ipoteca 9,362,637.00 Lei (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- ✓ Acord adițional la contractul de ipoteca asupra 06-06/1/13-g1 din 09.03.2010 construcției cu destinație industrială (baza petrolieră), amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 1,661.60 m.p. și asupra dreptului de folosință a terenului de pământ aferent, încheiat cu SA "Arnaut Petrol", la valoarea de ipoteca 21,316,161.00 Lei (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- ✓ Contract de ipoteca nr. 06-06/1/19-g din 08.04.2010 asupra construcției comerciale, prestarea serviciilor (stație de alimentare cu petrol) amplasată în mun. Chișinău, sector Riscani, str. Doina nr. 189, încheiat cu SRL "Vlasco" la valoarea de ipoteca 11,547,253 lei;
- ✓ Contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/19-g1 din 08.04.2010 asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente stației de alimentare cu petrol), încheiat cu SRL "Vlasco" la valoarea de gaj 87,891.50 lei;

In calitate de gaj la creditul acordat cf.ctr.credit nr. 06-06/1/19 din 08.04.2010 sunt depuse urmatoarele bunuri:

- ✓ Contract de ipoteca nr. 06-06/1/19-g din 08.04.2010 asupra construcției comerciale, prestarea serviciilor (stație de alimentare cu petrol) amplasată în mun. Chișinău, sector Riscani, str. Doina nr. 189, încheiat cu SRL "Vlasco" la valoarea de ipoteca 11,547,253 lei;
- ✓ Contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/19-g1 din 08.04.2010 asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente stației de alimentare cu petrol), încheiat cu SRL "Vlasco" la valoarea de gaj 87,891.50 lei;
- ✓ Contract de gaj înregistrat viitor nr. 06-06/1/19-g2 din 08.04.2010 asupra universalității de bunuri (benzina, motorina), încheiat cu SRL "Fuel" la valoarea de gaj de 4,000,000 lei;

Sursa secundara:

Creditul în suma de 16,000,000 MDL va fi utilizat pentru investiții în mijloace fixe (procurarea utilajului tehnologic) în baza contractului de vânzare-cumpărare nr. Vx-Fuel-10-01 din 21.04.2010 încheiat cu SRL Vallexchimp, cu condiția constituirii gajului viitor asupra mijloacelor fixe ce urmează a fi procurate din contul creditului solicitat, situate în r-ul Hincești, sat. Fundul Galbenei cu valoarea de gaj de 16,762,695 lei.

Valoarea garanției constituie 16,762,695.00 lei, care va acoperi în proporție de 100% valoarea creditului solicitat în marime de 16,000,000 lei, precum și dobânda pentru două luni.

Reieșind din cele menționate mai sus, în baza raportului economistului privind posibilitatea de acordare a creditului, a confirmării Direcției Administrare gaj din 21.04.2010 și a concluziei Direcției juridice nr. 06-14/911 din 22.04.2010 (se anexează).

S - A HOTĂRÎT:

A acorda companiei „Fuel” SRL, prin intermediul filialei nr. 1 Chișinău, un credit ordinar, în suma de 16,000,000 (saisprezece milioane) MDL, pe un termen de 24 (douăzeci și patru) luni calendaristice, cu stabilirea ratei dobânzii de 18% anual pentru investiții în mijloace fixe (procurarea utilajului tehnologic).

Acordarea creditului va avea loc după îndeplinirea obligatorie a următoarelor condiții:

1. Prezentarea hotararii asociatului unic al „Fuel” SRL, privind solicitarea creditului, depunerea în gaj a bunurilor din proprietatea companiei pentru asigurarea creditului solicitat și desemnarea persoanei responsabile pentru semnarea contractelor de credit, de gaj și a altor documente aferente acordării creditului, la solicitarea Bancii, cu semnăturile autentificate notarial;
2. Achitarea comisionului administrativ de 1,000 lei;
3. Achitarea comisionului pentru acordarea creditului în mărime de 1% (unu procente) de la suma creditului, ceea ce constituie 160,000 (una suta saizeci mii) lei;
4. Stabilirea următorului grafic de rambursare a creditului: ultimele 6 luni de utilizare a creditului, în rate lunare egale.
5. Constituirea gajului viitor asupra mijloacelor fixe, utilaj tehnologic, după cum urmează:

Nr d/o.	Adresa amplasării și denumirea MF	Un.ma s.	Cantitate	Pret de procurare (Lei/un.mas)	Valoarea de procurare (lei)	Coef de gaj	Pret de gaj (Lei)	Valoarea de gaj (lei)
	A	B	1	2	3=1*2	4	5=2*4	6=1*5
1	Гидроамортизатор САНВА	Buc	39	933,000.00	36,387,000.00	0.42	391,860.00	15,282,540.00
2	Полоса в ассортименте	Tone	0.5	25,000.00	12,500.00	0.42	10,500.00	5,250.00
3	Сервопривод SAL12E63	Buc	2	636,665.00	1,273,330.00	0.42	267,399.00	534,798.00
4	Сервопривод SAN 25	Buc	1	803,350.00	803,350.00	0.42	337,407.00	337,407.00
5	Сервопривод SAN25E63	Buc	2	705,000.00	1,410,000.00	0.42	296,100.00	592,200.00
6	Трос Ф91	Metri	3,000.00	8.33	24,990.00	0.42	3.50	10,500.00
	TOTAL		X		39,911,170.00			16,762,695.00

6. Prezentarea, în termen de 15 zile bancare din data semnării contractului de credit, a documentelor de proprietate asupra mijloacelor fixe propuse în gaj, inclusiv facturile fiscale și Actul de primire-predare;
7. Excluderea din capitolul 9 „Obligațiile Debitorului” al contractului de credit-tip ce urmează a fi încheiat a punctelor 9.17. și 9.18. (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”; și 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”;
8. Intocmirea și semnarea următoarelor contracte:
 - Contract de credit;
 - Contractul de gaj înregistrat viitor asupra mijloacelor fixe, încheiat cu SRL „Fuel”, la valoarea de gaj 16,762,695.00 Lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
 - Contract de cesiune a fluxurilor de mijloace banesti din conturile curente;
9. Întocmirea de către filială a unui plan de monitorizare, executat de economistul responsabil de credit, cu raportarea rezultatelor directorului filialei până la data de 10 a fiecărei luni gestionare:
 - a) analiza rulajului în conturile curente și casieria întreprinderii – lunar;
 - b) analiza dinamicii datoriei debitoare și creditoare – trimestrial;
 - c) analiza dinamicii venitului global și venitului net – trimestrial;
 - d) analiza indicilor de evaluare a riscului financiar și non-financiar – trimestrial;

ACORD ADITIONAL NR. 04
la contractul de credit nr. 06-06/1/23 din 26.04.2010

mun. Chișinău

Încheiat la **unu iunie anul două mii unsprezece (01.06.2011)**

Între:

Banca de Economii S.A., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600002549 la 18.06.2001, reprezentată prin Filiala nr. 1 Chișinău, care activează în conformitate cu Regulamentul cu privire la filiale, proces-verbal nr. 06 din 26.04.2000, cu sediul în mun. Chișinău, str. Puskin 33, reprezentată prin **Director dna Ecaterina Tcaci**, care activează în baza procurii nr. 06-17-77 din 31.12.2010, numită în continuare **Bancă**, pe de o parte, și

„Fuel” SRL, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600100788 la 02.06.2000, cu sediul în MD-6430, s. Marinici, r-l Nisporeni, Republica Moldova, reprezentată prin **Director dl Ion Lungu**, care acționează în baza Statutului, numită în continuare **Debitor**, pe de altă parte,

Având în vedere decizia Comitetului de credite (proces-verbal nr. 813-4 din 01.06.2011), de comun acord au convenit, ca la contractul de credit nr. 06-06/1/23 din 26.04.2010, să intervină următoarele modificări:

1. Se expun în următoarea redacție punctele:
- 2.3. Creditul se acordă pe un termen de 47 (patruzeci și șapte) luni și anume data achitării complete a creditului și a tuturor plăților aferente enumerate în prezentul contract este stabilită pentru **26.03.2014 (douăzeci și șase martie anul două mii paisprezece)**.
- 4.2. Debitorul va rambursa creditul până la data finală indicată în punctul 2.3. al prezentului contract, conform următorului grafic

Nr. d/o	Perioada	Achitarea creditului, MDL	Soldul creditului, MDL
1	Până la 31 iulie 2012	761,900.00	15,238,100.00
2	Până la 31 august 2012	761,900.00	14,476,200.00
3	Până la 30 septembrie 2012	761,900.00	13,714,300.00
4	Până la 31 octombrie 2012	761,900.00	12,952,400.00
5	Până la 30 noiembrie 2012	761,900.00	12,190,500.00
6	Până la 31 decembrie 2012	761,900.00	11,428,600.00
7	Până la 31 ianuarie 2013	761,900.00	10,666,700.00
8	Până la 28 februarie 2013	761,900.00	9,904,800.00
9	Până la 31 martie 2013	761,900.00	9,142,900.00
10	Până la 30 aprilie 2013	761,900.00	8,381,000.00
11	Până la 31 mai 2013	761,900.00	7,619,100.00
12	Până la 30 iunie 2013	761,900.00	6,857,200.00
13	Până la 31 iulie 2013	761,900.00	6,095,300.00
14	Până la 31 august 2013	761,900.00	5,333,400.00
15	Până la 30 septembrie 2013	761,900.00	4,571,500.00
16	Până la 31 octombrie 2013	761,900.00	3,809,600.00
17	Până la 30 noiembrie 2013	761,900.00	3,047,700.00
18	Până la 31 decembrie 2013	761,900.00	2,285,800.00
19	Până la 31 ianuarie 2014	761,900.00	1,523,900.00
20	Până la 28 februarie 2014	761,900.00	762,000.00
21	Până la 26 martie 2014	762,000.00	0.00
Total		16,000,000.00	x

8.1 Sumele datorate Bancii potrivit prezentei contract sunt garantate prin:

8.1.1. Contract de ipotecă nr. 06-06/1/23 din 26.04.2010, proces-verbal nr. 01 din 19.03.2010, acord adițional nr. 01 din 26.06.2010, proces-verbal nr. 01 din 08.09.2010 și acord adițional nr. 04 asupra construcției cu destinație industrială (gaza peisaj), amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 166.50 m.p și suprafața de folosință a terenului de

Ecaterina Tcaci

(semnatura)

Ion Lungu

(semnatura)

L.S.

pământ aferent, încheiat cu SA "Arnaut Petrol", la valoarea de ipotecă 51,767,330.00 lei (autenticat notarial și înregistrat la OCT);

8.1.2. Contractul de cesiune a dreptului mijloacelor financiare din bursele curente nr. 06-06/1/23-c din 26.04.2010;

II. Se adaugă următoarele puncte:

3.7. La prorogarea creditului acordat Debitorul achită Bancii un comision unic în mărime de 0.3 % (zero întregi și trei zece la sută) de la soldul creditului, suma ce constituie 48.000.00 lei (în termen de 90 zile de la data prezentului acord adițional).

7.5. Pentru nerespectarea condiției de creșterea 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 au fost reasigurate.

7.6. Pentru nerespectarea prevederilor menționate în pct. 9.21. al prezentului contract, Debitorul va achita Bancii o amendă în mărime de 0.1% din suma creditului acordat, pentru fiecare document neprezentat.

9.19. Să asigure anual, în favoarea Băncii, bunurile depuse în gaj conform contractelor de gaj menționate în prezentul contract la pct. 8.1;

9.20. La expirarea contractelor de asigurare a bunurilor gajate, Debitorul se obligă să prelungească valabilitatea acestora anual, pe termenul acțiunii creditului contractat;

9.21. Să notifice prompt Banca referitor la modificările operate în structura acționarilor/ fondatorilor/ asociatilor și a organelor de administrație, cu prezentarea tuturor documentelor confirmative în acest sens, precum și să prezinte periodic, pe durata modificărilor efectuate în documentele juridice, a informației cu privire la persoanele care sînt în raport de rudenie de gradul I și II cu administratorii și soții debitorului/debitor, precum și soții acestora, locurile de muncă și funcțiile ocupate, precum și aceste informații 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/Deținătorii funcțiilor de administrator 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 cazurile în care asociații/acționarii ai Debitorului sînt persoane juridice, informația respectivă se va prezenta pînă la beneficiarul efectiv persoană fizică;

9.22. Să notifice Băncii în scris despre achitarea anuității a creditului cu, cel puțin, 5 zile înainte de data propusă de Debitor pentru efectuarea acesteia;

III. Prezentul acord adițional este parte integrantă a contractului de credit nr. 06-06/1/23 din 26.04.2010, încheiat între Bancă și Debitor. Alte prevederi ale contractului de credit menționat se păstrează pînă la îndeplinirea tuturor angajamentelor asumate de către părți în cadrul lui.

IV. Prezentul acord a fost întocmit în 3 exemplare, din care 2 exemplare rămân la Bancă, iar 1 exemplar se înmânează Debitorului.

ALTE RECHIZITE:

BANCA:

Cont bancar: 2805701498135

Codul băncii: BECOMD2X609

Cod fiscal: 1003600002549

Cod TVA: 7800041

DEBITORUL:

Cont curent: 22516014984856

in Filiala nr.1 Chișinău Banca de Economii SA

Codul băncii: BECOMD2X609

Cod fiscal: 1003600100788

AU SEMNAT CONTRACTUL:

BANCA:

Director

Ecaterina Tcaci



L.S.

DEBITORUL:

Director

Ion Lungu



L.S.

BANCA DE ECONOMII S.A.

PROCESUL - VERBAL NR. 372

al ședinței Comitetului de credite

08 aprilie 2010

mun. Chișinău

A prezidat:

G. Gacikevici, Președinte al Comitetului.

Au fost prezenți:

A. Vitiu, Vicepreședinte al Comitetului,

A. Mișov, L. Belibov, M. Bejenari,

Membri ai Comitetului

O. Botnaru, secretar responsabil.

ORDINEA DE ZI:

Cu privire la acordarea creditului.

S - A ASCULTAT: raportul dnei O. Botnaru

În baza cererii din 07.04.2010, S.R.L. „Fuel” solicită acordarea unui credit sub forma de credit ordinar, în sumă de 15,000,000.00 (cincisprezece milioane) lei, pe un termen de 24 (douazeci și patru) luni, destinat completării mijloacelor circulante (procurarea produselor petroliere).

„Fuel” SRL, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu nr. 1003600100788 din 02.06.2000 are drept domeniu principal de activitate comerțul cu produse petroliere prin intermediul stațiilor de alimentare cu petrol proprii. Compania deține o rețea din 3 stații de alimentare cu petrol, amplasate în s. Stauceni, s. Cotiujenii Mari și s. Saptebani. Principalii concurenți ai companiei pe piața Republicii Moldova sunt „Lukoil Moldova” SRL și „Petrom Moldova” SRL.

Parametrii de bază a „Fuel” SRL conform rapoartelor financiare pentru ultimii 2 ani (pentru anul 2009 raportul este operativ), sunt reflectați în tabelul următor:

Nr d/r	Parametru	Valoarea, lei	
		Anul 2008	Anul 2009
1	Total active	10,648,845	8,575,666
2	Capital circulant	9,113,326	7,040,147
3	Total capital propriu	328,810	378,007
4	Profit nerepartizat	213,840	4,646,473
5	Total credite existente	10,156,427	5,506,482
6	Credite acordate de Banca de Economii S.A.	0	0
7	Cifra de afaceri	780,167	1,447,541
8	Rezultatul operațional	(1,667,926)	(1,465,228)
9	Încasări bănești din vânzări	4,063,170	32,841
10	Rulaj prin conturi curente deschise la Banca de Economii S.A.	0	0

Raportul datoriilor la capitalul propriu, conform raportului financiar la 01.01.2010, este 17. În caz de aprobare a creditului analizat, va fi necesară clasificarea acestuia nu mai sus decât în categoria B „Supravegheat”.

Descrierea proiectului:

Creditul în suma de 15,000,000 MDL va fi utilizat pentru majorarea capitalului circulant, cu condiția constituirii gajului asupra bunurilor imobile și mobile (stația de alimentare PECO și utilajele aferente), ce aparțin companiei „Vlasco” SRL, situate în mun. Chișinău, str. Doina, 189 cu valoarea de gaj de cumulativă de 11,635,145 lei și asupra universalității de bunuri viitoare (benzina, motorina) ce va aparține companiei „Fuel” SRL cu valoarea de gaj de 4,000,000 lei.

Astfel, compania își va forma stocuri de marfă pentru a fi pregătită să facă față cererii din partea gospodăriilor agricole în perioada lucrărilor de primăvară. Achiziția produselor petroliere în cantități mai mari îi va permite

comaniei sa negocieze un pret de achizitie mai bun si, in consecinta, sa acorde preturi mai convenabile consumatorilor finali. Gospodariile agricole si alti clienti corporativi asigura cca. 50% din vanzarile companiei.

In prezent „Fuel” SRL beneficiaza de urmatoarele facilitati acordate de Banca de Economii SA:

Nr. contr. de credit	Valuta	Suma creditului	Data acordării	Scadența	Graficul de rambursare	Sold la 07.04.2010	Rata dobânzii
06-06/1/9	MDL	13,000,000	17.02.2010	17.02.2012	Ultimele 6 luni, in rate egale	12,957,684	18%
06-06/1/13	MDL	25,000,000	09.03.2010	09.03.2012	Ultimele 6 luni, in rate egale	25,000,000	18%
06-06/1/16	MDL	13,000,000	19.03.2010	19.03.2012	Ultimele 6 luni, in rate egale	13,000,000	18%
Total		51,000,000				50,957,684	

In calitate de gaj la creditul acordat cf.ctr.credit nr. 06-06/1/9 din 17.02.2010 sunt depuse urmatoarele bunuri:

- ✓ Contract de ipoteca, asupra construcției comerciale (stație de alimentare cu petrol) cu suprafață totală 25.10 m.p si a dreptul de folosinta a terenului de pamint aferent, amplasata in r. Rîșcani, s. Șaptebani la valoarea de ipoteca de 4,183,034.00 lei, încheiat cu SRL „Fuel” (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- ✓ Contract de ipoteca, asupra construcției comerciale (stație de alimentare cu petrol) cu suprafață totală de 50.80 m.p si a terenului de pamint aferent, amplasata in r. Soldanesti, com. Cotiujenii Mari, s. Cotiujenii Mari, cu valoarea de ipoteca 5,376,001.00 lei, încheiat cu SRL „Fuel” (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- ✓ Contractul de gaj înregistrat asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente statiilor de alimentare cu petrol), incheiat cu SRL „Fuel”, cu valoarea de gaj de 166,540.00 lei (inregistrat in Registrul Gajului bunurilor mobile);
- ✓ Contract de gaj înregistrat viitor asupra universalității de bunuri (benzina, motorina), incheiat cu SRL „Fuel”, cu valoarea de gaj de 3,665,000.00 lei (inregistrat in Registrul Gajului bunurilor mobile);

In calitate de gaj la creditul acordat cf.ctr.credit nr. 06-06/1/13 din 09.03.2010 sunt depuse urmatoarele bunuri:

- ✓ Contractul de ipoteca, asupra construcției comerciale (stație de alimentare cu petrol), amplasata in mun. Chișinău, com. Stauceni, sat. Stauceni, la valoarea de ipoteca **8,872,387.00 Lei**, încheiat cu **SRL „FUEL”**; (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- ✓ Contractul de gaj înregistrat asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente statiei de alimentare cu petrol), incheiat cu SRL „FUEL”, la valoarea de gaj **254,349.00 Lei** (inregistrat in Registrul Gajului bunurilor mobile)
- ✓ Contractul de ipoteca asupra construcției cu destinație speciala (rafinăria) amplasată in UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totala 793.30 m.p. si asupra dreptului de folosința a terenului de pămînt aferent, incheiat cu **SA „Arnaut Petrol”**, la valoarea de ipoteca **3,953,878.00 Lei**; (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- ✓ Contractul de ipoteca asupra construcției cu destinație industrială (baza petroliera), amplasată in UTA Gagauzia, mun. Comrat , cu suprafața totală 1,661.60 m.p si asupra dreptului de folosința a terenului de pămînt aferent, incheiat cu **SA „Arnaut Petrol”**, la valoarea de ipoteca **12,789,696.00 Lei**; (autentificat notarial și înregistrat la OCT);

In calitate de gaj la creditul acordat cf.ctr.credit nr. 06-06/1/16 din 19.03.2010 sunt depuse urmatoarele bunuri:

- ✓ Acord adițional la contractul de ipoteca 06-06/1/13-g din 09.03.2010 asupra construcției cu destinație speciala (rafinăria) amplasată in UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totala 793.30 m.p. si asupra dreptului de folosința a terenului de pămînt aferent, incheiat cu **SA „Arnaut Petrol”**, la valoarea de ipoteca **9,362,637.00 Lei** (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- ✓ Acord adițional la contractul de ipoteca asupra 06-06/1/13-g1 din 09.03.2010 construcției cu destinație industrială (baza petroliera), amplasată in UTA Gagauzia, mun. Comrat , cu suprafața totală 1,661.60 m.p si asupra dreptului de folosința a terenului de pămînt aferent, incheiat cu **SA „Arnaut Petrol”**, la valoarea de ipoteca **21,316,161.00 Lei** (autentificat notarial și înregistrat la OCT);

- ✓ Debitorul s-a obligat în termen de 20 zile bancare de la semnarea contractului de credit să prezinte extras din OCT fără grevări în favoarea Victoriabank SA asupra construcției comerciale (stație PECO) cu suprafața totală de 282.4 m.p. amplasată în mun. Chișinău, str. Doina, 189, ce aparține companiei „Vlasco” SRL, precum și toate documentele de proprietate pentru ca construcția dată să fie depusă suplimentar în gaj la creditul solicitat. Data limită este 20 aprilie 2010.

Sursa secundară:

Creditul în suma de 15,000,000 MDL va fi utilizat pentru majorarea capitalului circulant, cu condiția constituirii gajului asupra bunurilor imobile și mobile (stația de alimentare PECO și utilajele aferente), ce aparțin companiei „Vlasco” SRL, situate în mun. Chișinău, str. Doina, 189 cu valoarea de gaj de cumulativă de 11,635,145 lei și asupra universalității de bunuri viitoare (benzina, motorina) ce va aparține companiei „Fuel” SRL cu valoarea de gaj de 4,000,000 lei.

Valoarea totală a garanției constituie **15,635,145.00 lei**, care va acoperi parțial valoarea creditului existent în tranșe în suma de 13,000,000.00 lei acordat cf. ctr.credit nr. 06-06/1/16 din 19.03.2010 (acest credit are suplimentar depuse în gaj bunuri imobile situate în UTA Gagauzia, mun. Comrat la valoarea de gaj de 30,678,798 lei), și 100% din creditul solicitat în suma de 15,000,000 lei și dobânda aferentă pentru 2 luni.

Reieșind din cele menționate mai sus, în baza raportului economistului privind posibilitatea de acordare a creditului, a confirmării Direcției Administrare gaj din 08.04.2010 și a concluziei Direcției juridice nr. 06-14/2010 din 08.04.2010 (se anexează),

S - A HOTĂRÎT:

A acorda companiei „Fuel” SRL, prin intermediul filialei nr. 1 Chișinău, un credit sub formă de credit ordinar, în suma de 15,000,000 (cincisprezece milioane) MDL, pe un termen de 24 (douăzeci și patru) luni calendaristice, cu stabilirea ratei dobânzii de 18% anual pentru completarea mijloacelor circulante (procurarea combustibilului).

Acordarea creditului va avea loc după îndeplinirea obligatorie a următoarelor condiții:

1. Prezentarea hotărârii asociatului unic al „Fuel” SRL, privind solicitarea creditului, depunerea în gaj a bunurilor din proprietatea companiei pentru asigurarea creditului solicitat, adresarea către „Vlasco” SRL în vederea constituirii gajului și desemnarea persoanei responsabile pentru semnarea contractelor de credit, de gaj și a altor documente aferente acordării creditului, la solicitarea Bancii, cu semnăturile autentificate notarial;
2. Prezentarea procesului-verbal al Adunării fondatorilor „Vlasco” SRL cu privire la garantarea creditului solicitat de „Fuel” S.R.L. și delegarea dreptului la semnătură a tuturor documentelor necesare, autentificată notarial;
3. Achitarea comisionului administrativ de 1,000 lei;
4. Achitarea comisionului pentru acordarea creditului în mărime de 1% (unu procente) de la suma fiecărei tranșe a creditului, ceea ce constituie 150,000 (una sută cincizeci mii) lei;
5. Stabilirea următorului grafic de rambursare a creditului: ultimele 6 luni de utilizare a creditului, în rate lunare egale.
6. constituirea sursei secundare de rambursare a creditului, după cum urmează:
a.) bunul imobil, proprietatea Vlasco SRL:

Obiectul gajului	Valoarea stabilită de evaluator independent (Lei)	Coef. de gaj	Valoarea de ipoteca (Lei)
„C” - Construcție comercială, prestarea serviciilor stație de alimentare cu petrol cu o suprafață totală 282.4 m.p. amplasată în mun. Chișinău, sector. Rîșcani, str. Doina, 189.	13,496,076.00	0.7	9,447,253.00
„T” - Terenului de pământ aferent construcției cu suprafața totală 0.181ha. Ipoteca se extinde asupra fructelor, veniturilor, îmbunătățirilor, ameliorărilor și accesoriilor bunului imobil	3,000,000.00	0.7	2,100,000.00

ipotecat; asupra oricărui bun imobil care se unește prin accesiune cu bunul ipotecat, precum și asupra bunurilor noi care rezultă din transformarea bunului imobil ipotecat.			
TOTAL	16,496,076.00		11,547,253.00

b) mijloace fixe, proprietatea Vlasco SRL:

Nr d/o.	Adresa amplasării și denumirea MF	Cantitate	Valoarea de bilanț (lei)	Coef de gaj	Valoarea de gaj (lei)
		1	3	4	5
1	Rezervor subteran	1	37,045.00	0.5	18,522.50
2	Rezervor subteran	1	37,045.00	0.5	18,522.50
3	Rezervor subteran	1	51,863.00	0.5	25,931.50
4	Coloana de distribuție, 2 p	1	30,837.00	0.5	15,418.50
5	Coloana de distribuție 1p	1	11,456.00	0.5	5,728.00
6	Sistem de supraveghere cu calculator	1	3,445.00	0.5	1,722.50
7	Sistem de supraveghere cu calculator	1	4,092.00	0.5	2,046.00
	TOTAL	X	175,783.00		87,892.00

Bunurile mentionate mai sus in egala masura asigura contractul de credit in suma de 13,000,000 lei acordat cf.ctr.06-06/1/16 din 19.03.2010.

c) mijloace circulante, proprietatea Fuel SRL:

Denumirea univ.bun.	Unit de masura (u.m.)	Prețul mediu de piață lei/ u.m.	Coef de gaj	Preț gaj lei/u.m.	Valoarea de gaj finală (Lei)
Motorina	tone	11,000.00	0.5	5,500.00	
Benzina AII-95	tone	12,800.00	0.5	6,400.00	
Benzină A-92	tone	11,000.00	0.5	5,500.00	
Benzină A-90	tone	10,500.00	0.5	7,700.00	
Total universalitate de bunuri					4,000,000.00

bunurile mentionate la pct. c) de mai sus garanteaza doar creditul solicitat in prezentul proces verbal.

7. Excluderea din capitolul 9 „Obligațiile Debitorului” al contractului de credit-tip ce urmează a fi încheiat a punctelor **9.17. și 9.18.** (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”; și 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”;
8. Intocmirea și semnarea următoarelor contracte:
 - Contract de credit;
 - Acord aditional la contract de credit nr. 06-06/1/16 din 19.03.2010;
 - Contract de ipoteca asupra construcției comerciale, prestarea serviciilor (stație de alimentare cu petrol) amplasată în mun. Chișinău, sector Rîșcani, str. Doina, 189, cu suprafața totală 282.4 m.p. și terenului de pământ aferent cu suprafața totală de 0.181 ha, încheiat cu SRL „Vlasco” la valoarea de ipoteca 11,547,253.00 Lei (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
 - Contractul de gaj înregistrat asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente stației), încheiat cu SRL „Vlasco”, la valoarea de gaj 87,892.00 Lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
 - Contract de gaj înregistrat viitor asupra unei universalități de bunuri (benzina, motorina), încheiat cu SRL „FUEL”, la valoarea de gaj 4,000,000.00 Lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
 - Contract de cesiune a fluxurilor de mijloace banesti din conturile curente;
9. Întocmirea de către filială a unui plan de monitorizare, executat de economistul responsabil de credit, cu raportarea rezultatelor directorului filialei până la data de 10 a fiecărei luni gestionare:
 - a) analiza rulajului în conturile curente și casieria întreprinderii – lunar;
 - b) analiza dinamicii datoriei debitoare și creditoare – trimestrial;
 - c) analiza dinamicii venitului global și venitului net – trimestrial;

ACORD ADITIONAL NR. 03
la contractul de credit nr. 06-06/1/19 din 08.04.2010

mun. Chișinău

Încheiat la unu iunie anul două mii unsprezece (01.06.2011)

Între:

Banca de Economii S.A., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600002549 la 18.06.2001, reprezentată prin Filiala nr. 1 Chișinău, care activează în conformitate cu Regulamentul cu privire la filiale, proces-verbal nr. 06 din 26.04.2000, cu sediul în mun. Chișinău, str. Ruskio 33, reprezentată prin Director **dna Ecaterina Tcaci**, care activează în baza procurii nr. 06-17-17 din 31.12.2010, numită în continuare **Bancă**, pe de o parte, și

„Fuel” SRL, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600100788 la 02.06.2000, cu sediul în MD 0405 s. Marinici, r-l Nisporeni, Republica Moldova, reprezentată prin Director **dl Ion Lungu**, care activează în baza Statutului, numită în continuare **Debitor**, pe de altă parte.

Având în vedere decizia Comitetului de credite (proces-verbal nr. 813-4 din 01.06.2011), de comun acord au convenit, ca la contractul de credit nr. 06-06/1/19 din 08.04.2010, să intervină următoarele modificări:

1. Se expun în următoarea redacție punctele:
- 2.3. Creditul se acordă pe un termen de 47 (patruzeci și șapte) luni și suma data achitării complete a creditului și a tuturor plăților aferente enumerate în prezentul contract este stabilită pentru **04.03.2014 (patru martie anul două mii paisprezece)**.
- 4.2. Debitorul va rambursa creditul până la data finală indicată în punctul 2.3. al prezentului contract, conform următorului grafic:

Nr. d/o	Perioada	Achitarea creditului, MDL	Soldul creditului, MDL
1	Până la 31 iunie 2012	714,285.00	14,285,715.00
2	Până la 31 august 2012	714,285.00	13,571,430.00
3	Până la 30 septembrie 2012	714,285.00	12,857,145.00
4	Până la 31 octombrie 2012	714,285.00	12,142,860.00
5	Până la 30 noiembrie 2012	714,285.00	11,428,575.00
6	Până la 31 decembrie 2012	714,285.00	10,714,290.00
7	Până la 31 ianuarie 2013	714,285.00	10,000,005.00
8	Până la 28 februarie 2013	714,285.00	9,285,720.00
9	Până la 31 martie 2013	714,285.00	8,571,435.00
10	Până la 30 aprilie 2013	714,285.00	7,857,150.00
11	Până la 31 mai 2013	714,285.00	7,142,865.00
12	Până la 30 iunie 2013	714,285.00	6,428,580.00
13	Până la 31 iulie 2013	714,285.00	5,714,295.00
14	Până la 31 august 2013	714,285.00	5,000,010.00
15	Până la 30 septembrie 2013	714,285.00	4,285,725.00
16	Până la 31 octombrie 2013	714,285.00	3,571,440.00
17	Până la 30 noiembrie 2013	714,285.00	2,857,155.00
18	Până la 31 decembrie 2013	714,285.00	2,142,870.00
19	Până la 31 ianuarie 2014	714,285.00	1,428,585.00
20	Până la 28 februarie 2014	714,285.00	714,300.00
21	Până la 04 martie 2014	714,300.00	0.00
Total		15,000,000.00	x

8.1 Sumele datorate Bancii potrivit prezentului contract sunt garantate prin:

- 8.1.1. Contract de ipotecă nr. 06-06/1/13 din 08.04.2010, cu acordul aditional nr. 01 din 19.03.2010, acord aditional nr. 02 din 01.06.2011, încheiate între Debitor și Bancă, asupra construcției cu destinație specială (rafinare) a petrolului, cu suprafața totală 793.30 m p, și asupra dreptului de proprietate asupra pământului pe care se află construcția, încheiate între Debitor și SA „Arnaut Petrol” la valoarea de ipotecă de 15,000,000.00 MDL, înregistrat la OGJ).

Ecaterina Tcaci

(semnatura)

(semnatura)

L.S.

- 8.1.2. Contract de ipoteca nr. 06-06/1/13-g1 din 09.03.2010, acord adițional nr. 01 din 19.03.2010, acord adițional nr. 02 din 28.08.2010, acord adițional nr. 03 din 08.09.2010 și acord adițional nr. 04 asupra construcției cu destinație industrială (baza petrolieră), amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 1.661.50 m.p și asupra dreptului de folosință a terenului de pământ aferent, încheiat cu SA "Arnaut Petrol", la valoarea de ipoteca 51.767.330.00 lei (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- 8.1.3. Contract de gaj înregistrat viitor nr. 06-06/1/19-g2 din 08.04.2010 și acord adițional nr. 01 din 01.06.2011 asupra unei universalități de bunuri (benzina, motorina), încheiat cu SRL „Fuel”, la valoarea de gaj 4.000.000.00 lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- 8.1.4. Contract de cesiune a fluxului mijloacelor financiare din conturile curente nr. 06-06/1/19-c din 08.04.2010;

II. Se adaugă următoarele puncte:

- 3.7. La prorogarea creditului acordat Debitorul achită Bancii un comision unic în mărime de 0.3 % (zero întregi și trei zecimi procente) de la suma creditului. Acestea se constituie 45.000.00 lei (în termen de 30 zile);
- 7.5. Pentru nerespectarea termenelor de plată prevăzute în contractelor de asigurare a bunurilor gajate, Debitorul plătește Bancii o penalitate de 0.01 % pentru fiecare zi de întârziere, care se adăugă la suma datorată, până la reasigurare;
- 7.6. Pentru nerespectarea termenelor de prezentare a documentelor prevăzute la pct. 3.20. al prezentului contract, Debitorul va achita Bancii o amendă în mărime de 0.1% din suma creditului acordat, pentru fiecare document neprezentat;
- 9.18. Să asigure anual, în favoarea Băncii, bunurile depuse în gaj conform contractelor de gaj menționate în prezentul contract la pct. 8.1;
- 9.19. La expirarea contractelor de asigurare a bunurilor gajate, Debitorul se obligă să prelungească valabilitatea acestora anual, pe termenul acțiunii creditului contractat;
- 9.20. 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 sunt 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 administrator 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 până la beneficiarul efectiv persoană fizică;
- 9.21. Să notifice Băncii în scris despre achitarea anticipată a creditului cu, cel puțin, 5 zile înainte de data propusă de Debitor pentru efectuarea acesteia;

III. Prezentul acord adițional este parte integrantă a contractului de credit nr. 06-06/1/19 din 08.04.2010, încheiat între Bancă și Debitor. Alte prevederi ale contractului de credit menționat se păstrează până la îndeplinirea tuturor angajamentelor asumate de către părți în cadrul lui.

IV. Prezentul acord a fost înlocuit în 3 exemplare, din care 2 exemplare rămân la Bancă, iar 1 exemplar se înmânează Debitorului.

ALTE RECHIZITE:

BANCA:

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

DEBITORUL:

Cont curent: 22516014984856
În Filiala nr.1 Chisinau Banca de Economii SA
Codul băncii: BECOMD2X609
Cod fiscal: 1003600100788

AU SEMNAT CONTRACTUL:


BANCA:

Director
Ecaterina Tcaci


L.S.

DEBITORUL:

Director
Ion Lungu


L.S.

BANCA DE ECONOMII S. A.

PROCESUL - VERBAL NR. 1247
al şedinţei Comitetului de credite

17 august 2011

mun. Chişinău

A prezidat:
G.Gacikevici, Presedintele Comitetului
Au fost prezenţi:
A.Vitlu, Vicepreşedinte al Comitetului
A. Mişov, M. Bejenari, L. Belibov
Membri ai Comitetului,
S. Koval, raportor
O. Botnaru, secretar responsabil.

ORDINEA DE ZI:

Cu privire la acordarea creditelor.

S - A ASCULTAT: raportul d-nei S. Koval.

"Meropa 2000" SRL s-a adresat cu o solicitare privind acordarea unui credit ordinar în sumă de 15.000.000.00 (cincisprezece milioane) lei, pe un termen de 23 (douăzeci şi trei) luni calendaristice, pentru investiţii în mijloace fixe (procurarea tehnicii agricole: tractor MTZ 82.1 – 2 unităţi şi combina John Deere 1450 WTS, staţiei de alimentare cu petrol, amplasată în mun. Chişinău, sector. Rîşcani, str. Doina, nr. 189, precum şi utilajelor aferente staţiei).

"Meropa 2000" SRL, nr. unic de identificare 1006600035485, înregistrată la 27.07.2006, cu sediul în mun. Chişinău, str. Mioriţa, nr. 3/6, planifică desfăşurarea următoarelor genuri de activităţi: extracţia gazelor naturale din zăcămintul gazier din s.Victorovca, Republica Moldova, distribuţia şi comercializarea combustibilului gazos prin conducte, comerţul cu amănuntul al carburanţilor, prestarea serviciilor pentru agricultură. În acest scop compania dispune de gazoduct interior de gaze, presiune înaltă, de la sonda 317 (Enichioi) până la s. Cîietu, r. Cantemir. Lungimea gazoductului este de 14 km. Gazoductul menţionat are o capacitate de tranzit de 400.000 m³ de gaze naturale pe lună. Totodată, "Meropa 2000" SRL a iniţiat lucrările de construcţie a unui nou gazoduct interior de gaze, de presiune înaltă, care se va extinde pe o suprafaţă de 5200 m, de la sonda 309 (Enichioi) până la s. Baimaciia, r. Cantemir.

Totodată, "Meropa 2000" SRL prestează servicii de alimentaţie publică prin intermediu cafe-bar "Scorpion", amplasat în r. Hînceşti, s. Fundul Galbenei, cu suprafaţa de 279.7 m.p., suprafaţa terenului constituie 0.3 ha.

Compania recent a procurat staţia de alimentare cu petrol, cu o suprafaţă totală de 282.4 m.p. amplasată în mun. Chişinău, sector. Rîşcani, str. Doina, 189, cu achitarea în termen de 7 zile calendaristice şi planifică procurarea tehnicii agricole: tractor MTZ 82.1 şi combina John Deere 1450 WTS (proiectul propus spre finanţare).

În calitate de argumentare a utilizării creditului solicitat de "Meropa 2000" SRL a fost prezentată copia contractului nr. 09K din 19.07.2011 privind procurarea combinei John Deere 1450 WTS, în sumă de 1.600.000.00 lei, copia contractului nr. VX/MP/2 din 20.07.2011 privind procurarea tractorului MTZ 82.1 (2 unităţi), în sumă de 400.000.00 lei, copia contractului nr. 52154 din 17.08.2011 privind procurarea staţiei de alimentare cu petrol, în sumă de 1.500.000.00 lei şi copia contractului nr. 52145u din 17.08.2011 privind procurarea utilajelor aferente staţiei de alimentare cu petrol, în sumă de 11.500.000.00 lei.

"Meropa 2000" SRL beneficiază la Banca de Economii SA de un credit în sumă de 25.000.000.00 lei, acordat în baza contractului de credit nr. 06-06/1/10 din 30.06.2011, cu scadenţă la 28.06.2013, rata dobânzii – 16% anual. Soldul la zi constituie 25.000.000.00 lei. Graficul de rambursare: tranşe lunare, începând cu luna februarie 2013 câte 5.000.000.00 lei.

Creditul menţionat este asigurat prin următoarele contracte:

- 1 Contract de ipoteca nr. 06-06/1/40-g din 30.06.2011 asupra construcţiei comerciale, prestarea serviciilor (nr. cadastral 5332201074.01), cu suprafaţa de 279.70 m.p. şi terenul de pământ aferent, cu suprafaţa totală de 0.3 ha, amplasată în r. Hînceşti, s. Fundul Galbenei, extravilan, la valoarea de ipoteca 3.487.125.00 lei, încheiat cu "MEROPA 2000" SRL;
- 2 Contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/40-g1 din 30.06.2011 asupra mijloacelor fixe (Gazoduct interior de gaze, presiune înaltă de la sonda 317 (Enichioi) până la s. Cîietu, r. Cantemir), încheiat cu "MEROPA 2000" SRL, la valoarea de gaj 10.357.005.00 lei;

3. Contract de gaj înregistrat viitor nr. 06-06/1/40-g2 din 30.06.2011 asupra mijloacelor fixe (Gazoduct interior de gaze, presiune înaltă (5,200 km) de la sonda 309 (Enichioi) până în s. Baimaclia, încheiat cu "MEROPA 2000" SRL, la valoarea de gaj 12.000.000.00 lei;

Situația financiară: Analiza a fost efectuată în baza raportului financiar la data de 30.06.2011. Conform bilanțului contabil la data de 30.06.2011 structura activelor și pasivelor "Meropa 2000" SRL este următoarea:

Posturi de Active	Suma (lei)	%	Posturi de Pasive	Suma (lei)	%
Active pe TL:	6,629,813	99.59	Capital propriu:	17,282	0.26
Active materiale pe TL	6,629,813	99.59	Capital statutar	5,418	0.08
Active nemateriale	0	0.00	Rezerve	0	0.00
Active financiare pe TL	0	0.00	Profit nerepartizat	11,864	0.18
Alte active	0	0.00	Capital secundar	0	0.00
Active curente:	27,218	0.41	Capital împrumutat:	6,639,749	99.74
Stocuri	0	0.00	Datorii financiare pe TL	0	0.00
Creanțe	18,378	0.28	Datorii financiare pe TS	604	0.01
Mijloace bănești	8,840	0.13	Datorii comerciale pe TS	6,020,584	90.44
Alte active curente	0	0.00	Datorii pe TS calculate	618,561	9.29
Active totale:	6,657,031	100.00	Pasive totale:	6,657,031	100.00

Din tabelul de mai sus rezultă că bilanțului contabil este dezechilibrat atât pe orizontală, cât și pe verticală, astfel:

- activele pe termen lung sunt formate din capitalul propriu (0.3%) și datorii pe TS (99.7%);
- ponderea activelor curente în total active constituie 0.41%;
- gradul de imobilizare a activelor este unul exagerat – 99.59% (se datorează investițiilor efectuate de "Meropa 2000" SRL în activitatea de transportare și comercializare a gazelor naturale);
- în cazul aprobării spre acordare a creditului solicitat, acesta urmează a fi clasificat în categoria de risc nu mai sus ca „Supravegheat”, având în vedere ca raportul capitalului împrumutat la capitalul propriu depășește 8.

Activele companiei sunt formate preponderent din activele materiale pe termen lung în sumă de 6.63 mln. lei, după cum urmează: mijloace fixe – 6.62 mln lei; gazoduct interior de gaze, presiune înaltă, de la sonda 317 (Enichioi) până la s. Cîietu, r. Cantemir – 6.01 mln. lei, Cafenea "Scorpion" – 610 mii lei și terenuri – 7.8 mii lei.

Capitalul propriu în sumă 17.3 mii lei este format din: capitalul statutar în sumă de 5400 lei (contribuția fondatorului dlui Donica Victor în capitalul societății), profit nerepartizat – 11.86 lei.

Capitalul împrumutat în sumă de 6.64 mln lei este format din datorii pe TS și anume: datorii comerciale – 6.02 mln lei ("Darnic-Gaz" SA pentru construcția gazoductului interior de gaze, presiune înaltă, de la sonda 317 (Enichioi) până la s. Cîietu, r. Cantemir), datorii pe TS calculate – 618.56 mii lei.

Sursa primară. Din contul creditului solicitat va fi finanțată procurarea stației de alimentare cu petrol, cu o suprafață totală de 282.4 m.p. amplasată în mun. Chișinău, sector. Rîșcani, str. Doina, 189 – 13.000.000.00 lei și tehnicile agricole și anume: tractor MTZ 82.1 (2 unități) – 400.000.00 lei și combină John Deere 1450 WTS – 1.600.000.00 lei.

Proгноza fluxului mijloacelor bănești pentru perioada creditării prezentată de "Meropa 2000" SRL ne demonstrează capacitatea debitorului de a-și onora obligațiile sale față de bancă privind rambursarea creditului (conform graficului propus de către debitor) și plata dobânzilor (rata dobânzii este prognozată la nivel de 16%);

Denumirea indicatorilor	Sem. II an. 2011	2012	Sem. I an. 2013
Încasări operaționale, inclusiv:	15,226,065	40,028,520	32,243,520
1. comercializarea gazelor naturale	2,431,065	19,448,520	19,448,520
2. prestarea serviciilor de alimentare publică	540,000	1,080,000	540,000
3. prestarea serviciilor pentru agricultură	5,010,000	5,010,000	5,010,000
4. comerțul cu amănuntul al carburanților	7,245,000	14,490,000	7,245,000

Cheltuieli operaționale, inclusiv:	10.125,200	24,195,600	12,704,533
Extragerea gazelor naturale/materiale/carburanti	6,656,000	15,812,000	8,906,000
Cheltuieli comerciale, cheltuieli gener & administrative	469,200	1,983,600	1,465,200
dobânda credite BEM	3,000,000	6,400,000	2,333,333
Rezultatul operațional	5,100,865	15,832,920	19,538,987
Activitatea investițională	-40,000,000	0	0
Activitatea financiară	40,000,000	0	-40,000,000
Contractare credite	40,000,000	0	0
Rambursare împrumuturi / credite	0	0	40,000,000
Soldul mijloacelor bănești la începutul anului	0	5,100,865	20,933,785
Soldul mijloacelor bănești la sfârșitul anului	5,100,865	20,933,785	472,772

"Meropa 2000" SRL a prezentat calcule privind argumentarea economică a utilizării creditului solicitat:

Denumirea tehnicii agricole	Pret	2011	2012	2013	Total (lei)
Combină	Recoltarea cerealelor 700 lei/ha	1,800 ha	1,800 ha	1,800 ha	3,780,000
		1,260,000 lei	1,260,000 lei	1,260,000 lei	
	Recoltarea floarea-soarelui 1000 lei/ha	1,200 ha	1,200 ha	1,200 ha	3,600,000
		1,200,000 lei	1,200,000 lei	1,200,000 lei	
Tractor	850 lei/ha	3,000 ha	3,000 ha	3,000 ha	7,650,000
		2,550,000 lei	2,550,000 lei	2,550,000 lei	
TOTAL (lei)	x	5,010,000	5,010,000	5,010,000	15,030,000

În urma procurării tehnicii agricole, venitul preconizat din prestarea serviciilor pentru agricultură pentru anii 2011-2013 va constitui cca 15 mil lei.

Calculul veniturilor din comercializare produselor petroliere	Benzină (lei)	Motorină (lei)
Cost 1litru	13.22	12.40
Pretul de realizare a 1 litru, lei	16.40	15.50
Venit din realizarea 1 litru, lei	3.18	3.10
Total litri spre realizare	50,000	25,000
Venitul lunar din vânzări, lei	159,000	77,500
Venitul anual din vânzări, lei	1,908,000	930,000

- ✓ Gazoductul interior de gaze, presiune înaltă, de la sonda 317 (Enichioi) până la s. Cîletu, r. Cantemir are o capacitate de tranzit de până la 400,000 m³ de gaze naturale pe lună. Compania planifică comercializarea a 1 m³ de gaze naturale la un preț de 0.35\$ (4.05 lei, reieșind din cursul stabilit de BNM la 27.06.2011: 11.5765 MDL/1USD), astfel venitul mediu anual va constitui: 400,000 m³ x 4.05 lei x 12 = 19.440.000 lei/an;
- ✓ După finalizarea lucrărilor de construcție a gazoductului nou, care se va extinde de la sonda 309 (Enichioi) până la s. Baimaclia, r. Cantemir și darea în exploatare a acesteia (ianuarie 2012) compania planifică dublarea veniturilor obținute din comercializarea gazelor naturale;
- ✓ "Meropa 2000" SRL planifică în semestru II al anului 2011 extragerea și comercializarea a 100,000 m³ de gaze naturale pe lună (va funcționa 1 sondă), începând cu luna ianuarie 2012 compania planifică funcționarea a 2 sonde (după darea în exploatare a gazoductului nou), astfel în semestru I al anului 2012 se vor comercializa 200,000 m³/lună. În semestru II al anului 2012 – 400,000 m³/lună. I trimestru 2013 – 600,000 m³/lună și trimestru II al anului 2013 – 800,000 m³/lună;
- ✓ Prețul extrageni a 1 m³ de gaze naturale (inclusiv reparații curente a utilajului, salarii, аренда, etc) va constitui cca 1.08 lei;
- ✓ "Meropa 2000" SRL prestează servicii de alimentație publică prin intermediu cafe-bar "Scorpion". Conform planului de afaceri prezentat compania planifică deservirea a 30 de persoane zilnic

(capacitatea maximă - 60 de persoane), astfel venitul mediu lunar va constitui: 30 de persoane x 100 lei x 30 zile = 90.000 lei.

În calitate de asigurare a creditului solicitat, se propune constituirea gajului asupra următoarelor bunuri: construcția comercială, prestarea serviciilor (stație de alimentare cu petrol), amplasată în mun. Chișinău, sector Rîșcani, str. Doina, 189, cu suprafața totală 282,4 m.p. și terenul de pământ aferent cu suprafața totală de 0,181 ha, la valoarea de ipoteca 14.205.862,00 lei, proprietatea "Meropa 2000" SRL;

- mijloace fixe (utilaje aferente stației), amplasate în mun. Chișinău, sect. Rîșcani, str. Doina, 189, la valoarea de gaj 442.232,00 lei, proprietatea "Meropa 2000" SRL;
- mijloace de transport (tehnica agricolă), la valoarea de gaj 1.000.000,00 lei.

Reieșind din cele menționate mai sus și în baza Confirmării Direcției Administrare Gaj din 17.08.2011, precum și a Concluziei Direcției Juridice nr. 16-14/3068 din 17.08.2011, (care se anexează la prezentul proces-verbal),

S - A HOTĂRÎT:

A acorda "Meropa 2000" SRL, prin intermediul Filialei nr. 1 Chișinău, un credit acordat ordinar, în sumă de 15.000.000,00 (cincisprezece milioane) lei, pe un termen de 23 (douăzeci și trei) luni calendaristice, pentru investiții în mijloace fixe (procurarea tehnicii agricole: tractor MTZ 82.1 - 2 unități și combina John Deere 1450 WTS, stației de alimentare cu petrol, amplasată în mun. Chișinău, sector Rîșcani, str. Doina, nr. 189, precum și utilajelor aferente stației, cu stabilirea ratei dobânzii în mărime de 16% (șaisprezece procente) anual.

Acordarea creditului va avea loc cu îndeplinirea obligatorie a următoarelor condiții:

1. Prezentarea deciziei unicului fondator "Meropa 2000" SRL cu privire la solicitarea creditului la Banca de Economii SA, garantarea creditului și delegarea dreptului la semnătură pentru semnarea contractelor de credit, de gaj și a altor documente, în redacția propusă de bancă, cu semnătura autenticată notarial;
2. Prezentarea Extrasului OCT actualizat, pentru bunul imobil amplasat în mun. Chișinău, set. Rîșcani, str. Doina, 189, precum și documentele de proprietate;
3. Prezentarea Extrasului din Registrul de stat al persoanelor juridice actualizat;
4. Achitarea de către Debitor a comisionului pentru acordarea creditului în mărime de 1 % (unu întreg procente) de la suma fiecărei tranșe valorificate;
5. Achitarea comisionului administrativ pentru examinarea posibilității de acordare a creditului în sumă de 1000 lei;
6. Achitarea comisionului de evaluarea gajului în sumă de 940,00 lei;
7. Constituie gajului asupra următoarelor bunuri:
 - Bunul imobil (construcție comercială) și terenul de pământ aferent construcției, proprietatea "Meropa 2000" SRL, după cum urmează:

Obiectul ipotecii	Valoarea stabilită de evaluator independent (Lei)	Coef. de gaj	Valoarea de ipoteca (Lei)
„C” - Construcție comercială, prestarea serviciilor stație de alimentare cu petrol cu o suprafață totală 282,4 m.p. amplasată în mun. Chișinău, sector Rîșcani, str. Doina, 189.	15.236.954,00	0,7	10.665.868,00
„T” - Terenului de pământ aferent construcției cu suprafața totală 0,181 ha. Ipoteca se extinde asupra fructelor, veniturilor, îmbunătățirilor, ameliorărilor și accesoriilor bunului imobil ipotecat: asupra oricărui bun imobil care se unește prin accesiune cu bunul ipotecat, precum și asupra bunurilor noi care rezultă din transformarea bunului imobil ipotecat.	5.057.134,00	0,7	3.539.994,00
TOTAL	20.294.088,00	x	14.205.862,00

- Mijloace fixe (utilaje aferente stației), proprietatea "Meropa 2000" SRL, după cum urmează:

Nr d/o.	Adresa amplasării și denumirea MF	Cantitate	Valoarea stabilită de Evaluator Independent (lei)	Coef. de gaj	Valoarea de gaj finală (lei)
	1	2	3	4	5
1	Rezervor subteran	1	157,365.00	0.7	110,155.50
2	Rezervor subteran	1	157,365.00	0.7	110,155.50
3	Rezervor subteran	1	220,311.00	0.7	154,217.70
4	Coloana de distribuție, 2 p	2	42,960.00	0.7	30,072.00
5	Coloana de distribuție 1p	1	15,960.00	0.7	11,172.00
6	Panou de prețuri	1	32,099.00	0.7	22,469.30
7	Sistem de supraveghere cu calculator	1	5,700.00	0.7	3,990.00
	TOTAL	X	631,760.00		442,232.00

- Mijloace de transport, tehnica agricolă (gaj viitor), după cum urmează:

Nr.	Denumirea MT	Anul prod	Cant buc	Pret de piata (Euro)	Coef de gaj	Pret de gaj (Lei)	Valoarea de gaj (Lei)
	A	B	1	2	4	5=3*4	6=1*5
1	Combina John Deere 1450 WTS	2005	1	1,600,000.00	0.5	800,000.00	800,000.00
2	Tractor MTZ 82.1	2007	2	400,000.00	0.5	100,000.00	200,000.00
	TOTAL		X	2,000,000.00			1,000,000.00

Valoarea gajului evaluat constituie 15.648,094.00 lei (cincisprezece milioane șase sute patruzeci și opt mii nouăzeci și patru) lei, care acoperă creditul solicitat în sumă de 15,000,000.00 lei, acceptat spre acordare "Meropa 2000" SRL și dobânda aferentă pentru 2 luni.

8. Asigurarea în favoarea Băncii, a bunurilor propuse în calitate de garanție a creditului solicitat, pe tot parcursul perioadei de deservire a acestuia;
9. Stabilirea în contractul de credit ce urmează a fi încheiat a următorului grafic de rambursare a creditului: câte 3,000,000.00 lei lunar - începând cu luna a XIX de deservire a creditului;
10. Excluderea din capitolul 4 „Rambursarea creditului” din contractul de credit, ce urmează a fi încheiat a punctului 4.4 (pentru achitarea anticipată a creditului Debitorul va plăti comisionul în mărime de _____% din suma achitată anticipat);
11. Întocmirea și semnarea următoarelor documente:

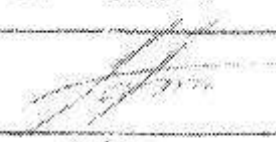



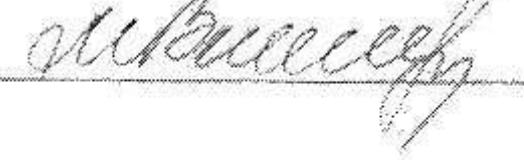
- contract de credit;
- contract de ipoteca asupra construcției comerciale, prestarea serviciilor (stație de alimentare cu petrol) amplasată în mun. Chișinău, sector Rîșcani, str. Doina, 189, cu suprafața totală 282.4 m.p. și terenului de pământ aferent cu suprafața totală de 0.181 ha, încheiat cu "MEROPA 2000" SRL la valoarea de ipoteca 14,205,862.00 lei (autenticat notarial și înregistrat la OCT);
- contractul de gaj înregistrat asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente stației) amplasate în mun. Chișinău, sect. Rîșcani, str. Doina, 189, încheiat cu "MEROPA 2000" SRL la valoarea de gaj 442,232.00 lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- contract de gaj înregistrat viitor asupra mijloacelor de transport (tehnica agricolă), încheiat cu "MEROPA 2000" SRL la valoarea de gaj 1,000,000.00 lei (înregistrat în Registrul gajului bunurilor mobile cu depunerea interdicției la organele competente (CREET, SEET, INTEHAGRO).
- contract de cesiune asupra mijloacelor bănești din conturile curente.

12. Întocmirea de către filiala 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;
- c) analiza dinamicii venitului global și venitului net - trimestrial;
- d) analiza indicilor de evaluare a riscului financiar și non-financiar - trimestrial;

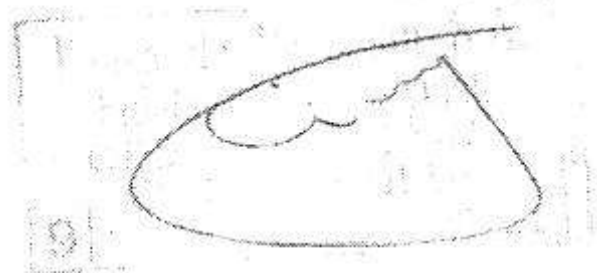
- e) inspectarea gajului pe teren (controlul existentei stării efective a gajului) și perfectarea raportului de control în ordinea stabilită: bunuri imobile – semestrial, mijloace fixe – semestrial, mijloace de transport – lunar.

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 



ACORD ADITIONAL nr. 01

la contractul de credit nr.06-06/1/56 din 18.08.2011

mun.Chisinau

Încheiat la cincisprezece octombrie anul doua mii doisprezece (15.10.2012)

Intre:

BANCA DE ECONOMII S.A., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat-codul fiscal 1003600002549 la 18.06.2001, reprezentată prin Filiala nr.1 Chisinau, care activează în conformitate cu Regulamentul cu privire la filiale, cu sediul în mun. Chisinau, str.Puskin, 33, reprezentata prin Prim-director adjunct al Filialei nr. 1 Chişinău dl Ghenadie Condrea, care activează în baza procurii nr. 06-14/134/2 din 05.10.2012, numită în continuare Bancă, pe de o parte, şi,

SRL „Meropa 2000”, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat cod fiscal 1006600035485 din 27.07.2006, cu sediul: MD-2028, str. Mioriţa, nr. 3/6, mun. Chişinău, Republica Moldova, reprezentată prin Director, dl Victor Donica, care acţionează în baza Statutului, denumită în continuare **Debitor**, pe de alta parte.

Avînd în vedere decizia Consiliului Bancii (procesul verbal nr. 16 din 12.09.2012), de comun acord, am convenit ca la contractul de credit nr.06-06/1/56 din data de 18.08.2011 sa intervină următoarele modificări:

1. Se expune în următoarea redacţie punctul:

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

- 8.1.1 Contract de ipoteca nr.06-06/1/56-g, asupra bunului imobil-construcţiei comerciale, prestarea serviciilor (staţie de alimentare cu petrol), amplasată în mun.Chişinău, sect.Rîşcani, str.Doina 189, cu suprafaţa totală 282.4 m.p. si terenului de pămînt aferent cu suprafaţa totală de 0.181 ha., încheiat cu **“MEROPA 2000” SRL**, la valoarea de ipoteca **14,205,862.00 lei** (autentificat notarial şi înregistrat la OCT);
- 8.1.2 Contract de gaj înregistrat nr.06-06/1/56-g1 din 18.08.2011, asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente staţiei de alimentare cu petrol) amplasate în mun.Chişinău, sect.Rîşcani, str.Doina 189, încheiat cu **“MEROPA 2000” SRL**, la valoarea de gaj **442,232.00 lei** (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- 8.1.3. Contract de gaj înregistrat viitor nr.06-06/1/56-g2 din 18.08.2011, asupra mijloacelor de transport (tehnică agricolă), încheiat cu **“MEROPA 2000” SRL**, la valoarea de gaj **1,000,000.00 lei**, (înregistrat în Registrul gajului bunurilor mobile cu depunerea interdicţiei la organele competente (CREET, SEET, INTEHAGRO);
- 8.1.4. Contract de fidejusiune nr.06-06/1/2-f din 15.10.2012, încheiat cu **Bodistean Valentin** în suma de bază a creditului contractat, dobînzile aferente şi penalităţile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiţie, precum şi alte cheltuieli suportate de către Creditor;
- 8.1.5. Contract de fidejusiune nr.06-06/1/2-f1 din 15.10.2012, încheiat cu **SRL „Valiexchimp”** în suma de bază a creditului contractat, dobînzile aferente şi penalităţile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiţie, precum şi alte cheltuieli suportate de către Creditor;
- 8.1.6. Contract de fidejusiune nr.06-06/1/01-f din 15.10.2012, încheiat cu **SRL „AVG Sistem”** în suma de bază a creditului contractat, dobînzile aferente şi penalităţile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiţie, precum şi alte cheltuieli suportate de către Creditor;
- 8.1.7. Contract de fidejusiune nr.06-06/1/60-f din 15.10.2012, încheiat cu **SRL „Vlasco”** în suma de bază a creditului contractat, dobînzile aferente şi penalităţile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiţie, precum şi alte cheltuieli suportate de către Creditor;
- 8.1.8. Contract de fidejusiune nr.06-06/1/56-f din 15.10.2012, încheiat cu **SRL „Meropa 2000”** în suma de bază a creditului contractat, dobînzile aferente şi penalităţile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiţie, precum şi alte cheltuieli suportate de către Creditor;
- 8.1.9. Contract de fidejusiune nr.06-06/1/59-f din 15.10.2012, încheiat cu **SA „Braconi”** în suma de bază a creditului contractat, dobînzile aferente şi penalităţile datorate de Debitor,

Ghenadie Condrea

(semnatura)

Victor Donica

(semnatura)

L.S.

L.S.

- cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
- 8.1.10. Contract de fidejusiune nr.06-06/1/23-f din 15.10.2012, încheiat cu SRL „Fuel” în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
- 8.1.11. Contract de fidejusiune nr.06-06/1/69-f din 15.10.2012, încheiat cu SRL „Danmilax” în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
- 8.1.12. Contract de cesiune a fluxului de mijloace financiare din conturile curente nr.06-06/1/56-c din 18.08.2011.

II. Prezentul acord este parte integrantă la contractul de credit nr.06-06/1/56 din 18.08.2011, încheiat între Bancă și Debitor. Alte prevederi ale contractului de credit menționat se păstrează pînă la îndeplinirea tuturor angajamentelor asumate de către părți în cadrul lui.

III. Prezentul acord a fost întocmit în 3 exemplare, din care 2 exemplare rămîn la Bancă, iar 1 exemplar se înmînează Debitorului.

ALTE RECHIZITE:

BANCA:

Codul băncii: BECOMD2X609

Cod fiscal: 1003600002549

DEBITORUL:

Cont curent: 222470149805216

în Filiala nr.1 Chisinau Banca de Economii SA


Codul băncii: BECOMD2X609

Cod fiscal: 1003600124906

AU SEMNAT CONTRACTUL:

BANCA:

Prim-director adjunct

Ghenadie Condrea  L.S.

DEBITORUL:

Director

Victor Donica  L.S.

Ghenadie Condrea

(semnatura)

L.S.

Victor Donica

(semnatura)

L.S.

ACORD ADITIONAL nr. 02
la contractul de credit nr.06-06/1/56 din 18.08.2011

Mun. Chişinău

Încheiat la **douasprezece noiembrie anul doua mii douasprezece (12.11.2012)**

Între:

Banca de Economii S.A., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu nr. 1003600002549 la 18.06.2001, reprezentată prin Filiala nr. 1 Chişinău, care activează în conformitate cu Regulamentul cu privire la filiale, cu sediul în mun. Chişinău, str. Puskin 33, reprezentată prin Prim-direktor adjunct al Filialei nr. 1 Chişinău dl Ghenadie Condrea, care activează în baza procurii nr. 06-14/134/2 din 05.10.2012, numită în continuare **Bancă**, pe de o parte, şi,

„MEROPA 2000” S.R.L., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat la 27.07.2006, numărul de identificare de stat-cod fiscal 1006600035485, cu sediul în RM, mun. Chişinău, str. Mioriţa, 3/6, reprezentată prin **Director, dl Victor Donica**, care acţionează în baza Statutului, numită în continuare **Debitor** pe de altă parte.

Avînd în vedere decizia Comitetului de Credite, proces-verbal nr. 1744 din 01.10.2012 şi Extrasul din procesul verbal nr. 19 al Sedintei Consiliului Bancii, părţile de comun acord au convenit ca la contractul de credit nr. 06-06/1/56 din 18.08.2011, să intervină următoarele modificări:

1. Se expune în următoarea redacţie punctul:
 - 8.1. Sumele datorate Băncii potrivit prezentului contract sunt garantate prin:
 - 8.1.1. Contract de ipoteca nr. 06-06/1/56-g asupra bunului imobil - construcţie comercială, prestarea serviciilor (staţie de alimentare cu petrol) amplasată în mun. Chişinău, sectorul Rîşcani, str. Doina, 189, cu suprafaţa totală 282.4 m.p. şi terenului de pământ aferent cu suprafaţa totală de 0.181 ha, încheiat cu **„MEROPA 2000” SRL** la valoarea de ipoteca **14,205,862.00 lei** (autentificat notarial şi înregistrat la OCT);
 - 8.1.2. Contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/56-g1 din 18.08.2011 asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente staţiei de alimentare cu petrol) amplasate în mun. Chişinău, sect. Rîşcani, str. Doina, 189, încheiat cu **„MEROPA 2000” SRL** la valoarea de gaj **442,232.00 lei** (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
 - 8.1.3. Contractul de gaj înregistrat asupra mijloacelor de transport (mijloace de transport/tehnică agricolă) nr.06-06/1/56-g3 din 12.11.2012, la valoarea de gaj de **1,191,350.00 lei**, încheiat cu **„MEROPA 2000” SRL**, cu aplicarea interdicţiei asupra acestora la „INTEHAGRO” Chisinau (înregistrat în Registrul gajului bunurilor mobile);
 - 8.1.4. Contract de fidejusiune nr.06-06/1/2-f din 15.10.2012, încheiat cu **Bodistean Valentin** în suma de bază a creditului contractat, dobînzile aferente şi penalităţile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiţie, precum şi alte cheltuieli suportate de către Creditor;
 - 8.1.5. Contract de fidejusiune nr.06-06/1/2-f1 din 15.10.2012, încheiat cu **SRL „Valiexchimp”** în suma de bază a creditului contractat, dobînzile aferente şi penalităţile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiţie, precum şi alte cheltuieli suportate de către Creditor;
 - 8.1.6. Contract de fidejusiune nr.06-06/1/01-f din 15.10.2012, încheiat cu **SRL „AVG Sistem”** în suma de bază a creditului contractat, dobînzile aferente şi penalităţile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiţie, precum şi alte cheltuieli suportate de către Creditor;
 - 8.1.7. Contract de fidejusiune nr.06-06/1/60-f din 15.10.2012, încheiat cu **SRL „Vlasco”** în suma de bază a creditului contractat, dobînzile aferente şi penalităţile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiţie, precum şi alte cheltuieli suportate de către Creditor;
 - 8.1.8. Contract de fidejusiune nr.06-06/1/59-f din 15.10.2012, încheiat cu **SA „Braconi”** în suma de bază a creditului contractat, dobînzile aferente şi penalităţile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiţie, precum şi alte cheltuieli suportate de către Creditor;
 - 8.1.9. Contract de fidejusiune nr.06-06/1/23-f din 15.10.2012, încheiat cu **SRL „Fuel”** în suma de bază a creditului contractat, dobînzile aferente şi penalităţile datorate de Debitor,

Ghenadie Condrea _____
(semnatura) L.S.

Victor Donica _____
(semnatura) L.S.

- cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
- 8.1.10. Contract de fidejusiune nr.06-06/1/69-f din 15.10.2012, încheiat cu SRL „Danmilax” în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
- 8.1.11. contractul de cesiune a fluxului mijloacelor financiare din conturile curente nr.06-06/1/56-c din 18.08.2011.
- II. Prezentul acord adițional este parte integrală a contractului de credit nr.06-06/1/56 din 18.08.2011 încheiat între Bancă și Debitor. Alte prevederi ale contractului menționat se păstrează până la îndeplinirea tuturor angajamentelor asumate de către părți în cadrul lor.
- III. Prezentul acord a fost întocmit în 3 (trei) exemplare, dintre care unul pentru Debitor și două pentru Bancă.

ALTE RECHIZITE:

BANCA:

Codul băncii: BECOMD2X609
Cod fiscal: 1003600002549
Cod TVA: 7800041


DEBITORUL:

Cont curent: 222470149805216
în Filiala nr.1 Chisinau Banca de Economii SA
Codul băncii: BECOMD2X609
Cod fiscal: 1006600035485

AU SEMNAT CONTRACTUL:

BANCA:

Prim-director adjunct
Ghenadie Condrea


L.S.

DEBITORUL GAJIST:

Director
Victor Donica


L.S.

Ghenadie Condrea
(semnatura) L.S.

Victor Donica
(semnatura) L.S.

BANCA DE ECONOMII S.A.

PROCESUL - VERBAL NR. 911
al ședinței Comitetului de credite

21 iunie 2011

mun. Chișinău

A prezidat:
G.Gacikevici, Presedintele Comitetului
Au fost prezenți:
A.Vitiu, Vicepreședinte al Comitetului
A. Mișov, M. Bejenari, L. Belibov
Membri al Comitetului,
S. Koval, raportor
O.Botnaru, secretar responsabil.

ORDINEA DE ZI:

Cu privire la acordarea creditelor.

S - A ASCULTAT: raportul d-nei S. Koval.

"Meropa 2000" SRL s-a adresat cu o solicitare privind acordarea unui credit ordinar în sumă de 25.000.000.00 (douăzeci și cinci milioane) lei, pe un termen de 24 (douăzeci și patru) luni calendaristice, pentru investiții în mijloace fixe (construcția gazoductului interior de gaze, presiune înaltă, de la sonda 309 (Enichioi) până la s. Baimaclia, r. Cantemir).

"Meropa 2000" SRL, nr. unic de identificare 1006600035485, înregistrată la 27.07.2006, cu sediul în mun. Chișinău, str. Miorița, nr. 3/6, planifică desfășurarea următoarelor genuri de activități: extracția gazelor naturale din zăcămintul gazier din s.Victorovca, Republica Moldova, distribuția și comercializarea combustibilului gazos prin conducte. În acest scop compania dispune de gazoduct interior de gaze, presiune înaltă, de la sonda 317 (Enichioi) până la s. Cîietu, r. Cantemir. Acest gazoduct va reprezenta o rețea de distribuție a gazelor naturale din zăcămintele de gaze naturale din sudul Moldovei către SA "Moldovagaz". Lungimea gazoductului este de 14 km. Gazoductul menționat are o capacitate de tranzit de 400.000 m³ de gaze naturale pe lună. Totodată, "Meropa 2000" SRL planifică construcția unui nou gazoduct interior de gaze, de presiune înaltă, care se va extinde pe o suprafață de 5200 m, de la sonda 309 (Enichioi) până la s. Baimaclia, r. Cantemir (proiectul propus spre finanțare).

Este necesar de menționat că, conform Hotărârii Guvernului nr. 1102 din 10.10.2007, s-a decis transmiterea în cesiune de către Compania „Redeco” LTD către Compania „Valiexchimp” SRL a tuturor drepturilor și obligațiilor ce decurg din Acordul de concesiune în vederea cercetării și exploatării resurselor de țiței și gaze în Republica Moldova din 06.07.1996. În luna mai al anului 2011, între compania „Valiexchimp” SRL și "Meropa 2000" SRL a fost încheiat contractul de colaborare nr. 7 din 31.05.2011 în domeniul extragerii gazelor naturale pe teritoriul Republicii Moldova.

În calitate de argumentare a utilizării creditului solicitat de "Meropa 2000" SRL a fost prezentată copia contractului nr. 726011/7 din 02.06.2011, încheiat cu "Darnic-Gaz" SA privind construcția gazoductului interior de gaze, presiune înaltă, de la sonda 309 (Enichioi) până la s. Baimaclia, r. Cantemir, în sumă de 30.000.000.00 lei, precum și devizul de cheltuieli în sumă de 30.629.070.60 lei. Proiectul pentru construcția gazoductului și restul documentelor tehnice vor fi perfectate după luarea deciziei pozitive privind acordarea creditului solicitat.

Totodată, "Meropa 2000" SRL prestează servicii de alimentație publică prin intermediu cafe-bar "Scorpion", amplasat în r. Hâncești, s. Fundul Galbenei, cu suprafața de 279.7 m.p., suprafața terenului constituie 0.3 ha.

Situația financiară: Analiza a fost efectuată în baza raportului financiar la data de 21.06.2011. Conform bilanțului contabil la data de 21.06.2011 structura activelor și pasivelor "Meropa 2000" SRL este următoarea:

Posturi de Active	Suma (lei)	%	Posturi de Pasive	Suma (lei)	%
Active pe TL:	6,629,813	99.59	Capital propriu:	17,282	0.26
Active materiale pe TL	6,629,813	99.59	Capital statutar	5,418	0.08
Active nemateriale	0	0.00	Rezerve	0	0.00
Active financiare pe TL	0	0.00	Profit nerepartizat	11,864	0.18
Alte active	0	0.00	Capital secundar	0	0.00
Active curente:	27,218	0.41	Capital împrumutat:	6,839,749	99.74

Stocuri	0	0.00	Datorii financiare pe TL	0	0.00
Creanțe	18.378	0.28	Datorii financiare pe TS	604	0.01
Mijloace bănești	8.840	0.13	Datorii comerciale pe TS	6,020,584	90.44
Alte active curente	0	0.00	Datorii pe TS calculate	618,561	9.29
Active totale:	6,657,031	100.00	Passive totale:	6,657,031	100.00

Din tabelul de mai sus rezultă că bilanțului contabil este dezechilibrat atât pe orizontală, cât și pe verticală, astfel:

- activele pe termen lung sunt formate din capitalul propriu (0.3%) și datorii pe TS (99.7%);
- ponderea activelor curente în total active constituie 0.41%;
- gradul de imobilizare a activelor este unul exagerat – 99.59% (se datorează investițiilor efectuate de "Meropa 2000" SRL în activitatea de transportare și comercializare a gazelor naturale);
- în cazul aprobării spre acordare a creditului solicitat, acesta urmează a fi clasificat în categoria de risc nu mai sus ca „Supravegheat”, având în vedere ca raportul capitalului imprumutat la capitalul propriu depășește 8.

Activele companiei sunt formate preponderent din activele materiale pe termen lung în sumă de 6.63 mln. lei, după cum urmează: mijloace fixe – 6.62 mln lei: gazoduct interior de gaze, presiune înaltă, de la sonda 317 (Enichioi) până la s. Cîietu, r. Cantemir – 6.01 mln. lei, Cafenea "Scorpion" – 610 mii lei și terenuri – 7.8 mii lei.

Capitalul propriu în sumă 17.3 mii lei este format din: capitalul statutar în sumă de 5400 lei (contribuția fondatorului dlui Donica Victor în capitalul societății), profit nerepartizat – 11.86 lei.

Capitalul imprumutat în sumă de 6.64 mln lei este format din datorii pe TS și anume: datorii comerciale – 6.02 mln lei ("Darnic-Gaz" SA pentru construcția gazoductului interior de gaze, presiune înaltă, de la sonda 317 (Enichioi) până la s. Cîietu, r. Cantemir), datorii pe TS calculate – 618.56 mii lei.

Sursa primară. Din luna august al anului curent va fi reluată extragerea gazului natural din zăcămintele de gaze naturale din s. Victorovca. După darea în exploatare a gazoductului interior de gaze, de presiune înaltă, care se va extinde pe o suprafață de 5200 m, de la sonda 309 (Enichioi), până la s. Baimaclia, r. Cantemir se planifică funcționarea a 2 sonde.

Prognoza fluxului mijloacelor bănești pentru perioada creditării prezentată de "Meropa 2000" SRL ne demonstrează capacitatea debitorului de a-și onora obligațiile sale față de bancă privind rambursarea creditului (conform graficului propus de către debitor) și plata dobânzilor (rata dobânzii este prognozată la nivel de 16%):

Denumirea indicatorilor	Sem. II an. 2011	2012	Sem. I an. 2013
Incasari operationale, inclusiv:	2,971,065	20,528,520	19,988,520
1. comercializarea gazelor naturale	2,431,065	19,448,520	19,448,520
2. prestarea serviciilor de alimentație publică	540,000	1,080,000	540,000
Cheltuieli operationale, inclusiv:	2,949,200	9,793,600	5,528,533
Extragerea gazelor naturale/materiale	630,000	3,960,000	2,880,000
Cheltuieli comerciale, cheltuieli generale & administrative	319,200	1,833,600	1,315,200
dobanda credite BEM	2,000,000	4,000,000	1,333,333
Rezultatul operational	21,865	10,734,920	14,459,987
Activitatea investitionala	-25,000,000	0	0
Activitatea financiara	25,000,000	0	-25,000,000
Contractare credite	25,000,000	0	0
Rambursare imprumuturi / credite	0	0	25,000,000
Soldul mijloacelor banesti la inceputul anului	0	21,865	10,756,785
Soldul mijloacelor banesti la sfarsitul anului	21,865	10,756,785	216,772

- ✓ Gazoductul interior de gaze, presiune înaltă, de la sonda 317 (Enichioi) până la s. Cîietu, r. Cantemir are o capacitate de tranzit de până la 400,000 m³ de gaze naturale pe lună. Compania planifică comercializarea a 1 m³ de gaze naturale la un preț de 0.35\$ (4.05 lei, reieșind din cursul stabilit de BNM la 27.06.2011: 11.5765 MDL/1USD), astfel venitul mediu anual va constitui: 400,000 m³ x 4.05 lei x 12 = 19.440.000 lei/an;

- ✓ După finalizarea lucrărilor de construcție a gazoductului nou, care se va extinde de la sonda 309 (Enichioi) până la s. Baimaclia, r. Cantemir și darea în exploatare a acesteia (ianuarie 2012) compania planifică dublarea veniturilor obținute din comercializarea gazelor naturale;
- ✓ "Meropa 2000" SRL planifică în semestru II al anului 2011 extragerea și comercializarea a 100.000 m³ de gaze naturale pe lună (va funcționa 1 sondă), începând cu luna ianuarie 2012 compania planifică funcționarea a 2 sonde (după darea în exploatare a gazoductului nou), astfel în semestru I al anului 2012 se vor comercializa 200.000 m³/lună, în semestru II al anului 2012 – 400.000 m³/lună, I trimestru 2013 – 600.000 m³/lună și trimestru II al anului 2013 – 800.000 m³/lună;
- ✓ Prețul extragerii a 1 m³ de gaze naturale (inclusiv reparații curente a utilajului, salarii, arenda, etc) va constitui cca 1.08 lei;
- ✓ "Meropa 2000" SRL prestează servicii de alimentație publică prin intermediu cafe-bar "Scorpion". Conform planului de afaceri prezentat compania planifică deservirea a 30 de persoane zilnic (capacitatea maximă - 60 de persoane), astfel venitul mediu lunar va constitui: 30 de persoane x 100 lei x 30 zile = 90.000 lei.

În calitate de asigurare a creditului solicitat, se propune constituirea gajului asupra următoarelor bunuri:

- Construcție comercială (bar "Scorpion"), cu suprafața totală de 279.70 m.p., amplasată în r. Hincești, s. Fundul Galbenei, extravilan și terenul aferent imobilului, cu suprafața totală de 0.3 ha, proprietatea "Meropa 2000" SRL, la valoarea de gaj 3.487.125 lei;
- Gazoduct interior de gaze, presiune înaltă de la sonda 317 (Enichioi) până la s. Cîletu, r. Cantemir, proprietatea "Meropa 2000" SRL, la valoarea de gaj 10.357.005 lei;
- Gazoduct interior de gaze, presiune înaltă (5.200 km), de la sonda 309 (Enichioi) până în s. Baimaclia (gaj viitor), la valoarea de gaj 12.000.000 lei.

Reieșind din cele menționate mai sus și în baza Confirmării Direcției Administrare Gaj din 23.06.2011, precum și a Concluziei Direcției Juridice nr. 06-14/2189 din 28.06.2011, (care se anexează la prezentul proces-verbal).

S - A HOTĂRÎT:

A acorda "Meropa 2000" SRL, prin intermediul Filialei nr. 1 Chișinău, un credit acordat în tranșe, în sumă de 25.000.000.00 (douăzeci și cinci milioane) lei, pe un termen de 24 (douăzeci și patru) luni calendaristice, pentru investiții în mijloace fixe (construcția gazoductului interior de gaze, presiune înaltă, de la sonda 309 (Enichioi) până la s. Baimaclia, r. Cantemir), cu stabilirea ratei dobânzii în mărime de 16% (saisprezece procente) anual.

Acordarea creditului va avea loc cu îndeplinirea obligatorie a următoarelor condiții:

1. Prezentarea deciziei unicului fondator "Meropa 2000" SRL cu privire la solicitarea creditului la Banca de Economii SA, garantarea creditului și delegarea dreptului la semnătură pentru semnarea contractelor de credit, de gaj și a altor documente, în redacția propusă de bancă, cu semnătura autenticată notarial;
2. Achitarea de către Debitor a comisionului pentru acordarea creditului în mărime de 1 % (unu întreg procente) de la suma fiecărei tranșe valorificate;
3. Achitarea comisionului administrativ pentru examinarea posibilității de acordare a creditului în sumă de 1000 lei;
4. Achitarea comisionului de evaluarea gajului în sumă de 1.450.00 lei;
5. Constituirea gajului asupra următoarelor bunuri:
 - Bunul imobil (construcție comercială) și terenul de pământ aferent construcției, proprietatea "Meropa 2000" SRL, după cum urmează:

Obiectul ipotecii	Valoarea stabilită de evaluator independent (Lei)	Coef. de gaj	Valoarea de ipotecă (Lei)
„C” Construcție comercială, prestarea serviciilor, cu suprafața totală 279.70 m.p., amplasată în r. Hincești, s. Fundul Galbenei extravilan, nr. cadastral 5332201074.01	4.050.085.00	0.7	2.835.060.00
„T” Dreptul de ipotecă se extinde asupra accesoriilor și ameliorărilor bunului ipotecat, asupra fructelor, veniturilor și produselor acestuia și asupra a terenului aferent imobilului cu suprafața totală de 0.3 ha.	931.522.00	0.7	652.065.00
TOTAL	4.981.607.00	X	3.487.125.00

- Mijloace fixe (gazoduct interior de gaze), proprietatea "Meropa 2000" SRL, după cum urmează:

Nr. d/o	Denumirea	Can- titat ea	Prețul conform raportului de evaluare independentă din 15.06.2011 efectuat de Lvovschi & CO SRL)	Valoarea conform raportului de evaluare independentă din 15.06.2011 efectuat de Lvovschi & CO SRL)	Coef. de gaj	Pret de gaj (lei/unit)	Valoarea de gaj (lei)
1	Gazoduct interior de gaze, presiune înaltă, de la sonda 317 (Enichioi) până la s. Cîietu, r. Cantemir	1	14,795,721.00	14,795,721.00	0.7	10,357,005.00	10,357,005.00
	Total			14,795,721.00	x	x	10,357,005.00

- Mijloace fixe (gaj viitor), după cum urmează:

Nr. d/o	Denumirea	Can- titat ea	Prețul contractual (lei)	Valoarea contractuală (lei)	Coef. de gaj	Pret de gaj (lei/unit)	Valoarea de gaj (lei)
1	Gazoduct interior de gaze, presiune înaltă (5,200 km) de la sonda 309 (Enichioi) pînă în s. Baimacila	1	30,000,000.00	30,000,000.00	0.4	12,000,000.00	12,000,000.00
	Total			30,000,000.00	x	x	12,000,000.00

Valoarea gajului evaluat constituie 25,844,130.00 (douăzeci și cinci milioane opt sute patruzeci și patru mii una sută treizeci) lei, care acoperă creditul solicitat în sumă de 25,000,000.00 lei, acceptat spre acordare "Meropa 2000" SRL și dobânda aferentă pentru 2 luni.

6. Asigurarea în favoarea Băncii, a bunurilor propuse în calitate de garanție a creditului solicitat, pe tot parcursul perioadei de deservire a acestuia;
7. Stabilirea în contractul de credit ce urmează a fi încheiat a următorului grafic de rambursare a creditului: câte 5,000,000.00 lei lunar - începând cu luna a XXI de deservire a creditului;
8. Excluderea din capitolul 4 „Rambursarea creditului” din contractul de credit, ce urmează a fi încheiat a punctului 4.4 (pentru achitarea anticipată a creditului Debitorul va plăti comisionul în mărime de _____ % din suma achitată anticipat);
9. Întocmirea și semnarea următoarelor documente:
 - contract de credit;
 - Contract de ipotecă asupra construcției comerciale, prestarea serviciilor (nr. cadastral 5332201074.01), cu suprafața de 279.70 m.p. și terenul de pământ aferent, cu suprafața totală de 0.3 ha, amplasată în r. Hâncești, s. Fundul Galbenei, extravilan, la valoarea de ipotecă 3,487,125.00 lei, încheiat cu "MEROPA 2000" SRL (autenticat notarial, înregistrat la OCT);
 - Contract de gaj înregistrat asupra mijloacelor fixe (Gazoduct interior de gaze, presiune înaltă de la sonda 317 (Enichioi) până la s. Cîietu, r. Cantemir), încheiat cu "MEROPA 2000" SRL, la valoarea de gaj 10,357,005.00 lei (înregistrat în Registrul gajului bunurilor mobile);
 - Contract de gaj înregistrat viitor asupra mijloacelor fixe (Gazoduct interior de gaze, presiune înaltă (5,200 km) de la sonda 309 (Enichioi) pînă în s. Baimacila, încheiat cu "MEROPA 2000" SRL, la valoarea de gaj 12,000,000.00 lei (înregistrat în Registrul gajului bunurilor mobile);
 - contract de cesiune asupra mijloacelor bănești din conturile curente.
10. Întocmirea de către filiala 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;

BANCA DE ECONOMII S.A.

PROCESUL - VERBAL NR. 1667

al ședinței Comitetului de credite

22 decembrie 2010

mun. Chișinău

A prezidat:

G. Gacikevici, Președinte al Comitetului.

Au fost prezenți:

A. Vitiu, Vicepreședinte al Comitetului,

A. Mișov, 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. 113 din 14.12.2010, S.R.L. „AVG SISTEM” SRL solicită un credit, în sumă de 25,000,000.00 (douazeci și cinci milioane) lei, pe termen de 24 (douazeci și patru) luni, destinat investițiilor în mijloace fixe.

„AVG SISTEM” SRL, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu nr. 1009600034696 din 06.10.2009 are drept domeniu principal de activitate comerțul calculatoarelor, echipamentelor periferice software-ului, întreținerea și repararea mașinilor de birou, al calculatoarelor periferice software-ului, consultanță în domeniul sistemelor de calcul, construcții și activități de proiectare pentru toate categoriile de construcții, urbanism, instalații și rețele tehnico-edilitare, reconstrucții și restaurări. Compania deține Declarația (Autorizație generală) eliberată de către Agenția Națională pentru Reglementare în Comunicatii Electronice și Tehnologii Informaționale a RM în ceea ce privește dreptul de a furniza anumite tipuri de rețele și servicii publice de comunicații.

Pentru următorii ani de activitate, compania și-a propus extinderea genului de activitate și anume procurarea unei baze de producere, ce constă din complexul de sere, situată în UTA Gaguzia, mun. Comrat, str. Lenin, 11.

Parametrii de bază ai „AVG SISTEM” SRL conform raportului financiar la 01.10.2010, sunt reflectați în tabelul următor:

Nr. d/o	Parametri	Valoarea, lei
1	Total active	222,575
2	Capital circulant	194,277
3	Total capital propriu	167,142
4	Profit nerepartizat	164,942
5	Total credite existente	0
6	Cifra de afaceri	1,211,231
7	Rezultatul operational	163,613
8	Încasări bănești din vânzări	1,093,040
9	Încasări prin conturile curente BEM	0

AVG SISTEM SRL la moment se deserveste la BC Victoriabank SA. Conturi curente la Banca de Economii SA vor fi deschise în curând, iar fluxul mijloacelor bănești va fi redirectionat după contractarea creditului solicitat.

După acordarea creditului, raportul datorilor la capitalul propriu va depăși coeficientul 8. În caz de aprobare a creditului analizat, va fi necesară clasificarea acestuia nu mai sus decât în categoria B „Supravegheat”.

Descrierea proiectului solicitat spre finantare:

Creditul se va utiliza in urmatoarele scopuri:

- 15,000,000 lei pentru procurarea complexului industrial cu destinatie de productie, a utilajului si terenului aferent, situat in UTA Gagauzia, or. Comrat, str. Lenin,11, in baza contractelor de vinzare-cumparare nr. 55962 din 21.12.2010 si nr. 55979 din 21.12.2010 incheiate intre AVG SISTEM SRL si Banca de Economii SA, care actioneaza in numele SRL Gagauz Petrol si Anastasov Ilia. Aceste bunuri au intrat in posesia Bancii ca urmare a exercitarii dreptului de gaj asupra acestora, dupa ce SRL "Gagauz-Petrol" nu si-a indeplinit obligatiile asumate in baza contractelor de credit nr. 1 din 05.07.2006 si nr.16 din 09.04.2008. Valoarea contractelor de vinzare-cumparare constituie 15,000,000 lei. Modalitatea de achitare prevazuta de conditiile contractelor - in termen de 5 zile din data semnarii contractelor.
- 10,000,000 lei vor fi utilizati pentru restaurarea complexului de sere. In acest scop a fost incheiat contractul de antrepriza nr. 12-20-45 din 12.12.2010 cu compania Meropa 2000 SRL. Conform conditiilor contractuale, antreprenorul urmeaza ca in termen de pina la 20.05.2011 sa indeplineasca un sir de lucrari de restaurare a complexului (sticluirea serelor pe o suprafata de 31,025.9 m2, reparatia sistemului de incalzire a serelor s.a.). Valoarea contractului nu a fost stabilita la momentul semnarii contractului, (aceasta va reiesi din Actul lucrarilor indeplinite, ce urmeaza a fi semnat de ambele parti pina la termenul limita de efectuare a lucrarilor), insa AVG SISTEM SRL va achita un avans in marime de 12,000,000 lei.

Proгноza veniturilor si cheltuielilor companiei „AVG SISTEM” SRL in perioada de utilizare a creditului solicitat:

AVG SISTEM SRL planifica cultivarea, in serele ce urmeaza a fi procurate din contul creditului solicitat, a rosiilor, capsunelor si ciupercilor. Cheltuielile de plantare a culturilor mentionate vor fi acoperite din mijloacele proprii.

Calcululele preventive a cheltuielilor aferente plantarii suprafetelor:

Denumirea culturii	Suprafata, ha	Pret rasad, lei	Cantitatea necsara de rasad	Pret total, lei
Rosii in asortiment	1.4	1,2/fir	46,200	55,440
Capsuni	0.8	25/fir	40,000	1,000,000
Ciuperci	0.9	40/kg	9,000	360,000
TOTAL				1,415,440

Alte cheltuieli:

Denumirea	Costul
Minerale / Ingrasaminte	140,000/cilcu de productie
Remunerarea muncii	15,750 lei/lunar
Cheltuieli de intretinere	300,000 lei/lunar

Compania a prezentat contract de vinzare-cumparare nr. 10-12-20 din 20.12.2010 incheiat cu Meropa 200 SRL pentru achizitionarea rasadului de rosii si capsuni multianuali, miceli de ciuperci, torf, ingrasaminte si minerale si chimicate pentru tratare in valoare totala de 8 mil. lei.

Veniturile prognozate pe categorii de culturi (in medie):

Denumirea	Cantitate de roada	Pret, lei/kg	Venituri estimate, lei/anual
Rosii	224,000 kg/anual	35-50	7,840,000
Capsuni	72,000 kg/anual	45-130	6,390,000
Ciuperci	120,000 kg/anual	35	5,000,000
TOTAL			19,230,000

Raportul privind fluxul mijloacelor banesti (prognostat pentru anii 2010-2012), prezentat de client:

<i>Denumirea indicatorilor</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>
soldul mijloacelor banesti la inceputul anului	8,820	766,732	4,103,157
Incasari operationale, inclusiv:	2,052,677	14,115,597	33,949,287
1. prestarea serviciilor	1,887,509	6,887,509	17,026,659
2. vnzarea marfurilor	165,168	578,088	1,299,458
3. activitatea de productie		6,650,000	15,623,170
Cheltuieli operationale, inclusiv:	1,294,765	10,779,172	12,947,172
Procurare materiale	1,078,172	3,128,172	5,800,000
Salarii	133,070	200,000	260,817
cheltuieli generale & administrative si comerciale	58,238	3,163,000	3,479,300
dobanda credite BEM		4,250,000	3,357,500
asigurari sociale/medicale	25,285	38,000	49,555
Rezultatul operational	757,912	3,336,425	21,002,115
Activitatea investitionala (procurare complex sere, avans lucrari restaurare sere)	-25,000,000	0	0
Activitatea financiara	25,000,000	0	-25,000,000
Contractare credite	25,000,000		
rambursare imprumuturi / credite	0		25,000,000
Soldul mijloacelor banesti la sfarsitul anului	766,732	4,103,157	105,272

Reiesind din datele prezentate mai sus, indicatorii financiari prognozati ai companiei in perioada de utilizare a creditului vor fi suficienti pentru deservirea calitativa creditului.

Sursa secundara:

In calitate de asigurare a creditului solicitat, compania propune in gaj urmatoarele bunuri:

- Bun imobil, constructie industrială de productie, amplasată în UTA Găgăuzia, mun. Comrat, str. Lenin 11, cu suprafața totală de 32,812.70 m.p, proprietatea AVG SISTEM SRL la valoarea de ipoteca – 22,681,893.00 lei;
- Bun imobil, terenul de pământ cu suprafața de 1.3201 ha., proprietatea AVG SISTEM SRL, la valoarea de ipoteca 989,654.00 lei;
- Bun imobil, constructie locativă (casă de locuit), cu suprafața totală 154.70 m.p. amplasat în mun. Chisinau, com. Stăuceni, sat. Stăuceni, str. Nucarilor 67, proprietatea dlui Gladisev Evghenii si dnei Gladiseva Olga , la valoarea de gaj – 2,301,764.00 lei;

Valoarea totală a garanției constituie 25,973,311 lei, care acoperă 100 % valoarea creditului solicitat in valoare de 25,000,000 lei și dobânda aferentă pentru 2 luni.

Reiesind din cele menționate mai sus, in baza confirmării Direcției Administrare gaj din 21.12.2010 si a concluziei Direcției juridice nr. 06-14/23123 din 21.12.2010 (se anexează),

S - A NOTĂRÎT:

A acorda companiei „AVG SISTEM” SRL, prin intermediul filialei nr. 1 Chisinau, un credit în tranșe în suma de 25,000,000 (douazeci si cinci milioane) MDL, pe termen de 24 (douăzeci si patru) luni calendaristice, pentru investitii in mijloace fixe (procurarea complexului industrial cu destinatie de productie, a utilajului si terenului aferent, situat in UTA Gagauzia, or. Comrat, str. Lenin,11 si efectuarea lucrarilor de reparatie a acestuia) cu stabilirea ratei dobânzii de 17% anual.

Acordarea creditului va avea loc după îndeplinirea obligatorie a următoarelor condiții:

1. Prezentarea notarii asociatului unic al „AVG SISTEM” SRL, privind solicitarea creditului, depunerea in gaj a bunurilor din proprietatea companiei pentru asigurarea creditului solicitat, adresarea catre dl Gladisev Evghenii si dna Gladiseva Olga cu privire la constituirea gajului si

desemnarea persoanei responsabile pentru semnarea contractelor de credit, de gaj si a altor documente aferente acordarii creditului, la solicitarea Bancii, cu semnăturile autentificate notarial;

2. Achitarea comisionului administrativ de 1,000 lei;
3. Achitarea, anterior eliberării mijloacelor creditare, a comisionului pentru acordarea creditului în mărime de 1% (unu procente) de la suma fiecărei tranșe a creditului;
4. Stabilirea următorului grafic de rambursare a creditului: ultimele 6 luni de utilizare a creditului, în rate lunare egale.
5. Constituirea sursei secundare de rambursare a creditului, prin:
 - a) ipotecarea în termen de 2 zile bancare din data semnării contractului de credit a bunului imobil, complex industrial cu destinație de producere:

Obiectul ipotecii			Valoarea de piață stabilită de evaluatorul SRL „Lvovschi & CO” (lei)	Coef. de gaj	Valoarea de ipotecă (lei)
"C" Construcție industrială de producere, amplasată în UTA Găgăuzia, mun. Comrat, str. Lenin 11, cu suprafața totală de 32,812.70 m.p. compusă din :			25,213,264.00	0.7	17,649,285.00
Nr. cadastral	Denumire	Suprafata (m.p.)			
9601239056.01	Întreprindere industrială de producere	518.10			
9601239056.02	Întreprindere industrială de producere	944.70			
9601239056.03	Altă utilizare	24.40			
9601239056.04	Altă utilizare	33.80			
9601239056.05	Garaj	31.40			
9601239056.06	Altă utilizare	85.20			
9601239056.07	Altă utilizare	16.40			
9601239056.08	Altă utilizare	76.70			
9601239056.09	Altă utilizare	56.10			
9601239056.10	Altă utilizare	31,025.90			
Total		32,812.70	7,189,440.00	0.7	5,032,608.00
"T" Terenul de pământ aferent cu suprafața de 5.754 ha. Dreptul de ipotecă se extinde asupra accesoriilor și ameliorărilor bunului ipotecat. Dreptul de ipotecă se extinde asupra fructelor, veniturilor și produselor acestuia.					
TOTAL			32,402,704.00	X	22,681,893.00

- b) ipotecarea în termen de 2 zile bancare din data semnării contractului de credit a bun imobil, teren de pământ:

Obiectul ipotecii			Valoarea de piață stabilită de evaluatorul SRL „Lvovschi & CO” (lei)	Coef. de gaj	Valoarea de ipotecă (lei)
"T" Terenul de pământ cu suprafața de 1.3201 ha. Dreptul de gaj se extinde asupra accesoriilor și ameliorărilor bunului gajat.			1,649,423.00	0.6	989,654.00
Nr. cadastral	Denumire	Suprafața (ha)			
9601239074	Teren de pamânt agricol	1.0903			
9601239072	Teren de pamânt agricol	0.2298			
TOTAL			1,649,423.00	x	989,654.00

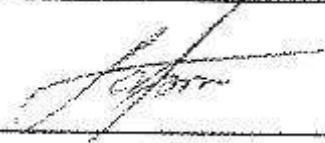

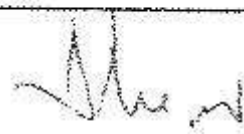


- c) ipotecarea bunului imobil, construcție locativă, proprietatea dlui Gladisev Evghenii și dnei Gladiseva Olga:

Obiectul ipotecii			Valoarea de piață stabilită de evaluatorul SRL „Lvovschi & CO” (lei)	Coef. de gaj	Valoarea de ipotecă (lei)
Nr. cadastr.	Denumirea	Supr. (m.p.)			
„C” Construcție locativă (casă de locuit), cu suprafața totală 154.70 m.p. amplasat în mun. Chișinău, com. Stăuceni, sat. Stăuceni, str. Nucarilor 67, după cum urmează:			2,755,562.00	0.7	1,928,893.00
3153214045.01	Casa de locuit	114.90			
3153214045.02	Construcție accesorie	39.80			
„T” Teren de pământ aferent construcției locative cu suprafața totală 0.054 ha. Dreptul de ipotecă se extinde asupra accesoriilor și ameliorărilor bunului gajat. Dreptul de ipotecă se extinde asupra fructelor, veniturilor și produselor acestuia.			532,673.00	0.7	372,871.00
TOTAL			3,288,235.00	x	2,301,764.00

6. Asigurarea, în favoarea Bancii, a bunurilor imobile propuse în gaj;
7. Prezentarea, în termen de 5 zile din data semnării contractului de credit, a Extraselor OCT pentru toate bunurile imobile propuse în gaj, cu toate modificările operate;
8. Prezentarea, în termen de 5 zile din data semnării contractului de credit, a tuturor documentelor de proprietate asupra bunurilor imobile amplasate în UTA Gagauzia, or. Comrat, str. Lenin 11;
9. Ipotecarea în favoarea Bancii în termen de 90 de zile a bunului imobil (stație de alimentare cu petrol și utilajele aferente) amplasat în r-l Cahul, sat. Valeni, cu evaluarea ulterioară a acestuia de către Direcția Administrare Gaj;
10. Prezentarea contractului de vânzare-cumpărare nr. 42809 din 20.10.2010 aferent construcție locative amplasat în mun. Chișinău, com. Stăuceni, sat. Stăuceni, str. Nucarilor 67;
11. Excluderea din capitolul 9 „Obligațiile Debitorului” al contractului de credit-tip ce urmează a fi încheiat a punctelor 9.17. și 9.18. (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”; și 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”;
12. 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”;
13. Întocmirea și semnarea următoarelor contracte:
 - Contract de credit;
 - Contract de ipotecă asupra bunurilor imobile:
 - Construcție industrială de producere și terenul de pământ aferent, amplasat în UTA Găgăuzia, mun. Comrat, str. Lenin 11, la valoarea de ipotecă 22,681,893.00 lei;
 - Terenuri de pământ agricole, amplasate în UTA Găgăuzia, mun. Comrat, str. Lenin 11, la valoarea de ipotecă 989,654.00 lei;
 încheiat cu „AVG SISTEM” SRL, la valoarea totală de ipotecă 23,671,547.00 lei (autentificat notarial, înregistrat la OCT);
 - Contract de ipotecă asupra construcției locative (casă de locuit) și terenului de pământ aferent, amplasat în mun. Chișinău, com. Stăuceni, sat. Stăuceni, str. Nucarilor 67, la valoarea de ipotecă 2,301,764.00 lei, încheiat cu p.f. Gladîșev Evghenii și p.f. Gladîșeva Olga (autentificat notarial, înregistrat la OCT);
 - Contract de cesiune a fluxurilor de mijloace bănești din conturile curente;
14. 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;
 - c) analiza dinamicii venitului global și venitului net – trimestrial;

- d) analiza indicilor de evaluare a riscului financiar și non-financiar – trimestrial;
- e) inspectarea gajului pe teren (controlul existenței și stării efective a gajului) și perfectarea raportului de control în ordinea stabilită: imobil – semestrial.

Lista voturilor:

Numele și Prenumele membrilor Comitetului de credite	Votul, obiecțiile	Semnăturile
G. Gacikevici	pro	
A. Vitiu	pro	
A. Mișov	pro	
L. Belibov	pro	
M. Bejenari	pro	

G. Gacikevici
Președinte al Comitetului de credite



O. Botnaru
Secretar responsabil



BANCA DE ECONOMII S.A.

PROCESUL - VERBAL NR. 0127

al şedinţei Comitetului de credite

27 ianuarie 2011

mun. Chişinău

A prezidat:

G. Gacikevici, Preşedinte al Comitetului.

Au fost prezenţi:

A. Mişov, L. Bellbov, 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. 120 din 24.01.2011, S.R.L. „AVG SISTEM” SRL solicită un credit în sumă de 30.000.000.00 (treizeci milioane) lei, pe termen de 24 (douazeci şi patru) luni pentru completarea mijloacelor circulante.

„AVG SISTEM” SRL, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu nr. 1009600034696 din 06.10.2009 are drept domeniu principal de activitate comerţul calculatoarelor, echipamentelor periferice software-ului, întreţinerea şi repararea maşinilor de birou, al calculatoarelor periferice software-ului, consultanţă în domeniul sistemelor de calcul, construcţii şi activităţi de proiectare pentru toate categoriile de construcţii, urbanism, instalaţii şi reţele tehnico-edilitare, reconstrucţii şi restaurări. Compania deţine Declaraţia (Autorizaţie generală) eliberată de către Agenţia Naţională pentru Reglementare în Comunicaţii Electronice şi Tehnologia Informaţională a RM în ceea ce priveşte dreptul de a furniza anumite tipuri de reţele şi servicii publice de comunicaţii. De asemenea compania mai deţine în proprietate o bază de producere (complex de sere) situată în UTA Gaguzia, mun. Comrat, str. Lenin, 11. Pentru anii 2011-2012 compania îşi propune să-şi extindă domeniul de activitate.

Parametrii de bază ai „AVG SISTEM” SRL conform raportului financiar la 01.10.2010, sunt reflectaţi în tabelul următor:

Nr. d/o	Parametri	Valoarea, lei
1	Total active	222,575
2	Capital circulant	194,277
3	Total capital propriu	167,142
4	Profit nerepartizat	164,942
5	Total credite existente	0
6	Cifra de afaceri	1,211,231
7	Rezultatul operational	163,613
8	Încasări băneşti din vânzări	1,093,040
9	Încasări prin conturile curente BEM	0

AVG SISTEM SRL este clientul Bancii începând cu decembrie 2010. Anterior compania s-a deservit la Victoriabank SA.

La moment AVG Sistem SRL beneficiază de un credit de la Banca de Economii în sumă de 25.000.000 lei, acordat în baza contractului de credit nr. 06-06/1/90 din 24.12.2010 pentru investiţii în mijloace fixe (15.000.000 lei – pentru procurarea complexului de sere situat în or. Comrat, str. Lenin, 11, iar 10.000.000 lei – pentru restaurarea şi efectuarea lucrărilor de reparaţie a complexului). Soldul la zi – complet.

Pentru asigurarea creditului s-au încheiat următoarele contracte de gaj:

- Contract de ipotecă nr. 06-06/190-g din 28.12.2010 asupra complexului industrial cu destinaţie de producere (complex de sere) şi terenul aferent, situat în or. Comrat str. Lenin, 11, încheiat cu AVG Sistem SRL la valoarea de ipotecă 23,671,547 lei;
- Contract de ipotecă nr. 06-06/1/90-g1 din 24.12.2010 asupra bunului imobil, casa de locuit situat în mun. Chişinău, com. Stăuceni, str. Nucariilor 67, încheiat cu Evgheni Gladisev şi Olga Gladiseva la valoarea de ipotecă 2,301,764 lei.

Descrierea proiectului solicitat spre finanțare:

Resursele creditare vor fi utilizate pentru procurarea timpului de emisie a materialelor publicitare la canalul de televiziune EUTV.

La 24.12.2010 a fost încheiat contractul de difuzare a materialelor publicitare nr. 01-11-EA cu postul de televiziune Euro-TV Chisinau SRL. Obiectul contractului constituie 50.000 minute timp de emisie a spoturilor publicitare pe perioada anilor 2011-2012. Pretul unui minut de publicitate a fost stabilit la nivelul de 600 lei. Valoarea totală a contractului constituie 30.000.000 lei.

Postul de televiziune EU TV are acoperire pentru 50-60% din teritoriu și drepturi de emisie care i-ar putea asigura un procent de 70-75% acoperire din teritoriul Republicii Moldova. EU TV emite 20 ore pe zi de luni până vineri și 24 ore în zilele de week-end.

Pretul mediu de piață a unui minut de publicitate constituie 65 EUR.

Proгноza veniturilor și cheltuielilor companiei „AVG SISTEM” SRL în perioada de utilizare a creditului solicitat:

Raportul privind fluxul mijloacelor bănești (proгноzat pentru anii 2011-2012), prezentat de client:

<i>Denumirea indicatorilor</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>
solul mijloacelor bănești la începutul anului	8,820	398,563	21,878,407
Incasări operaționale, inclusiv:	2,052,677	37,247,516	52,361,440
1. prestarea serviciilor	1,887,509	3,397,516	6,115,529
2. vânzarea marfurilor	165,168	1,200,000	1,800,000
3. activitatea de producere	0	6,650,000	15,845,911
4. plasarea publicității		26,000,000	28,600,000
Cheltuieli operaționale, inclusiv:	1,662,934	15,767,672	18,530,635
Procurare materiale	1,078,172	3,128,172	6,400,000
Salarii	133,070	239,528	431,147
cheltuieli generale & administrative și comerciale	352,678	3,369,000	3,850,300
dobanda credite BEM	63,750	8,967,500	7,734,934
asigurări sociale/medicale	35,264	63,474	114,254
Rezultatul operațional	389,743	21,479,844	33,830,805
Activitatea investițională	-25,000,000	-30,000,000	0
Activitatea financiară	25,000,000	30,000,000	-55,000,000
Contractare credite	25,000,000	30,000,000	
rambursare împrumuturi / credite	0		55,000,000
Solul mijloacelor bănești la sfârșitul anului	398,563	21,878,407	709,212

Reieșind din datele prezentate mai sus, indicatorii financiari prognozati ai companiei în perioada de utilizare a creditului vor fi suficienți pentru deservirea calitativă a creditului.

Sursa secundară:

În calitate de asigurare a creditului solicitat, compania propune în gaj următoarele bunuri:

- Gaj următor, bun imobil, clădire administrativă cu suprafața totală de 350 m.p. și dreptul de folosință asupra terenului de pământ aferent cu suprafața de 0.054 ha, situat în mun. Chisinau str. S. Lazo, 11, proprietatea Asociației Cartelul Taranesc „Sfântul Gheorghe”, la valoarea de ipotecă – 12.353.692 lei;
- Gaj următor, bun imobil, clădire administrativă cu suprafața totală 400.1 m.p. și terenul de pământ aferent cu suprafața de 0.073 ha, situat în mun. Chisinau, str. Corobceanu, 17, proprietatea Fundației pentru Democrație Crestină la valoarea de ipotecă – 10.500.611 lei;
- Bun imobil, casa de locuit cu suprafața totală 111.8 m.p. și terenul aferent cu suprafața de 0.05 ha situate în mun. Chisinau, str. Balfagi, 24, proprietatea dlui Braganciuc Alexei la valoarea de ipotecă 841.146 lei;
- Mijloace de transport, proprietatea EURO-TV Chisinau SRL la valoarea de gaj – 342.319 lei;
- Mijloace fixe, proprietatea EURO-TV Chisinau SRL la valoarea de gaj – 7.393.714 lei.

Valoarea totală a garanției constituie 31.089.163 lei, care acoperă 100 % valoarea creditului solicitat în suma de 30.000.000 lei și dobânda aferentă pentru 2 luni.

Reieșind din cele menționate mai sus, în baza confirmării Direcției Administrare gaj din 26.01.2011 și a concluziei Direcției juridice nr. 06-14/210 din 27.01.2011 (se anexează).

S - A HOTĂRÎT:

A acorda companiei „AVG SISTEM” SRL, prin intermediul filialei nr. 1 Chisinau, un credit in transe în suma de 30,000,000 (treizeci milioane) MDL, pe termen de 24 (douăzeci si patru) luni calendaristice, pentru completarea mijloacelor circulante, cu stabilirea ratei dobânzii de 16% anual.

Acordarea creditului va avea loc după îndeplinirea obligatorie a următoarelor condiții:

1. Prezentarea hotararii asociatului unic al „AVG SISTEM” SRL, privind solicitarea creditului, depunerea in gaj a bunurilor din proprietatea companiei pentru asigurarea creditului solicitat, privind constituirea gajului si desemnarea persoanei responsabile pentru semnarea contractelor de credit, de gaj si a altor documente aferente acordarii creditului, la solicitarea Bancii, cu semnaturile autentificate notarial;
2. Prezentarea Deciziei Asociatiei Cartelul Taranesc Sfintul Gheorghe privind constituirea ipotecii, in favoarea Bancii de Economii SA , asupra bunului imobil situat in mun. Chisinau, str. S. Lazo, 11, precum si acordarea dreptului de a semna toate actele necesare in acest sens, cu semnaturile autentificate notarial;
3. Prezentarea Deciziei Fundatiei pentru Democratie Crestina privind constituirea ipotecii, in favoarea Bancii de Economii SA , asupra bunului imobil situat in mun. Chisinau, str. Corobceanu 17, precum si acordarea dreptului de a semna toate actele necesare in acest sens, cu semnaturile autentificate notarial;
4. Prezentarea Deciziei fondatorilor Euro-TV Chisinau SRL privind constituirea gajului, in favoarea Bancii de Economii SA, a mijloacelor fixe aflate in proprietate, cu semnaturile autentificate notarial;
5. Prezentarea extraselor din OCT privind bunurile imobile situate pe adresele: mun. Chisinau, str. Lazo, 11 si str. Corobceanu, 17 cu grevarea doar in favoarea Bancii de Economii SA in termen de 30 zile;
6. Prezentarea acordului lichidatorului InvestPrivatBank SA privind constituirea gajului de rangul II pentru bunurile imobile situate pe str. S. Lazo 11 si str. Corobceanu 17;
7. Prezentarea Extrasului OCT pentru bunul imobil amplasat in mun. Chisinau, str. S. Lazo, 11, actualizat;
8. Prezentarea acordului Primariei mun. Chisinau de a ipoteca, in favoarea Bancii de Economii SA, dreptul de folosinta asupra terenului aferent bunului imobil amplasat in mun. Chisinau, str. S. Lazo, 11;
9. Achitarea comisionului administrativ de 1,000 lei;
10. Achitarea, anterior eliberarii mijloacelor creditare, a comisionului pentru acordarea creditului în mărime de 1% (unu procente) de la suma fiecărei transe a creditului;
11. Stabilirea următorului grafic de rambursare a creditului: ultimele 6 luni de utilizare a creditului, in rate lunare egale.
12. Constituirea sursei secundare de rambursare a creditului, prin:
 - a) ipotecarea bunului imobil, cladire administrativa, proprietatea Asociatiei Cartelul Taranesc Sfintul Gheorghe:

Obiectul ipotecii	Valoarea de piață stabilită de Evaluator Independent (Lei)	Coef. de gaj	Valoarea de ipoteca (Lei)
„C” Clădire administrativă cu suprafața totală 350.0 m.p, amplasată în mun. Chișinău, sect. Buiucani, str. S. Lazo, 11	17,648,131.00	0.7	12,353,692.00
„T” Dreptul de folosință asupra terenului de pământ aferent suprafața totală de 0.054ha. Ipoteca se extinde asupra fructelor, veniturilor, îmbunătățirilor, ameliorărilor și accesoriilor bunului imobil ipotecat; asupra oricărui bun imobil care se unește prin accesiune cu bunul ipotecat, precum și asupra bunurilor noi care rezultă din transformare bunului imobil ipotecat.			
TOTAL	17,648,131.00	x	12,353,692.00

- b) ipotecarea bunului imobil, constructie administrativa, proprietatea Fundatiei pentru Democratie Crestina:

Obiectul ipotecii	Valoarea de piață stabilită de Evaluator Independent (Lei)	Coef. de gaj	Valoarea de ipoteca (Lei)
„C” Construcția administrativă cu suprafața totală 400.1 m.p, amplasată în mun. Chișinău, sect. Buiucani, str. A. Corobceanu, 17	4,667,480.00	0.7	3,267,236.00
„T” Terenul de pământ aferent construcției cu suprafața totală de 0.073 ha Ipoteca se extinde asupra fructelor, veniturilor, îmbunătățirilor, ameliorărilor și accesoriilor bunului imobil ipotecat; asupra oricărui bun imobil care se unește prin accesiune cu bunul	10,333,393.00	0.7	7,233,375.00

ipotecat, precum și asupra bunurilor noi care rezultă din transformare bunului imobil ipotecat.			
TOTAL	15,000,873.00	x	10,500,611.00

c) ipotecarea bunului imobil, construcție locativă, proprietatea dlui Braganciuc Alexei:

Obiectul ipotecii			Valoarea de piața stabilită de Evaluator Independent (Lei)	Coef. de gaj	Valoarea de ipoteca (Lei)
„C” Construcția locativă cu suprafața totală 111.8 m.p, amplasată în mun. Chișinău, sect. Centru, str. Baltagi,24			271,573.00	0.7	190,101.00
Nr. cadastral	Denumirea	Supr. (m.p)			
0100215.150.01	Casa de locuit individuală	86.3			
0100215.150.02	Construcție accesorie	16.5			
0100215.150.03	Construcție accesorie	9.0			
"T" Terenul de pământ aferent construcției cu suprafața totala de 0.05 ha. Ipoteca se extinde asupra fructelor, veniturilor, îmbunătățirilor,ameliorărilor și accesoriilor bunului imobil ipotecat; asupra oricărui bun imobil care se unește prin accesiune cu bunul ipotecat, precum și asupra bunurilor noi care rezultă din transformare bunului imobil ipotecat.			915,778.00	0.7	641,045.00
TOTAL			15,000,873.00	x	841,146.00

d) constituirea gajului asupra mijloacelor de transport, proprietatea Euro-TV Chisinau SRL:

Obiectul gajului	Prețul conform bilanțului (Lei)	Coef. de gaj	Valoarea de gaj (Lei)
Autocamion furgon Mercedes, nr. înmatr. CMN 216, anul prod. 2001, nr. caroserie WDB9036631R270649, nr. motor 61298150358435	303,249.36	0.55	166,787.00
Mitsubishi Lancer Wagon, nr. înmatr C OJ 143, anul prod. 2007, nr. caroserie JBLNCS3W7U004591, nr. motor 4G18JA9359	197,026.44	0.55	108,365.00
Renout Clio Simbol, nr. înmatr KAB 689, anul prod. 2008, nr. caroserie VF1LB17C540242798, nr. motor R396800	122,121.00	0.55	67,167.00
TOTAL	622,396.80	x	342,319.00

e) constituirea gajului asupra mijloacelor fixe, proprietatea Euro-TV Chisinau SRL:

Nr. d/o	Denumirea	Canti- tatea	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.1 312 poziții)	x	Conform Anexei nr.1	12,820,698.01	0.55	Conform Anexei nr.1	7,051,395.00
	Total			12,820,698.01	x	x	7,051,395.00

13. Asigurarea, în favoarea Bancii, a bunurilor propuse în gaj;

14. Modificarea pct. 7.5 din contractul de credit ce urmează a fi încheiat, în următoarea redacție:

„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”

15. Completarea capitolului 7 „Sanțiuni și amenzi” al contractului de credit ce urmează a fi încheiat cu următorul punct:

„Pentru nerespectarea prevederilor menționate în pct. 9.20. al prezentului contract, Debitorul va achita Bancii o penalitate în mărime de 0,1% din suma creditului acordat”

16. Excluderea din contractul de credit-tip ce urmează a fi încheiat a punctelor 9.17., 9.18. și 10.3 (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): 10.3 să rezilieze prezentul contract, prin notificare, în cazul în care nu este de acord cu modificarea de către Bancă a ratei dobânzii);

17. 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), descifrările 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, sa prezinte nota informativă privind cauzele apariției respectivelor și acțiunile de ameliorare.”;
18. Se completează capitolul 9 “Obligațiile Debitorului” al contractului de credit ce urmează a fi încheiat cu următoarele puncte:

„9.18. să asigure anual, în favoarea Băncii, bunurile depuse în gaj conform contractelor de gaj menționate în prezentul contract la pct.8.1.

9.19. la expirarea contractelor de asigurare a bunurilor gajate, Debitorul se obligă să prelungească valabilitatea acestora anual, pe termenul acțiunii creditului contractat;

9.20. 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;

9.21. să notifice Băncii în scris despre achitarea anticipată a creditului cu, cel puțin, 5 zile înainte de data propusă de Debitor pentru efectuarea acesteia.”

19. Întocmirea și semnarea următoarelor contracte:


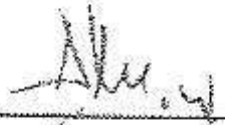

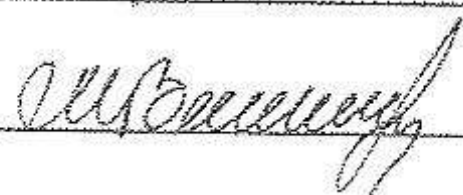
- Contract de credit;
- Contract de ipoteca următor asupra construcției (clădire administrativă) cu suprafața totală 350.0 m.p. și asupra dreptului de folosință asupra terenului de pămînt aferent cu suprafața totală 0.054 ha încheiat cu **Cartelul Țărănesc "Sfântul Gheorghe"** la valoarea de ipoteca **12,353,692.00 lei** (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- Contract de ipoteca următor asupra construcției (clădire administrativă) cu suprafața totală de 400.1 m.p. și terenului de pămînt aferent construcției cu suprafața totală 0.073 ha, amplasat în mun. Chișinău, sect. Buiucani, str. A. Corobceanu,17, încheiat cu **"Fundația pentru Democrație Creștină" Organizație obștească** la valoarea de ipoteca **10,500,611.00 lei** (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- Contract de ipoteca asupra casei de locuit cu suprafața totală de 111.8. m.p. și terenului de pămînt aferent construcției cu suprafața totală 0.05 ha, amplasat în mun. Chișinău, sect. Centru, str. Baltagi 24, încheiat cu **Braganciu Alexei** la valoarea de ipoteca **841,146.00 lei** (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- Contract de gaj înregistrat asupra mijloacelor de transport (autocamion, autoturism), încheiat cu **Euro – TV Chișinău SRL**, la valoarea de gaj **342,319.00 lei** (înregistrat în Registrul Bunurilor Mobile, cu depunerea interdicției la BIT, BET Chișinău, DPITCCA CHISINAU etc.);
- Contract de gaj înregistrat asupra mijloacelor fixe încheiat cu **Euro-TV CHIȘINĂU SRL**, la valoarea de gaj **7,051,395.00 lei** (înregistrat în Registrul gajului bunurilor mobile);
- Contract de cesiune a fluxurilor de mijloace bănești din conturile curente;

20. Întocmirea de către filială a unui plan de monitorizare, executat de economistul responsabil de credit, cu raportarea verbală a rezultatelor directorului filialei pînă 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;
- c) analiza dinamicii venitului global și venitului net – trimestrial;
- d) analiza indicilor de evaluare a riscului financiar și non-financiar – trimestrial;

- e) inspectarea gajului pe teren (controlul existenței și stării efective a gajului) și perfectarea raportului de control în ordinea stabilită: imobil – semestrial, mijloace fixe – semestrial.

Lista voturilor:

Numele și Prenumele membrilor Comitetului de credite	Votul, obiecțiile	Semnăturile
G. Gacikevici	pro	
A. Vițiu	concediu	
A. Mișov	no	
L. Belibov	no	
M. Bejenari	pro	

G. Gacikevici
Președinte al Comitetului de credite

O. Botnaru
Secretar responsabil

BANCA DE ECONOMII S.A.

PROCESUL - VERBAL NR. 0414

al şedinţei Comitetului de credite

25 martie 2011

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
S. Pinzari, raportor,
O. Botnaru, secretar responsabil.

ORDINEA DE ZI:

Cu privire la acordarea creditului.

S - A ASCULTAT: raportul dlui S. Pinzari

În baza cererii nr. 1698 din 11.03.2011, S.R.L. „AVG SISTEM” SRL solicită majorarea cu 25,000,000 (douazeci şi cinci milioane) lei a creditului contractat conform contractului de credit nr. 06-06/1/01 din 02.02.2011 în sumă de 30,000,000 lei (treizeci milioane) lei, cu scadenţa la 01.02.2013, pentru procurarea mijloacelor fixe (echipament electronic).

„AVG SISTEM” SRL, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu nr. 1009600034696 din 06.10.2009 are drept domeniu principal de activitate comerţul calculatoarelor, echipamentelor periferice software-ului, întreţinerea şi repararea maşinilor de birou, al calculatoarelor periferice software-ului, consultanţă în domeniul sistemelor de calcul, construcţii şi activităţi de proiectare pentru toate categoriile de construcţii, urbanism, instalaţii şi reţele tehnico-edilitare, reconstrucţii şi restaurări. Compania deţine Declaraţia (Autorizaţie generală) eliberată de către Agenţia Naţională pentru Reglementare în Comunicaţii Electronice şi Tehnologii Informaţionale a RM în ceea ce priveşte dreptul de a furniza anumite tipuri de reţele şi servicii publice de comunicaţii. De asemenea compania mai deţine în proprietate o bază de producere (complex de sere) situată în UTA Gaguzia, mun. Comrat, str. Lenin, 11. Pentru anii 2011-2012 compania îşi propune să-şi extindă domeniul de activitate.

Parametrii de bază ai „AVG SISTEM” SRL conform raportului financiar (preventiv) la 01.01.2011, sunt reflectaţi în tabelul următor:

Nr. d/o	Parametri	Valoarea, lei
1	Total active	25,386,843
2	Capital circulant	15,103,203
3	Total capital propriu	131,553
4	Profit nerepartizat	129,353
5	Total credite existente	25,000,000
6	Cifra de afaceri	1,263,616
7	Rezultatul operational	128,024
8	Încasări băneşti din vânzări	1,177,564
9	Încasări prin conturile curente BEM	352,700

AVG SISTEM SRL este clientul Bancii începând cu decembrie 2010. Anterior compania s-a deservit la Victoriabank SA.

La moment AVG Sistem SRL beneficiaza la Banca de Economii de urmatoarele facilitati creditare:

Nr. contr. de credit	Valuta	Suma creditului	Rata dob.	Scadența	Graficul de rambursare	Sold la 25.03.2011	Garantii
06-06/1/90 din 24.12.2010 (procurarea si reconstructia complexului de sere situat in or. Comrat, str. Lenin,11)	MDL	25,000,000	17%	24.12.2012	Iul. - Noi. 2012 cite 4,167,000 MDL lunar, la scadenta - 4,165,000 MDL	25,000,000	- C. de ipotecă nr. 06-06/1/90-g a/a construcției industriale de producere, terenului aferent și terenurilor agricole, amplasate în UTA Găgăuzia, mun. Comrat, str. Lenin 11, încheiat cu „AVG Sistem” SRL la valoarea de ipotecă 23,671,547 lei; - C. de ipotecă nr. 06-06/1/90-g1 a/a construcției locative și terenului aferent, amplasată în mun. Chișinău, sat. Stăuceni, str. Nucarilor 67, încheiat cu p.f. Gladîșev Evghenii și p.f. Gladîșeva Olga, la valoarea de ipotecă 2,301,764 lei
06-06/1/01 din 02.02.2011 (procurarea timpului de emisie a materialelor publicitare la canalul de televiziune EUTV)	MDL	30,000,000	16%	01.02.2013	Incepind cu luna august 2012 cite 5,000,000 MDL lunar	30,000,000	- C. de ipotecă următor* nr. 06-06/1/01-g a/a construcției (clădire administrativă) cu suprafața totală 350.0 m.p. și a/a dreptului de folosință asupra terenului aferent cu S totală 0.054 ha, amplasată în mun. Chișinău, str. S. Lazo, 11, încheiat cu Cartelul Țărănesc "Sfântul Gheorghe", la valoarea de ipotecă 12,353,692 lei; - C de ipotecă următor* nr. 06-06/1/01-g1 asupra construcției (clădire administrativă) cu S totală de 400.1 m.p. și terenului aferent construcției cu S totală 0.073 ha, amplasată în mun. Chișinău, str. A. Corobceanu,17, încheiat cu "Fundația pentru Democrație Creștină" Organizație obștească, la valoarea de ipotecă 10,500,611.00 lei; - C. de ipotecă nr. 06-06/1/01-g2 asupra casei de locuit cu S totală de 111.8. m.p. și terenului aferent construcției cu S totală 0.05 ha, amplasată în mun. Chișinău, str. Baltagi 24, încheiat cu p.f. Braganciuc Alexei, la valoarea de ipotecă 841,146.00 lei; - C. de gaj înregistrat nr. 06-06/1/01-g3 din 02.02.2011 asupra mijloacelor fixe, încheiat cu Euro-TV CHIȘINĂU SRL, la valoarea de gaj 7,051,395 lei; - C. de gaj înregistrat nr. 06-06/1/01-g4 din 02.02.2011 asupra mijloacelor de transport (autocamion, autoturisme), încheiat cu Euro-TV CHIȘINĂU SRL, la valoarea de gaj 342,319 lei;
Total						55,000,000	57,062,474 lei

Nota: *obligatiunea primara a fost stinsa.

Descrierea proiectului solicitat spre finantare:

Creditul solicitat spre majorare va fi utilizat pentru procurarea echipamentului electronic, conform contractului de vânzare-cumpărare nr. MP-AV-2011-01c din 03.03.2011 încheiat cu Meropa 2000 SRL, în suma totală de 50,030,095 lei. Conform condițiilor contractuale, cumpărătorul urmează să achite un avans în mărime de 50% din valoarea contractului, livrarea nemijlocită a echipamentului urmează să fie efectuată în termen de 180 zile din momentul încasării avansului. Echipamentul procurat va fi transmis în arenda postului de televiziune Euro – TV conform contractului de intenție de dare în arenda a echipamentului tehnic f/nr. din 17.03.2011. Plata estimativă pentru arenda va constitui 30,000 EUR lunar.

Principalele surse de venit ale companiei sunt:

- Comercializarea tehnicii de calcul și prestarea serviciilor de consultanță în domeniul sistemelor de calcul;
- Plasarea publicității. Compania dispune de 50,000 minute timp de emisie a spoturilor publicitare, achiziționate de la postul de televiziune Euro-TV Chișinău SRL conform contractului de difuzare a materialelor publicitare nr. 01-11-EA. Pretul mediu de plată a unui minut de publicitate constituie 65 EUR;

- Comercializarea productiei agricole. Compania dispune de sere amplasate în UTA Găgăuzia, mun. Comrat, str. Lenin 11.

În urma achiziționării și predării în locațiune a echipamentului tehnic compania va obține o sursă suplimentară de venit ceea ce va contribui la diversificarea activității companiei precum și la minimizarea riscurilor ce pot apărea ca rezultat a instabilității climatului de afaceri în anumite domenii de activitate.

Raportul privind fluxul mijloacelor bănești (prognosticat pentru anii 2011-2013), prezentat de client:

Denumirea indicatorilor	I sem. 2011	2011	I sem. 2012	2012	I trim. 2013
soldul mijloacelor bănești la începutul anului	1,024,331	807,586	2,001,088	19,153,829	52,402
Incasări operaționale, inclusiv:	14,863,758	29,947,516	41,434,274	71,734,980	12,553,255
1. prestarea serviciilor	1,698,758	3,397,516	3,287,097	6,191,973	2,715,000
2. vânzarea marfurilor	600,000	1,200,000	3,967,500	5,822,500	1,103,623
3. activitatea de producere	3,325,000	7,650,000	8,517,177	17,043,984	3,012,000
4. plasarea publicității	9,240,000	16,800,000	19,812,500	35,662,500	3,820,132
5. arenda echipamentelor	0	900,000	5,850,000	7,014,023	1,902,500
Cheltuieli operaționale, inclusiv:	10,080,503	20,754,014	12,251,438	20,836,407	2,587,550
Procurare materiale	1,764,086	3,704,581	3,580,500	4,203,460	1,025,000
cheltuieli generale & administrative și comerciale	2,014,500	4,430,450	2,045,023	4,052,869	1,035,700
dobanda credite BEM	6,150,417	12,300,833	6,330,035	12,018,315	400,000
alte plăți	151,500	318,150	295,880	561,763	126,850
Rezultatul operațional	4,783,255	9,193,502	29,182,836	50,898,573	9,965,705
Activitatea investițională	-60,000,000	-8,000,000	-12,030,095	0	0
Activitatea financiară	55,000,000	0	0	-70,000,000	-10,000,000
Contractare credite	55,000,000	0	0	0	0
rambursare împrumuturi / credite	0	0	0	-70,000,000	-10,000,000
Soldul mijloacelor bănești la sfârșitul anului	807,586	2,001,088	19,153,829	52,402	18,107

Reieșind din datele prezentate mai sus, indicatorii financiari prognozați ai companiei în perioada de utilizare a creditului vor fi suficienți pentru deservirea calitativă a creditului.

Sursa secundară:

Creditul în suma 30,000,000 lei contractat conform contractului de credit nr. 06-06/1/01 din 02.02.2011, solicitat spre majorare este asigurat prin:

- bun imobil, clădire administrativă cu suprafața totală de 350 m.p. și dreptul de folosință asupra terenului de pământ aferent cu suprafața de 0.054 ha, situat în mun. Chișinău str. S. Lazo, 11, proprietatea Asociației Cartelul Taranesc „Sfântul Gheorghe”, la valoarea de ipotecă – 12,353,692 lei, ipotecat conform contractului de ipotecă următor nr. 06-06/1/01-g;
- bun imobil, clădire administrativă cu suprafața totală 400.1 m.p. și terenul de pământ aferent cu suprafața de 0.073 ha, situat în mun. Chișinău, str. Corobceanu, 17, proprietatea Fundației pentru Democrație Crestină la valoarea de ipotecă – 10,500,611 lei, ipotecat conform contractului de ipotecă următor nr. 06-06/1/01-g1;
- bun imobil, casa de locuit cu suprafața totală 111.8 m.p. și terenul aferent cu suprafața de 0.05 ha situate în mun. Chișinău, str. Baltagi, 24, proprietatea dlui Braganciuc Alexei la valoarea de ipotecă 841,146 lei, ipotecat conform contractului de ipotecă nr. 06-06/1/01-g2;
- mijloace de transport, proprietatea EURO-TV Chișinău SRL la valoarea de gaj – 342,319 lei, depuse în gaj conform contractului de gaj înregistrat nr. 06-06/1/01-g4;
- mijloace fixe, proprietatea EURO-TV Chișinău SRL la valoarea de gaj – 7,051,395 lei, depuse în gaj conform contractului de gaj înregistrat nr. 06-06/1/01-g3;

Suplimentar, pentru asigurarea creditului solicitat spre majorare se propune:

- gaj viitor, mijloace fixe (echipament tehnic), proprietatea „AVG Sistem” SRL, la valoarea de gaj – 15,975,641 lei;
- mijloace circulante (produse petroliere), proprietatea „AVG Sistem” SRL, la valoarea de gaj de 9,900,000 lei;

Valoarea totală a garanției constituie 56,964,804 lei și acoperă 100 % valoarea totală a creditului solicitat spre majorare (55,000,000 lei) și dobânda aferentă pentru 2 luni.

Reieșind din cele menționate mai sus, în baza confirmării Direcției Administrare gaj din 22.03.2011 și a concluziei Direcției juridice nr. 06-14/919 din 25.03.2011 (se anexează),

S - A HOTĂRÎT:

A permite, prin intermediul filialei nr. 1 Chișinău, majorarea cu 25,000,000 lei a creditului contractat de către compania „AVG SISTEM” SRL, conform contractului de credit nr. 06-06/1/01 din 02.02.2011, în suma de 30,000,000 lei, cu scadența la 01.02.2013. Resursele solicitate vor fi utilizate pentru efectuarea investițiilor în mijloace fixe (procurarea echipamentului electronic).

Acordarea creditului va avea loc după îndeplinirea obligatorie a următoarelor condiții:

1. Prezentarea Deciziei asociatului unic al „AVG SISTEM” SRL, privind solicitarea majorării creditului contractat conform contractului de credit nr. 06-06/1/01 din 02.02.2011, depunerea în gaj a bunurilor din proprietatea companiei pentru asigurarea creditului solicitat, privind constituirea gajului și desemnarea persoanei responsabile pentru semnarea contractelor de credit, de gaj și a altor documente aferente acordării creditului, la solicitarea Bancii, cu semnăturile autentificate notarial;
2. Prezentarea Deciziei Asociației Cartelul Taranesc Sfintul Gheorghe privind constituirea ipotecii, în favoarea Bancii de Economii SA, asupra bunului imobil situat în mun. Chisinau, str. S. Lazo, 11, precum și acordarea dreptului de a semna toate actele necesare în acest sens, cu semnăturile autentificate notarial;
3. Prezentarea Deciziei Fundației pentru Democrație Crestina privind constituirea ipotecii, în favoarea Bancii de Economii SA, asupra bunului imobil situat în mun. Chisinau, str. Corobceanu 17, precum și acordarea dreptului de a semna toate actele necesare în acest sens, cu semnăturile autentificate notarial;
4. Prezentarea Deciziei fondatorilor Euro-TV Chisinau SRL privind constituirea gajului, în favoarea Bancii de Economii SA, a mijloacelor fixe aflate în proprietate, cu semnăturile autentificate notarial;
5. Achitarea comisionului administrativ de 1,000 lei;
6. Achitarea, anterior eliberării mijloacelor creditare, a comisionului pentru acordarea creditului în mărime de 1% (unu procente) de la suma fiecărei tranșe a creditului;
7. Stabilirea următorului grafic de rambursare a creditului:

Nr. de rând	Perioada	Achitarea creditului, MDL	Soldul creditului, MDL
1	Până la 31 august 2012	5,000,000.00	50,000,000.00
2	Până la 30 septembrie 2012	10,000,000.00	40,000,000.00
3	Până la 31 octombrie 2012	10,000,000.00	30,000,000.00
4	Până la 30 noiembrie 2012	10,000,000.00	20,000,000.00
5	Până la 31 decembrie 2012	10,000,000.00	10,000,000.00
6	Până la 01 februarie 2013	10,000,000.00	0.00
	Total	55,000,000.00	x

8. Constituie surse secundare de rambursare a creditului:

a) mijloacelor fixe, proprietatea „AVG SISTEM” SRL (gaj viitor):

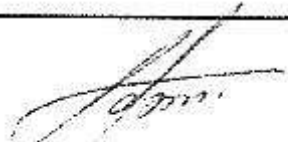
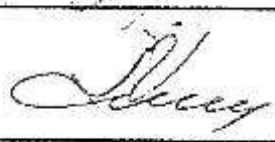
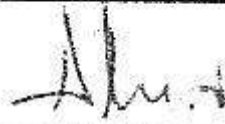

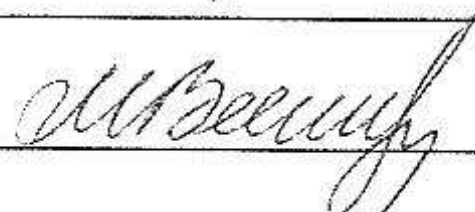
Nr.	Denumirea	cant buc	Preț conform contractului de vânzare /cumpără nr. MP-AV- 2011-01c din 03.03.2011	Preț conform contractului de vânzare /cumpără nr. MP-AV- 2011-01c din 03.03.2011 (euro)	Valoarea în lei (curs de schimb valutar la data de 22.03.2011 1euro= 16.9961) (lei)	coef. de gaj	preț de gaj (lei)	valoarea de gaj (lei)
1	Camera Video HD Sony F35 CineAlta Camera	4	171,143.00	684,572.00	11,635,054.17	0.31	901,717.00	3,606,868.00
2	Camera Video Sony F23 444 Multi Frame Rate Camera	4	180,837.00	723,348.00	12,294,094.94	0.31	952,792.00	3,811,168.00
3	Video recorder HD Sony SRW-5500/2	3	149,291.00	447,873.00	7,612,094.30	0.31	786,583.00	2,359,749.00
4	Video recorder HD Sony SRW-5800/2	2	69,785.00	139,570.00	2,372,145.68	0.31	367,683.00	735,366.00
5	Obiectiv Camera Fujinon HA42X9.7 BERD-U48	5	75,965.00	379,825.00	6,455,543.68	0.31	400,244.00	2,001,220.00
6	Obiectiv Camera Fujinon ZA12X4.5 BERM-M	3	18,915.00	56,745.00	964,443.69	0.31	99,659.00	298,977.00
7	Pupitru de dirijare Sony BKE-701A	6	43,091.00	258,546.00	4,394,273.67	0.31	227,037.00	1,362,222.00
8	Pupitru Video Sony DFS-800	6	27,263.00	163,578.00	2,780,188.05	0.31	143,643.00	861,858.00
	Camcorder HD Sony SRW-9000PL	1	80,309.00	80,309.00	1,364,939.79	0.31	423,131.00	423,131.00
9	CRANE ABC Products 120-12	3	24,807.00	74,421.00	1,264,866.76	0.31	130,703.00	392,109.00
10	Storage MaxTronic SS-6692R (With AA- MUX) 24TB	3	7,780.00	23,340.00	396,688.97	0.31	40,991.00	122,973.00
	Total			3,032,127.00		x	x	15,975,641.00

b) mijloace circulante- universalitate de bunuri (produse petroliere), proprietatea „AVG SISTEM” SRL:

Denumirea univ. bun.	Unit de măsura (u.m.)	Prețul mediu de piață lei/ u.m.	Coef. de gaj	Preț gaj lei/u.m.	Valoarea de gaj finală (Lei)
Benzina Premium -95	tone	15,021.93	0.7	10,515.00	
Motorina	tone	12,026.52	0.7	8,419.00	
Păcura	tone	3,500.00	0.7	2,450.00	
Total universalitate de bunuri					9,900,000.00

9. În termen de 30 zile din momentul semnării acordului adițional la contractul de credit nr. 06-06/1/01 din 02.02.2011, constituirea unei surse secundare suplimentare de asigurare a creditului solicitat spre aprobare conform prezentului proces verbal (bunuri imobile la valoarea de ipoteca de minim 10,000,000 lei);
10. Prezentarea în termen de 45 zile documentelor de proprietate asupra mijloacelor fixe ce urmează a fi procurate din contul creditului solicitat spre majorare și constituirea gajului ordinar asupra acestora;
11. Asigurarea, în favoarea Bancii, a bunurilor imobile propuse în gaj, pe toată perioada deservirii creditului;
12. Întocmirea și semnarea următoarelor contracte:
 - Acord adițional la contract de credit nr. 06-06/1/01 din 02.02.2011;
 - Acord adițional la contractul de ipoteca următor nr.06-06/1/01-g, asupra construcției (clădire administrativă) cu suprafața totală 350.0 m.p. și asupra dreptului de folosință asupra terenului de pământ aferent cu suprafața totală 0.054 ha încheiat cu **Cartelul Țărănesc "Sfântul Gheorghe"** la valoarea de ipoteca **12,353,692.00 lei** (autenticat notarial și înregistrat la OCT);
 - Acord adițional la contractul de ipoteca următor nr. 06-06/1/01-g1, asupra construcției (clădire administrativă) cu suprafața totală de 400.1 m.p. și terenului de pământ aferent construcției cu suprafața totală 0.073 ha, amplasat în mun. Chișinău, sect. Bulucani, str. A. Corobceanu, 17, încheiat cu **"Fundatia pentru Democrație Creștină" Organizație obștească** la valoarea de ipoteca **10,500,611.00 lei** (autenticat notarial și înregistrat la OCT);
 - Acord adițional la contractul de ipoteca nr. 06-06/1/01-g2, asupra casei de locuit cu suprafața totală de 111.8. m.p. și terenului de pământ aferent construcției cu suprafața totală 0.05 ha, amplasat în mun. Chișinău, sect. Centru, str. Baltagi 24, încheiat cu **Braganciuc Alexei** la valoarea de ipoteca **841,146.00 lei** (autenticat notarial și înregistrat la OCT);
 - Acord adițional la contractul de gaj înregistrat nr 06-06/1/01-g4 asupra mijloacelor de transport (autocamion, autoturisme), încheiat cu **Euro – TV Chișinău SRL**, la valoarea de gaj **342,319.00 lei** (înregistrat în Registrul Bunurilor Mobile, cu depunerea interdicției la BIT, BET Chișinău, DPITCCA CHISINAU etc.);
 - Acord adițional la contractul de gaj înregistrat nr 06-06/1/01-g3, asupra mijloacelor fixe încheiat cu **Euro-TV CHIȘINĂU SRL**, la valoarea de gaj **7,051,395.00 lei** (înregistrat în Registrul gajului bunurilor mobile);
 - Contractul de gaj viitor înregistrat asupra mijloacelor fixe încheiat cu **„AVG SISTEM” SRL**, la valoarea de gaj **15,975,641.00 lei** (înregistrat în Registrul gajului bunurilor mobile);
 - Contractul de gaj înregistrat asupra unei universalități de bunuri (produse petroliere) încheiat cu **"AVG Sistem" SRL**, la valoarea de gaj **9,900,000.00 lei** (înregistrat în Registrul gajului bunurilor mobile);
 - Acord adițional la contract de cesiune a fluxurilor de mijloace bănești din conturile curente nr. 06-06/1/01 din 02.02.2011;
13. 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;
 - c) analiza dinamicii venitului global și venitului net – trimestrial;
 - d) analiza indicilor de evaluare a riscului financiar și non-financiar – trimestrial;
 - e) inspectarea gajului pe teren (controlul existenței și stării efective a gajului) și perfectarea raportului de control în ordinea stabilită:
 - imobil – semestrial;
 - mijloace fixe – semestrial;
 - Mijloace de transport - lunar

Lista voturilor:

Numele și Prenumele membrilor Comitetului de credite	Votul, obiecțiile	Semnăturile
G. Gacikevici	pro	
A. Vitiu	pro	
A. Mișov	pro	
L. Belibov	pro	
M. Bejenari	pro	

G. Gacikevici
Președinte al Comitetului de credite



O. Botnaru
Secretar responsabil



BANCA DE ECONOMII S.A.

PROCESUL - VERBAL NR. 1150

al şedinţei Comitetului de credite

14 septembrie 2010

mun. Chişinău

A prezidat:

A. Vitiu, Vicepreşedinte al Comitetului;

Au fost prezenţi:

A. Mişov, L. Belibov, M. Bejenari,

Membri al Comitetului

D. Alea, raportor,

N. Calasnic, secretar responsabil.

ORDINEA DE ZI:

Cu privire la acordarea creditului.

S - A ASCULTAT: raportul dnei D. Alea

În baza cererii nr. 1220 din 19.08.2010, S.R.L. „Vlasco” solicită acordarea unui credit sub forma de credit în tranşe, în sumă de 82,000,000.00 (optzeci şi două milioane) lei, pe un termen de 24 (douazeci şi patru) luni, destinat investiţiilor în mijloace fixe (procurarea bunurilor imobile şi a utilajului) şi completării mijloacelor circulante (procurarea produselor petroliere)

„Vlasco” SRL, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu nr. 105600026406 din 22.06.1998 are drept domeniu principal de activitate comerţul cu produse petroliere prin intermediul staţiilor de alimentare cu petrol proprii. Pe fondul crizei economice din ultimii ani şi în rezultatul concurenţei puternice din partea celor mai mari operatori pe piaţa petrolieră din Republica Moldova, s-a luat decizia de a sistă, pe o perioadă de timp, activitatea companiei. SRL Vlasco deţine o staţie de alimentare cu petrol, amplasată în mun. Chişinău str. Doina, 189.

Conducerea companiei a decis ca, începând cu anul 2010, să revină pe piaţa şi să-şi diversifice activitatea, având intenţia de a crea o reţea de staţii de alimentare cu petrol şi achiziţionarea utilajului de prelucrare a petrolului.

Segmentul de piaţa spre care se ţinteste include atât persoanele juridice (comercializare en-gros şi retail) cât şi persoanele fizice.

Principalii concurenţi ai companiei pe piaţa Republicii Moldova sunt „Lukoil Moldova” SRL şi „Petrom Moldova” SRL.

Parametrii de bază a „Vlasco” SRL conform rapoartelor financiare la 01.01.2010 şi 01.07.2010, sunt reflectaţi în tabelul următor:

Nr. d/o	Parametru	Valoarea, lei	
		01.01.2010	01.07.2010
1	Total active	11,652,373	11,654,533
2	Capital circulant	0	0
3	Total capital propriu	2,160	2,160
4	Profit nerepartizat	-3,240	0
5	Total credite existente	0	0
6	Cifra de afaceri	0	0
7	Încasări băneşti din vânzări	0	0

Raportul datoriei la capitalul propriu, conform raportului financiar la 01.07.2010 depăşeşte coeficientul 8. În caz de aprobare a creditului analizat, va fi necesară clasificarea acestuia nu mai sus decât în categoria B „Supravegheat”.

Descrierea proiectului solicitat spre finanţare:

Creditul se va acorda în tranşe, pe măsura acoperirii acestuia cu gaj. Prima tranşa în sumă de 40,000,000 lei se va utiliza în felul următor:

- 3,240,000 lei - pentru procurarea constructiei comerciale pentru prestarea serviciilor (statie de alimentare cu petrol) situata in mun. Chisinau, str. Muncesti nr. 801/1 in baza contractului de vanzare-cumparare nr. 36207 din 10.09.2010;
- 3,438,752 lei - pentru procurarea utilajului aferent statiei de alimentare cu petrol de la SRL Vallexchimp SRL;
- cca. 33,321,248 lei vor fi utilizati pentru completarea mijloacelor circulante.

Proгноza veniturilor si cheltuielilor companiei „Vlasco” SRL in perioada de utilizare a creditului solicitat, va fi urmatoarea:

<i>Denumirea indicatorilor</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>
soldul mijloacelor banesti la inceputul anului	0	542,198	527,215
Incasari operationale, inclusiv:	3,564,000	76,010,400	98,813,520
1. vanzarea produselor petroliere	3,240,000	69,012,000	89,715,600
2. vanzarea gazelor naturale	324,000	6,998,400	9,097,920
Cheltuieli operationale, inclusiv:	47,021,802	76,025,383	20,818,959
Procurarea produse petroliere/materiale	41,600,000	60,300,000	12,780,000
Salarii	144,000	360,000	504,000
cheltuieli generale & administrative si comerciale	45,802	50,383	60,459
dobanda credite BEM	4,920,000	14,760,000	6,757,500
Impozite	123,840	309,600	433,440
asigurari sociale	38,160	95,400	133,560
alte cheltuieli operationale	150,000	150,000	150,000
Rezultatul operational	-43,457,802	-14,983	77,994,561
Activitatea investitionala	-38,000,000	0	0
Activitatea financiara	82,000,000	0	-78,000,000
Contractare credite	82,000,000		4,000,000
rambursare imprumuturi / credite	0		82,000,000
Soldul mijloacelor banesti la sfarsitul anului	542,198	527,215	521,776

Reiesind din datele prezentate mai sus, indicatorii financiari prognozati ai companiei in perioada de utilizare a creditului vor fi suficienti pentru deservirea calitativa creditului.

Sursa secundara:

In calitate de asigurare a primei transe in suma de 40,000,000 MDL din creditul solicitat, compania propune in gaj urmatoarele bunuri:

- Constructie comerciala (statie de alimentare cu petrol) cu suprafata totala 282.4 m.p., amplasata in mun. Chisinau, str. Doina, 189, proprietatea VLASCO SRL la valoarea de ipoteca - 12,326,879 lei;
- Constructie comerciala (statie de alimentare cu petrol) cu suprafata totala de 252.7 m.p., amplasata in mun. Chisinau, str. Muncesti 801/1, proprietatea VLASCO SRL, la valoarea de ipoteca 10,333,912 lei;
- Mijloace fixe (utilaj aferent statiei de alimentare cu petrol din str. Doina, 189), proprietatea VLASCO SRL, la valoarea de gaj - 394,973 lei;
- Mijloace fixe (utilaj aferent statiei de alimentare cu petrol din str. Muncesti 801/1), proprietatea VLASCO SRL, la valoarea de gaj - 2,070,373 lei;
- Mijloace fixe (utilaj pentru extragerea titeiului) amplasata in r. Cahul, sat. Valeni, proprietatea VLASCO SRL, la valoarea de gaj - 16,745,597 lei.

Valoarea totala a garantiei constituie **41,871,734 lei**, care acopera **100 %** valoarea primei transe de 40,000,000 lei din creditul solicitat in valoare de 82,000,000 lei si dobanda aferenta pentru 2 luni.

Pentru valorificarea urmatoarelor transe, compania va depune gaj suplimentar.

Reiesind din cele mentionate mai sus, in baza confirmarii Directiei Administrare gaj din 13.09.2010 si a concluziei Directiei juridice nr. 06-14/2108 din 14.09.2010 (se anexeaza).

S - A HOTARIT:

A acorda companiei „Vlasco” SRL, prin intermediul filialei nr. 1 Chisinau, un credit sub forma de credit in transe, în suma de 82,000,000 (optzeci si doua milioane) MDL, pe un termen de 24 (douăzeci si patru) luni calendaristice, pentru investitii in mijloace fixe si completarea mijloacelor circulante, cu stabilirea ratei dobânzii de 18% anual.

Creditul va fi acordat în modul următor:

- ✓ I trasa in suma de 40,000,000 lei se va acorda dupa semnarea contractelor de ipoteca/gaj asupra statiilor de alimentare cu petrol si utilajului aferent situate in mun. Chisinau, str. Doina 189 si str. Muncesti 801/1, precum si asupra utilajului de extragere a titeiului amplasate in r. Cahul, sat. Valeni;
- ✓ urmatoarele transe se vor acorda prin decizii separate ale Comitetului de Credite, cu conditia depunerii gajului suplimentar, acceptat de Banca

Acordarea primei transe va avea loc după îndeplinirea obligatorie a următoarelor condiții:

1. Prezentarea hotararii asociatului unic al „Vlasco” SRL, privind solicitarea creditului, depunerea in gaj a bunurilor din proprietatea companiei pentru asigurarea creditului solicitat si desemnarea persoanei responsabile pentru semnarea contractelor de credit, de gaj si a altor documente aferente acordarii creditului, la solicitarea Bancii, cu semnaturile autentificate notarial;
2. Achitarea comisionului administrativ de 8,200 lei;
3. Achitarea, anterior eliberarii mijloacelor creditare, a comisionului pentru acordarea creditului în mărime de 1% (un procent) de la suma fiecărei transe a creditului;
4. Achitarea comisionului de evaluare a gajului in suma de 1,500.00 lei;
5. Completarea capitolului 3 „Modalitatea de acordare a creditului” din contractul de credit care urmează a fi încheiat, cu condiția următoare:
 - I tranșă în sumă de până la 40,000,000 (patruzeci milioane) lei se va acorda pentru investitii in mijloace fixe (procurarea statiei de alimentare cu petrol din str. Muncesti 801/1 – 3,240,000 lei si procurarea utilajului de extragere a titeiului – 3,438,752 lei) si pentru completarea mijloacelor circulante (procurarea produselor petroliere), după încheierea legală a contractelor de ipoteca/gaj asupra statiilor de alimentare cu petrol si utilajele aferente situate in mun. Chisinau str. Doina 189 si str. Muncesti 801/1 si asupra utilajului de extragere a titeiului amplasat in r. Cahul, sat. Valeni;
 - restul tranșelor până la completarea sumei de 82,000,000 (optzeci si doua milioane) lei se vor acorda prin decizii separate ale Comitetului de Credite, cu conditia depunerii gajului suplimentar, acceptat de Banca .
6. Stabilirea următorului grafic de rambursare a creditului: ultimele 6 luni de utilizare a creditului, in rate lunare egale.
7. Prezentarea, in termen de 40 zile din data semnarii contractului de credit, a acordului administrației publice locale cu privire la depunerea in gaj a dreptului de folosință asupra terenului de pământ aferent stației de alimentare amplasate in mun. Chisinau, str. Muncesti 801/1;
8. Prezentarea, in termen de 30 zile din data semnarii contractului de credit, a contractului de arenda a terenului de pamint aferent constructiei din str. Muncesti 801/1, incheiat intre Administratia Publica Locala si VLASCO SRL;
9. Prezentarea Extrasului OCT nou pentru bunul imobil amplasat in mun. Chisinau, str. Muncesti 801/1 si actele care confirm proprietatea asupra acestora;
10. Constituirea sursei secundare de rambursare a creditului, după cum urmează:
 - a) bun imobil, cu destinație comerciala, proprietatea „Vlasco” SRL:

Obiectul ipotecii	Valoarea stabilită de evaluator independent (Lei)	Coef. de gaj	Valoarea de ipoteca (Lei)
„C” - Construcție comercială, prestarea serviciilor stație de alimentare cu petrol cu o suprafață totală 282.4 m.p. amplasată în mun. Chișinău, sector. Rîșcani, str. Doina, 189.	12,645,769.00	0.7	8,852,038.00

„T”- Terenului de pamint aferent constructiei cu suprafata totala 0.181ha. Ipoteca se extinde asupra fructelor, veniturilor, îmbunătățirilor, ameliorărilor și accesoriilor bunului imobil ipotecat; asupra oricărui bun imobil care se unește prin accesiune cu bunul ipotecat, precum și asupra bunurilor noi care rezultă din transformarea bunului imobil ipotecat.	4,964,058.00	0.7	3,474,841.00
TOTAL	17,609,827.00	x	12,326,879.00

b) bun imobil, proprietatea Vlasco SRL:

Obiectul ipotecii	Valoarea de piață stabilită de Evaluator Independent (lei)	Coef. de gaj	Valoarea de ipoteca (lei)
„C” Construcție comercială, prestarea serviciilor (stație de alimentare cu petrol), amplasată în rmun. Chisinau, sect. Botanica, sos. Muncesti nr.801/1 , cu suprafata totală de 252.70 m.p.	14,762,731.00	0.7	10,333,912.00
„T” Dreptul de arenda asupra terenului de pământ aferent cu suprafata de 0.45 ha. Ipoteca se extinde asupra fructelor, veniturilor, îmbunătățirilor, ameliorărilor și accesoriilor bunului imobil ipotecat; asupra oricărui bun imobil care se unește prin accesiune cu bunul ipotecat, precum și asupra bunurilor noi care rezultă din transformarea bunului imobil ipotecat.			
TOTAL	14,762,731.00	X	10,333,912.00

c) mijloace fixe, proprietatea Vlasco SRL:

Nr d/o	Adresa amplasării și denumirea MF	Cantitate	Valoarea stabilită de Evaluator Independent (lei)	Coef. de gaj	Valoarea de gaj finală (lei)
1	2	3	4	5	6
1	Rezervor subteran	1	153,113.00	0.7	107,179.00
2	Rezervor subteran	1	153,113.00	0.7	107,179.00
3	Rezervor subteran	1	214,350.00	0.7	150,045.00
4	Coloana de distribuție, 2 p	1	21,186.00	0.7	14,830.00
5	Coloana de distribuție 1p	1	7,871.00	0.7	5,510.00
6	Sistem de supraveghere cu calculator	1	11,803.00	0.7	8,262.00
7	Sistem de supraveghere cu calculator	1	2,811.00	0.7	1,967.00
	TOTAL	X	564,247.00		394,973.00

d) mijloace fixe, proprietatea Vlasco SRL:

Nr.	Denumirea mijloacelor fixe	Cant	Prețul de unit (lei)	Valoarea stabilită de Evaluator Independent (Lei)	Coef. de gaj	Prețul de gaj (lei)	Valoarea de gaj finală (lei)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Computator multiplexor sistem video	1	5,272.00	5,272.00	0.7	3,690.00	3,690.00
2	Distribuitor de petrol cu 2 pistoane 16	2	113,400.00	226,800.00	0.7	79,380.00	158,760.00
3	Panou de preturi 16	6	42,786.00	256,716.00	0.7	29,950.00	179,701.00
4	Rezervoare subterane (construcție)	4	617,222.00	2,468,888.00	0.7	432,055.00	1,728,222.00
	Total			2,957,676.00			2,070,373.00

e) mijloace fixe (utilaj pentru extragerea liteiului), proprietatea SRL Vlasco:


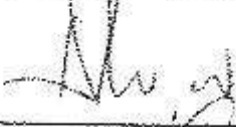

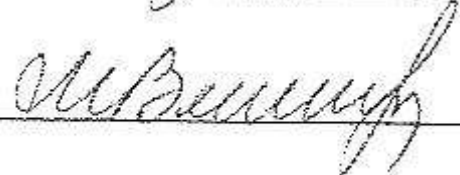
Nr.	Denumirea mijloacelor fixe	Cant	Prețul de unit (lei)	Valoarea stabilită de Evaluator Independent (Lei)	Coef. de gaj	Prețul de gaj (lei)	Valoarea de gaj (lei)
-----	----------------------------	------	----------------------	---	--------------	---------------------	-----------------------

	1	2	3	4	5	6	7
1	Rezervor	3	772,200.00	2,316,600.00	0.7	540,540.00	1,621,620.00
2	Transformator 400kw	1	135,000.00	135,000.00	0.7	94,500.00	94,500.00
3	Linii de electricitate	1	101,082.00	101,082.00	0.7	70,757.00	70,757.00
4	Electrogenerator 125kw	1	1,371,600.00	1,371,600.00	0.7	960,120.00	960,120.00
5	Dispozitiv pentru extragerea țigăiului CKD3 -1.5-710	3	1,080,000.00	3,240,000.00	0.7	756,000.00	2,268,000.00
6	Dispozitiv pentru extragerea țigăiului	14	1,197,000.00	16,758,000.00	0.7	837,900.00	11,730,600.00
	Total			23,922,282.00			16,745,597.00

11. Asigurarea în favoarea băncii a bunurilor propuse în gaj;
12. Excluderea din capitolul 9 „Obligațiile Debitorului” al contractului de credit-tip ce urmează a fi încheiat a punctelor 9.17. și 9.18. (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”; și 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”;
13. 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”;
14. Intocmirea și semnarea următoarelor contracte:
 - Contract de credit;
 - Contract de ipoteca asupra construcției comerciale, prestarea serviciilor (stație de alimentare cu petrol) amplasată în mun. Chișinău, sector Rîșcani, str. Doina, 189, cu suprafața totală 282.4 m.p. și terenului de pământ aferent cu suprafața totală de 0.181 ha, încheiat cu SRL „Viasco” la valoarea de ipoteca 12,326,879.00 Lei (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
 - Contract de ipoteca asupra construcției comerciale, prestarea serviciilor (stație de alimentare cu petrol) amplasată în mun. Chișinău, sector Botanica, str. Muncești, 801/1, cu suprafața totală 252.7m.p. și dreptului de arendă asupra terenului de pământ aferent cu suprafața totală de 0.45 ha, încheiat cu SRL „Viasco” la valoarea de ipoteca 10,333,912.00 Lei (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
 - Contractul de gaj înregistrat asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente stației) amplasate în mun. Chișinău, sect. Rîșcani, str. Doina, 189, încheiat cu SRL „Viasco”, la valoarea de gaj 394,973.00 Lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
 - Contractul de gaj înregistrat asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente stației), amplasate în mun. Chișinău, sect. Botanica, str. Muncești, 801/1, încheiat cu SRL „Viasco”, la valoarea de gaj 2,070,373.00 Lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
 - Contractul de gaj înregistrat asupra mijloacelor fixe (utilaje pentru extragerea țigăiului) amplasat în r. Cahul, sat. Văleni, încheiat cu SRL „Viasco”, la valoarea de gaj 16,745,597.00 Lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
 - Contract de cesiune a fluxurilor de mijloace bănești din conturile curente;
15. Intocmirea 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;
 - c) analiza dinamicii venitului global și venitului net – trimestrial;

- d) analiza indicilor de evaluare a riscului financiar și non-financiar -- trimestrial;
- e) inspectarea gajului pe teren (controlul existenței și stării efective a gajului) și perfectarea raportului de control în ordinea stabilită: imobil și mijloace fixe -- semestrial.

Lista voturilor:

Numele și Prenumele membrilor Comitetului de credite	Votul, obiecțiile	Semnăturile
G. Gacikevici	deplasare	
A. Vitu	pro	
A. Mișov	pro	
L. Belibov	pro	
M. Bejenari	pro	

A. Vitu
Vicepreședinte al Comitetului de credite



N. Calasnic
Secretar responsabil



BANCA DE ECONOMII S.A.

PROCESUL - VERBAL NR.817 al şedinţei Comitetului de credite

02 iunie 2011

mun. Chişinău

A prezidat:
A.Vitiu, Vicepreşedinte al Comitetului
Au fost prezenţi:
A. Mişov, M. Bejenari, L. Belibov
Membri ai Comitetului,
S. Koval, raportor
O. Botnaru, secretar responsabil.

ORDINEA DE ZI:

Cu privire la acordarea creditelor.

S - A ASCULTAT: raportul d-nei S. Koval.

"Braconi" SA s-a adresat cu o solicitare privind acordarea unui credit în sumă de 80,800,000.00 (optzeci milioane opt sute mii) lei, pe un termen de 25 (douăzeci şi cinci) luni calendaristice, pentru completarea mijloacelor circulante (procurarea ţiteiului).

"Braconi" SA, nr. unic de identificare 1002600022452, înregistrată la 09.02.1998, cu sediul în mun. Chişinău, şos. Hînceşti, nr.70/2, planifică desfăşurarea următoarelor genuri de activităţi: comerţul cu ridicată şi cu amănuntul a ţiteiului extras în Moldova din regiunea câmpului petrolier din s.Văleni (Cahul).

În calitate de argumentare a utilizării creditului solicitat de "Braconi" SA a fost prezentat contractul nr. 1212 Br din 30.05.2011 privind procurarea a 30,000 tone de ţitei, la preţul de 750 USD/tona, încheiat cu "Valiexchimp" SRL. Conform Hotărârii Guvernului nr. 1102 din 10.10.2007, s-a decis transmiterea în cesiune de către Compania "Redeco" LTD către Compania "Valiexchimp" SRL a tuturor drepturilor şi obligaţiilor ce decurg din Acordul de concesiune în vederea cercetării şi exploatării resurselor de ţitei şi gaze în Republica Moldova din 06.07.1995.

"Braconi" SA este client nou pentru "Banca de Economii" SA. La moment, compania se deserveste la BC "Energbank" SA.

Parametrii de bază ai "Braconi" SA la data de 30.05.2011 (operativ) sunt reflectaţi în tabelul următor:

Nr.	Parametru	30.05.2011 operativ (lei)
1	Total active	295,900
2	Capital circulant	295,900
3	Total capital propriu	277,728
4	Profit nerepartizat	267,728
5	Total credite bancare existente	0
6	Cifra de afaceri	0
7	Rezultatul operaţional	-37,562
8	Încasări băneşti din vânzări	0

În cazul aprobării spre acordare a creditului solicitat, acesta urmează a fi clasificat în categoria de risc nu mai sus ca „Supravegheat”, având în vedere că raportul capitalului împrumutat la capitalul propriu depăşeşte 8.

Activele companiei sunt formate din activele curente şi anume: creanţe pe termen scurt în sumă de 285,723.00 lei (debitorul principal este Provit Cahul, creanţă comercială în sumă de 262,037 lei (creanţa dubioasă, recuperarea creanţei este puţin probabilă) şi mijloace băneşti în sumă de 10,123 lei.

Capitalul propriu în sumă 277,728 lei este format din: capitalul social în sumă de 10,000 lei (contribuţia unicului acţionar dlui Braganciuc Alexei în capitalul societăţii), profit nerepartizat în sumă de 267,728 lei.

Capitalul împrumutat în sumă de 55,452 lei este format preponderent din datorii pe TS şi anume: datorii privind facturile comerciale în sumă de 54,971 lei (Compania „Redeco” LTD).

Sursa primară. Din contul creditului solicitat va fi finanţată procurarea a cca 9250 tone de petrol extras în Moldova din regiunea câmpului petrolier din s.Văleni (Cahul), la preţul de 750 USD/tona, pentru comercializarea ulterioară companiei IM "As Petrol Moldova" SRL (contractul nr.BRAS-2011 din 01.06.2011).

"Braconi" SA a prezentat calcule privind argumentarea economică a utilizării creditului solicitat:

Calculul veniturilor din comercializarea țitelului	Unitatea de măsură	Sem. II an 2011	2012	Sem. I an. 2013
Costul 1 tone	USD	750	750	750
Prețul de realizare 1 tone	USD	850	850	850
Total tone spre realizare	tone	9,250	15,000	5,750
Venitul din vânzări, lei	USD	925,000	1,500,000	575,000

Proгноza rezultatelor financiare a "Braconi" SA, pentru perioada solicitării creditului, elaborate de către client, ajustate de bancă, se prezintă în felul următor:

Denumirea indicatorilor	Proгноza		
	sem. II an. 2011	2012	sem. I an. 2013
Venituri totale	91,676,750	148,665,000	56,988,250
Costul vanzarilor	80,891,250	131,175,000	50,283,750
Profit brut	10,785,500	17,490,000	6,704,500
Profit brut, %	11.76%	11.76%	11.76%
Cheltuieli operaționale (excl. dobanda si amort.)	2,750,303	5,203,275	2,279,530
Ponderele chelt. operationale	3.00%	3.50%	4.00%
Profit înainte de plata %, amortizare (EBITDA)	8,035,198	12,286,725	4,424,970
Dobânda bancară	7,541,333	11,861,333	1,888,000
Profit net	493,864	425,392	2,536,970
Rentabilitatea prof. net	0.54%	0.29%	4.45%
Gradul de acoperire al platilor cu dobanda bancara (min. 1)	1.07	1.04	2.34

În calitate de asigurare a creditului solicitat, se propune constituirea gajului asupra următoarelor bunuri:

- bunul imobil - Construcție cu destinație industrială de producere (Fabrica de vinuri), cu suprafața totală de 2,049.90 m², și terenul de pământ aferent cu suprafața de 2.23 ha, amplasată în r. Hîncești, sat. Fundul Galbenei, proprietatea SA „Galbvin”, la valoarea de gaj 13,875,000.00 lei;
- mijloace fixe (utilaj de producere aferent fabricii de vinuri), amplasat în r. Hîncești, sat. Fundul Galbenei, proprietatea SA „Galbvin”, la valoarea de gaj 9,709,065.00 lei;
- mijloace fixe (fântână arteziană), amplasat în r. Hîncești, sat. Fundul Galbenei, proprietatea SA „Galbvin”, la valoarea de gaj 1,124,243.00 lei;
- mijloace fixe, proprietatea SA „Galbvin”, la valoarea de gaj 28,006,069.00 lei;
- universalitatea de bunuri (produse cerealiere), proprietatea SA „Galbvin”, la valoarea de gaj 20,500,000.00 lei;
- mijloace circulanta (țitei), categoria de gaj viitor la valoarea de gaj 10,000,000.00 lei.

Reieșind din cele menționate mai sus și în baza Confirmării Direcției Administrare Gaj din 01.06.2011, precum și a Concluziei Direcției Juridice nr. 16-14/1803A din 01.06.2011, (care se anexează la prezentul proces-verbal),

S - A HOTĂRÎT:

A acorda "Braconi" SA, prin intermediul Filialei nr. 1 Chișinău, un credit ordinar, în sumă de 80,800,000.00 (optzeci milioane opt sute mii) lei, pe un termen de 25 (douăzeci și cinci) luni calendaristice, pentru completarea mijloacelor circulante (procurarea țitelului), cu stabilirea ratei dobânzii în mărime de 16% (șaisprezece procente) anual.

Acordarea creditului va avea loc cu îndeplinirea obligatorie a următoarelor condiții:

- Prezentarea Deciziei unicului acționar "Braconi" SA cu privire la solicitarea creditului la Banca de Economii SA, adresarea către SA „Galbvin” privind garantarea creditului și delegarea dreptului la semnătură pentru semnarea contractelor de credit și a altor documente, în redacția propusă de bancă, cu semnătura autenticată notarial (în termen de 120 de zile calendaristice);

2. Prezentarea Procesului-verbal al ședinței Adunării Generale a Acționarilor SA „Galbvin” privind garantarea creditului solicitat de „Braconi” SA, și acordarea dreptului de semnătură pentru semnarea contractelor de gaj și a altor documente, în redacția propusă de bancă, cu semnăturile autentificate notarial (în termen de 120 de zile calendaristice);
3. Prezentarea Extrasului OCT actualizat, pentru bunul imobil amplasat în r-nul Hîncești, sat. Fundul Galbenei, în termen de 10 zile bancare din data valorificării creditului;
4. Prezentarea Extrasului din Registrul de stat al persoanelor juridice actualizat SA „Galbvin” și „Braconi” SA;
5. Prezentarea Extrasului de la Registratorul Independent privind componența acționarilor și cotele deținute SA „Galbvin” și „Braconi” SA;
6. Achitarea de către Debitor a comisionului pentru acordarea creditului în mărime de 800,000.00 (opt sute mii) lei, în termen de 10 zile bancare din data valorificării creditului;
7. Achitarea comisionului administrativ pentru examinarea posibilității de acordare a creditului în suma de 8,080 lei;
8. Achitarea comisionului de evaluarea gajului în sumă de 3,700.00 lei;
9. Constituirea gajului asupra următoarelor bunuri:
 - Bunul imobil (construcție comercială) și terenul de pământ aferent construcției, proprietatea SA „Galbvin”, după cum urmează:

Obiectul ipotecii		Valoarea de piață stabilită de Evaluator Independent „Lvovschi & CO” SRL (Lei)	Coef. de gaj	Valoarea de ipoteca (Lei)
„C” Construcție cu destinație industrială (Fabrica de vinuri) cu suprafața totală 2,049.9 m.p., amplasată în r-nul Hîncești, sat. Fundul Galbenei în următoarea componență:		13,000,00.00	0.75	9,750,000.00
Denumirea	Suprafata			
Clădire administrativă	127.9			
Depozit	101.0			
Construcție	105.9			
Construcție accesorie	188.5			
Construcție	531.1			
Clădire de producere	810.9			
Construcție accesorie	22.6			
Clădire de producere	162.0			
Construcție subterană				
Gard				
Dreptul de gaj se extinde asupra accesoriilor și ameliorărilor bunului gajat, asupra fructelor, veniturilor și produselor acestuia și asupra terenului aferent imobilului cu suprafața totală de 2.23 ha.		5,500,000.00	0.75	4,125,000.00
TOTAL		18,500,000.00	x	13,875,000.00

- Mijloace fixe (utilaj de producere aferent fabricii de vinuri), proprietatea SA „Galbvin”, după cum urmează:

Nr. Ord	Denumirea	Cantitatea (buc)	Pretul de de piață conf. Raportului de Evaluare(lei)	Valoarea de piață (lei)	Coef. de gaj	Pret de gaj,(lei)	Valoarea de gaj (lei)
1	Cazan cu aburi	2	72,000.00	144,000.00	0.75	54,000.00	108,000.00
2	Aparat SĂRP-16	2	69,300.00	138,600.00	0.75	51,975.00	103,950.00
3	Centrifuga	1	18,000.00	18,000.00	0.75	13,500.00	13,500.00
4	Ultrarăcitor	2	360,000.00	720,000.00	0.75	270,000.00	540,000.00
5	Grădier TVP	1	3,240.00	3,240.00	0.75	2,430.00	2,430.00
6	Teasc pentru laborator	1	6,480.00	6,480.00	0.75	4,860.00	4,860.00
7	Filtru pentru pres	1	28,800.00	28,800.00	0.75	21,600.00	21,600.00

8	Filtru	1	57,600.00	57,600.00	0.75	43,200.00	43,200.00
9	Aparat SÄRP-16	1	56,700.00	56,700.00	0.75	42,525.00	42,525.00
10	Linie de prelucrare	2	252,000.00	504,000.00	0.75	189,000.00	378,000.00
11	Linie de prelucrare	4	270,000.00	1,080,000.00	0.75	202,500.00	810,000.00
12	Container	1	6,300.00	6,300.00	0.75	4,725.00	4,725.00
13	Încălzitor VPM-20	1	8,100.00	8,100.00	0.75	6,075.00	6,075.00
14	Transporter	1	36,000.00	36,000.00	0.75	27,000.00	27,000.00
15	Rezervuar orizontal metalic 50m3	4	90,000.00	360,000.00	0.75	67,500.00	270,000.00
16	Rezervuar orizontal emailat 20m3	3	54,000.00	162,000.00	0.75	40,500.00	121,500.00
17	Rezervuar orizontal emailat 10 m3	5	27,000.00	135,000.00	0.75	20,250.00	101,250.00
18	Rezervuar orizontal (polonia) 50m3	13	148,500.00	1,930,500.00	0.75	111,375.00	1,447,875.00
19	Rezervuar orizontal emailat 20m3	36	64,800.00	2,332,800.00	0.75	48,600.00	1,749,600.00
20	Rezervuar orizontal metalic 20m3	35	32,400.00	1,134,000.00	0.75	24,300.00	850,500.00
21	Rezervuar vertical metalic 160 m3	3	288,000.00	864,000.00	0.75	216,000.00	648,000.00
22	Rezervuar vertical metalic 20m3	29	32,400.00	939,600.00	0.75	24,300.00	704,700.00
23	Rezervuar orizontal metalic 16m3	20	28,800.00	576,000.00	0.75	21,600.00	432,000.00
24	Rezervuar orizontal metalic 15m3	26	27,000.00	702,000.00	0.75	20,250.00	526,500.00
25	Rezervuar vertical metalic 25m3	1	29,700.00	29,700.00	0.75	22,275.00	22,275.00
26	Rezervor RSAPM	3	54,000.00	162,000.00	0.75	40,500.00	121,500.00
27	Rezervuar vertical metalic 30m3	12	54,000.00	648,000.00	0.75	40,500.00	486,000.00
28	Rezervuar vertical emailat 25m3	2	81,000.00	162,000.00	0.75	60,750.00	121,500.00
	Total			12,945,420.00			9,709,065.00

- Mijloace fixe (fântână arteziană), SA „Galbvin”, după cum urmează:

Nr.	Denumirea mijlocului fix	Cant	Pretul de de piață conf. Raportului de Evaluare(lei)	Valoarea de piață (Lei)	Coef de gaj	Pretul de gaj (lei)	Valoarea de gaj (lei)
	1	2	3	4=2*3	5	6=3*5	7=4*5
1	Fântână arteziană	1	1,606,061.00	1,606,061.00	0.7	1,124,243.00	1,124,243.00
	Total	x	x	1,606,061.00	x		1,124,243.00

- Mijloace fixe, proprietatea SA "Galbvin", după cum urmează:

Nr d/o.	Denumirea MF	Un.m as.	Cantitate	Pret de procurare (Lei/un.mas)	Valoarea de procurare (lei)	Coef de gaj	Pret de gaj (Lei)	Valoarea de gaj (lei)
	A	B	1	2	3=1*2	4	5=2*4	6=1*5
1	Гидроамортизатор САНВА	Buc	39	935,500.00	36,484,500.00	0.7	654,850.00	25,539,150.00
2	Полоса в ассортименте	Tone	0.5	25,000.00	12,500.00	0.7	17,500.00	8,750.00
3	Сервопривод SAL12E63	Buc	2	636,665.00	1,273,330.00	0.7	445,665.50	891,331.00
4	Сервопривод SAN 25	Buc	1	803,350.00	803,350.00	0.7	562,345.00	562,345.00
5	Сервопривод SAN25E63	Buc	2	705,000.00	1,410,000.00	0.7	493,500.00	987,000.00
6	Трос Ф91	Metri	3,000.00	8.33	24,990.00	0.7	5.83	17,493.00
	TOTAL		X		40,008,670.00			28,006,069.00

- Mijloace circulante (universalitatea de bunuri), proprietatea SA "Galbvin", după cum urmează:

Nr. d/o	Denumirea	Pret de piață (lei/tona)	Coef. de gaj	Pret de gaj (lei)	Valoarea de gaj (lei)
	A	1	2	3=1*2	4

1	Griu furajer	1,500.00	0.6	900.00	
2	Porumb	1,950.00	0.6	1,170.00	
Total universalitate de bunuri					20,500,000.00

- Mijloace circulante (gaj viitor), după cum urmează:

Denumirea univ.bun.	Unit de masura (u.m.)	Cantitate u.m.	Prețul mediu de piață lei/ u.m.	Coef de gaj	Preț gaj lei/u.m.	Valoarea de gaj preventivă (Lei)
Titei	tone	2,500.00	8,000.00	0.5	1,250.00	10,000,000.00
TOTAL						10,000,000.00

Valoarea gajului evaluat constituie 83,214,377.00 (optzeci și trei milioane două sute paisprezece mii trei sute șaptezeci și șapte) lei, care acoperă creditul solicitat în sumă de 80,800,000.00 lei, acceptat spre acordare "Braconi" SA și dobânda aferentă pentru 2 luni.

10. Asigurarea în favoarea Băncii, a bunurilor propuse în calitate de garanție a creditului solicitat, pe tot parcursul perioadei de deservire a acestuia, în termen de 30 zile bancare din data valorificării creditului;

11. Stabilirea în contractul de credit ce urmează a fi încheiat a următorului grafic de rambursare a creditului: câte 8,000,000.00 lei lunar - începând cu luna a XV din momentul semnării contractului de credit și 8,800,000.00 lei - la scadență;

12. Expunerea punctelor ale capitolului 5 „Dobinda” din contractul de credit-tip ce urmează a fi încheiat în redacția următoare:

5.4. Data primei achitări a dobânzii se stabilește ultima zi lucrătoare a lunii gestionare în care urmează să fie acordată prima tranșă a creditului;

13. Excluderea din capitolul 4 „Rambursarea creditului” din contractul de credit, ce urmează a fi încheiat a punctului 4.4 (pentru achitarea anticipată a creditului Debitorul va plăti comisionul în mărime de _____% din suma achitată anticipat);

14. Întocmirea și semnarea următoarelor documente:


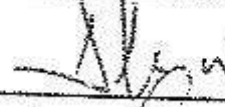
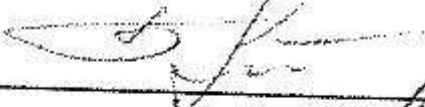
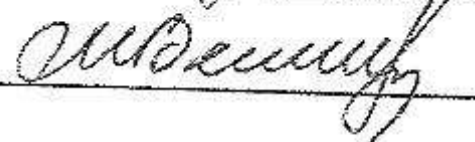
- contract de credit;
- Contract de ipotecă asupra bunului imobil - Construcție cu destinație industrială de producere (Fabrica de vinuri) cu suprafața totală de 2,049.9 m.p., și terenul de pământ aferent cu suprafața de 2.23 ha, amplasată în r. Hîncești, sat. Fundul Galbenei, încheiat cu SA „Galbvin”, la valoarea de gaj 13,875,000.00 lei (autenticat notarial, înregistrat la OCT), în termen de 10 zile bancare din data valorificării creditului;
- Contract de gaj înregistrat asupra mijloacelor fixe (utilaj de producere aferent fabricii de vinuri) amplasate în raionul Hîncești, sat. Fundul Galbenei, la valoarea de gaj 9,709,065.00 lei încheiat cu SA „Galbvin” (înregistrat în registrul bunurilor mobile), în termen de 10 zile bancare din data valorificării creditului;
- Contract de gaj înregistrat asupra mijloacelor fixe (fîntînă arteziană), amplasată în raionul Hîncești, sat. Fundul Galbenei, la valoarea de gaj 1,124,243.00 lei încheiat cu SA „Galbvin” (înregistrat în registrul bunurilor mobile), în termen de 10 zile bancare din data valorificării creditului;
- Contract de gaj înregistrat asupra mijloacelor fixe, încheiat cu SA „Galbvin”, la valoarea de gaj 28,006,069.00 lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile), în termen de 10 zile bancare din data valorificării creditului;
- Contract de gaj înregistrat supra universalității de bunuri (produse cerealiere), la valoarea de gaj 20,500,000.00 lei, încheiat cu SA „Galbvin” (înregistrat în registrul bunurilor mobile), în termen de 10 zile bancare din data valorificării creditului;
- Contract de gaj înregistrat viitor asupra mijloacelor circulante (titei), amlasate în UTA Gagauzia, mun. Comrat, la valoarea de gaj 10,000,000.00 lei, încheiat cu SA „Braconi” (înregistrat în registrul bunurilor mobile), în termen de 10 zile bancare din data valorificării creditului;
- contract de cesiune asupra mijloacelor bănești din conturile curente.

15. Întocmirea de către filiala a unui plan de monitorizare, executat de economistul responsabil de credit, cu raportarea verbală a rezultatelor directorului filialei pana la data de 30 a fiecărei luni gestionare:

- a) analiza rulajului în conturile curente și casieria întreprinderii - lunar;

- b) analiza dinamicii datoriei debitoare si creditoare - trimestrial;
- c) analiza dinamicii venitului global si venitului net - trimestrial;
- d) analiza indicilor de evaluare a riscului financiar si non-financiar - trimestrial;
- e) inspectarea gajului pe teren (controlul existentei stării efective a gajului) si perfectarea raportului de control in ordinea stabilită: bunuri imobile – semestrial, mijloace fixe – semestrial, mijloace circulante – lunar.

Lista voturilor:

Numele și prenumele membrilor Comitetului de creditare	Votul, obiecțiile	Semnăturile
G. Gacikevici	concediu	
A. Vitiu	pro	
A. Mișov	no	
L. Belibov	pro	
M. Bejenari	pro	

G. Gacikevici
/ Președinte al Comitetului de credite



O. Botnaru,
Secretar responsabil



utilizarea creditului conform p.2.2.

3.5. La acordarea creditului Debitorul achita Bancii un comision unic pentru acordarea creditului, în mărime de 1% de la fiecare sumă acordată.

3.6. În cazul în care Debitorul refuză creditul parțial sau total, el va plăti Băncii un comision de neutilizare (remunerație pentru punerea la dispoziție a creditului) în mărime de 2% (două procente) din suma creditului refuzat;

3.7. Creditul se va acorda în tranșe după cum urmează:

✓ I tranșa în suma de 17.000.000 lei se va acorda pentru majorarea capitalului circulant după încheierea următoarelor contracte de gaj:

– Contract de gaj ipoteca următor, încheiat asupra construcției comerciale, prestare servicii (stație de alimentare cu petrol), amplasată în mun. Chișinău, sect. Botanica, sos. Muncești nr.801/1, cu suprafața totală 252.70 m.p. și asupra dreptului de folosință a terenului de pământ aferent cu suprafața de 0.45 ha, încheiat cu SRL "Valiexchimp", la valoarea de ipoteca 1.177.168.00 Lei;

– Contract de gaj ipoteca, încheiat asupra construcției cu destinație industrială, amplasată în r. Hincești, or. Hincești, str. Chisinau nr.70a, cu suprafața totală 1.312.30 m.p. și asupra terenului de pământ aferent, încheiat cu SRL "Valiexchimp", la valoarea de ipoteca 910.000.00 Lei;

– Contract de gaj înregistrat următor asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente stației de alimentare cu petrol), încheiat cu SRL "Valiexchimp", la valoarea de gaj 111.460.00 Lei;

– Contract de gaj înregistrat următor asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente bazei petroliere), încheiat cu SC „AS PETROL MOLDOVA” SRL, la valoarea de gaj 4.488.768.00 Lei;

– Contract de gaj înregistrat asupra mijloacelor fixe (utilaje pentru extragerea titeiului), încheiat cu SRL „Valiexchimp”, la valoarea de gaj 28.022.575.71 Lei;

✓ II tranșa în suma de 32.000.000.00 lei se va acorda pe contul curent al companiei Valiexchimp SRL deschis la Filiala nr.1 al Bancii de Economii SA pentru rambursarea în 2 zile bancare a creditelor acordate companiei Arnaut Petrol SA de către BC Moldindconbank SA conform contractului de preluare a datoriei din 30.03.2009, cu condiția încheierii următoarelor contracte în termen de până la 03.11.2009:

– Contract de gaj ipoteca următor, încheiat asupra construcției cu destinație specială (rafinaria), amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 793.30 m.p. și asupra dreptului de folosință a terenului de pământ aferent, încheiat cu SA "Arnaut Petrol", la valoarea de ipoteca 4.895.278.00 Lei;

– Contract de ipoteca următor, încheiat asupra construcției cu destinație industrială (baza petroliera), amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 1.661.60 m.p. și asupra dreptului de folosință a terenului de pământ aferent, încheiat cu SA "Arnaut Petrol", la valoarea de ipoteca 15.834.862.00 Lei;

– Contractul de gaj următor care va fi înregistrat și încheiat cu SRL „Valiexchimp” asupra mijloacelor fixe (utilaje pentru extragerea titeiului) în valoare de 3.320.110.19 Lei.

✓ III tranșa în suma de 8.000.000.00 lei se va acorda pentru completarea mijloacelor circulante, cu condiția prezentării Extraselor OCT noi cu scoaterea grevării de la BC "Moldindcombank" SA asupra bunurilor imobile situate în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 793.30 m.p. (proprietatea Arnaut Petrol SA), UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 1.661.60 m.p. (proprietatea Arnaut Petrol SA), mijloacelor fixe evaluate în suma de 3.320.110.19 lei (proprietatea Valiexchimp SRL);

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:

Nr. de rând	Perioada	Rata de rambursare (MDL)	Soldul creditului (inițial – 57,000,000.00 MDL)
1	mai 2011	9,500,000.00	47,500,000.00
2	iunie 2011	9,500,000.00	38,000,000.00
3	iulie 2011	9,500,000.00	28,500,000.00
4	august 2011	9,500,000.00	19,000,000.00
5	septembrie 2011	9,500,000.00	9,500,000.00
6	27 octombrie 2011	9,500,000.00	0.00
	TOTAL	57,000,000.00	X

4.3. În cazul în care Debitorul va solicita achitarea anticipată a unei părți a creditului, înaintea achitării

Ecaterina Tcacl

(semnatura)

Valentin Bodiștean

(semnatura)

L.S.

CONTRACT DE CREDIT Nr. 06-06/1/87

Încheiat la douăzeci și șapte octombrie anul două mii nouă (27.10.2009)

Între:

Banca de Economii S.A., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600002549 la 18.06.2001, reprezentată prin Filiala nr. 1 Chisinau, care activează în conformitate cu Regulamentul cu privire la filiale, proces-verbal nr. 06 din 26.04.2000, cu sediul în mun. Chisinau, str. Puskin 33, în persoana **directorului dna Ecaterina Tcaci**, care activează în baza procurii nr. 06-17/88 din 31.12.2008, numită în continuare **Bancă**, pe de o parte, și

„Valiexchimp” SRL în Proces de Reorganizare, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1002600009747 din 04.10.1994, numită în continuare **Debitor**, cu sediul în MD-2065, sos. Hincești, nr. 38/A, mun. Chisinau, RM în persoana **directorului dlui Valentin Bodiștean**, care acționează în baza Statutului, pe de altă parte.

Având în vedere cererea Debitorului și decizia Comitetului de credite (proces-verbal nr. 0938 din 11.08.2009), 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 cărui 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 sumă de 57,000,000.00 (cincizeci și șapte milioane) lei, în condițiile asigurării acestuia, utilizării eficiente și la destinație și achitării la scadență.

2.2. Creditul va fi utilizat de către Debitor: 25,000,000.00 lei sunt destinate completării mijloacelor circulante (procurarea produselor petroliere) și 32,000,000.00 lei – rambursării parțiale a creditelor acordate companiei „Arnaut - Petrol” SRL la BC Moldindconbank SA (contr. de preluare a datoriei nr.1 din 30.03.2009 în suma totală de 42,450,000 lei).

2.3. Creditul se acordă pe un termen de 24 (douăzeci și patru) luni și anume data achitării complete a creditului și a tuturor plăților aferente enumerate în prezentul contract este stabilită pentru 27.10.2011 (douăzeci și șapte octombrie anul două mii unsprezece).

3. MODALITATEA DE ACORDARE A CREDITULUI

3.1. Creditul se va acorda de către Bancă în valuta prezentului contract (MDL), prin executarea dispozițiilor de plată ale Debitorului, din cont separat de împrumut deschis la Filiala nr. 1 Chisinau 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 sumă 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

Ecaterina Tcaci

(semnatura)

Valentin Bodiștean

(semnatura)

L.S.

L.S.

Băncii o amendă în mărime de 5% (cinci 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 % din suma creditului acordat.

8. GARANTAREA CREDITULUI

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

- a) Contract de ipoteca următor nr. 06-06/1/87-g, asupra construcției comerciale, prestare servicii (stație de alimentare cu petrol), amplasată în mun. Chișinău, sect. Botanica, sos. Muncești nr.801/1, cu suprafața totală 252.70 m.p. și asupra dreptului de folosință a terenului de pământ aferent cu suprafața de 0.45 ha, încheiat cu SRL "Valiexchimp", la valoarea de ipoteca 1,177.168.00 Lei (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- b) Contract de ipoteca nr. 06-06/1/87-g1, asupra construcției cu destinație industrială, amplasată în r. Hincești, or. Hincești, str. Chisinau nr.70a, cu suprafața totală 1,312.30 m.p. și asupra terenului de pământ aferent, încheiat cu SRL "Valiexchimp", la valoarea de ipoteca 910.000.00 Lei (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- c) Contract de gaj înregistrat următor nr. 06-06/1/87-g2, asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente stației de alimentare cu petrol), încheiat cu SRL "Valiexchimp", la valoarea de gaj 111.460.00 Lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- d) Contract de gaj înregistrat următor nr. 06-06/1/87-g3, asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente bazei petroliere), încheiat cu SC "AS PETROL MOLDOVA" SRL, la valoarea de gaj 4,488,768.00 Lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- e) Contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/87-g4, asupra mijloacelor fixe (utilaje pentru extragerea titeiului), încheiat cu SRL "Valiexchimp", la valoarea de gaj 28,022,575.71 Lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- f) Contract de gaj ipoteca următor nr. 06-06/1/87-g5, încheiat asupra construcției cu destinație specială (rafinaria), amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 793.30 m.p. și asupra dreptului de folosință a terenului de pământ aferent, încheiat cu SA "Arnaut Petrol", la valoarea de ipoteca 4,895,278.00 Lei (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- g) Contract de ipoteca următor nr. 06-06/1/87-g6, încheiat asupra construcției cu destinație industrială (baza petroliera), amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 1.661.60 m.p. și asupra dreptului de folosință a terenului de pământ aferent, încheiat cu SA "Arnaut Petrol", la valoarea de ipoteca 15,834,862.00 Lei (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- h) Contract de gaj înregistrat următor nr. 06-06/1/87-g7, asupra mijloacelor fixe (utilaje pentru extragerea titeiului), încheiat cu SRL "Valiexchimp", la valoarea de gaj 3,320,110.19 Lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- i) contract de cesiune a fluxului mijloacelor financiare din conturile curente nr. 06-06/1/87-c din 27.10.2009;

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, contul de profit și pierderi, precum și alți indicatori economico-financiar, nu mai târziu de data de 15 a lunii ce urmează după perioada gestionară;
- 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;

Ecaterina Toci

(semnatura)

Valentin Bodiștean

(semnatura)

L.S.

efective, el va achita în primul rînd dobînzile calculate la zi, cele restante și toate plățile aferente neefectuate în termenele stabilite de prezentul contract.

5. DOBÎNDA

- 5.1. Pentru creditul pus la dispoziție Debitorul va plăti Băncii o dobîndă flotantă cu rata inițială de 18% (optsprezece procente) anual.
- 5.2. Dobînda 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. Dobînda majorată se va aplica la partea de credit expirat, începînd cu ziua care urmează după data scadenței creditului sau a părții acestuia.
- 5.3. Dobînda se va calcula lunar, începînd cu data acordării creditului pînă la rambursarea lui, la soldul contului de credit al Debitorului.
- 5.4. Data primei achitări a dobînzii se stabilește 30 octombrie 2009.
- 5.5. Debitorul va achita dobînzile aferente lunar, pînă la ultima zi lucrătoare a lunii gestionare, dar nu mai tîrziu de data de 30 a lunii respective.
- 5.6. Banca are dreptul în mod unilateral să modifice rata dobînzii stabilită conform prezentului contract, în dependentă de evoluția pieței financiare, înștiințînd despre aceasta Debitorul prin notificare, cu cel puțin 10 zile calendaristice înainte. Rata nouă a dobînzii 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 pînă la expirarea termenului notificării de modificare a dobînzii. Mărimea ratei noi a dobînzii se va aplica la soldul creditului existent la data modificării ratei dobînzii.

6. PLĂȚILE

- 6.1. În timpul acțiunii prezentului contract se stabilește următoarea succesiune a plăților (în ordinea descrescătoare a priorităților):
 - a. Datoriile restante:
 - dobîndă;
 - credit;
 - penalități, amenzi;
 - b. Datoriile curente:
 - credit;
 - dobîndă.
- 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, dobîndă, 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 cesează 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 decît 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 dobînzilor 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 dobînzilor aferente și altor plăți conform prevederilor prezentului contract. Operațiunile menționate Banca le efectuează prin intermediul notei sale contabile.
- 6.8. Cheltuielile de convertare a valutei, în caz de necesitate, le suportă Debitorul.

7. SANCTIUNI ȘI AMENZI

- 7.1. Pentru neachitarea la scadență a plăților pe dobînda calculată potrivit prevederilor prezentului contract, Debitorul va plăti Băncii o penalitate în mărime de 0,17 % pentru fiecare zi de întîrziere, care se va aplica la suma dobînzii 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 prin conturile deschise la Bancă în proporție de cel puțin 30% (treizeci procente) din totalul operațiunilor, Debitorul va plăti

Ecaterina Tcaci

(semnatura)

Valentin Bodiștean

(semnatura)

LS.

- 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;
 - 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 corespondent: 2805701498135
Codul bancii: BECOMD2X609
Cod fiscal: 1003600002549
Cod TVA: 7800041

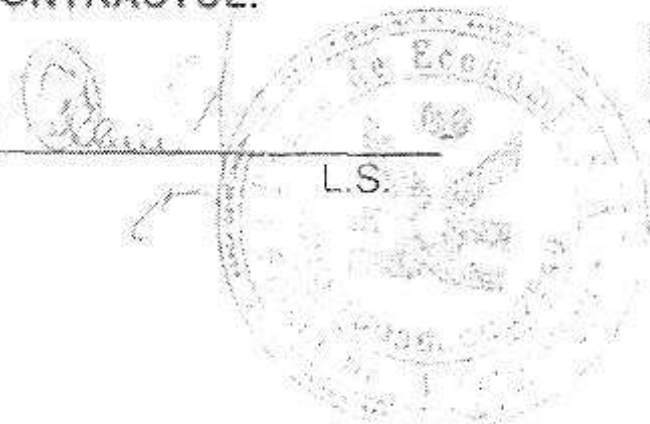
DEBITORUL:

Cont curent: 22514014984757
in Filiala nr.1 Chisinau Banca de Economii SA
Codul bancii: BECOMD2X609
Cod fiscal: 1002600009747

AU SEMNAT CONTRACTUL:


BANCA:

Director
Ecaterina Tcaci



DEBITORUL:

Director
Valentin Bodiștean


L.S.

- 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 operațiuni prin conturile curente deschise în Banca de Economii S.A. în proporție de cel puțin 30% (treizeci procente) din totalul operațiunilor;
- 9.16. fără permisiunea scrisă a Băncii să nu formeze angajamente 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, plătind Băncii toate costurile și cheltuielile antrenate de executarea imediată a creditului.

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;

Ecaterina Tcaci

(semnatura)

Valentin Bodiștean

(semnatura)

LS

- 3.4. Acordarea creditului se efectuează cu condiția prezentării în Bancă a documentelor ce confirmă utilizarea creditului conform p.2.2.
- 3.5. La acordarea creditului Debitorul achită Bancii un comision unic pentru acordarea creditului, în mărime de 1% de la fiecare suma acordată.
- 3.6. În cazul în care Debitorul refuză creditul parțial sau total, el va plăti Băncii un comision de neutilizare (remunerație pentru punerea la dispoziție a creditului) în mărime de 2% (doua procente) din suma creditului refuzat;
- 3.7. Creditul se va acorda în tranșe după cum urmează:
- ✓ I tranșa în suma de 11,000,000 lei se va acorda pentru majorarea capitalului circulant, cu condiția încheierii următoarelor contracte:

- Acord adițional la contractul de gaj ipoteca următor nr.06-06/1/87-g din 27.10.2009, încheiat asupra construcției comerciale (stație de alimentare cu petrol), amplasată în rmun. Chisinau, sect. Botanica, sos. Muncești nr.801/1, cu suprafața totală 252.70 m.p., în suma de 1,177,168.00 lei, încheiat cu Valiexchimp SRL;
- Acord adițional la contractul de gaj ipoteca nr.06-06/1/87-g1 din 27.10.2009, încheiat asupra construcției cu destinație industrială, amplasată în r. Hincești, or. Hincești, str. Chisinau nr.70a, cu suprafața totală 1,312.30 m.p. și terenul aferent, în suma de 910,000.00 lei, încheiat cu Valiexchimp SRL;
- Acord adițional la contractul de gaj ipoteca următor nr.06-06/1/87-g5 din 29.10.2009, încheiat asupra construcției cu destinație specială (rafinăria) amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 793.30 m.p., în sumă de 6,589,797.00 lei, încheiat cu Arnaut Petrol SA;
- Acord adițional la contractul de gaj ipoteca următor nr.06-06/1/87-g6 din 29.10.2009, încheiat asupra construcției cu destinație industrială (baza petrolieră), amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 1,661.60 m.p., în sumă de 21,316,160.60 lei, încheiat cu Arnaut Petrol SA;
- Acord adițional la contractul de gaj înregistrat următor asupra mijloacelor fixe nr.06-06/1/87-g2 din 27.10.2009, asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente stației de alimentare cu petrol), la valoarea de gaj 111,460.00 lei, încheiat cu SRL "Valiexchimp";
- Acord adițional la contractul de gaj înregistrat următor asupra mijloacelor fixe nr.06-06/1/87-g3 din 27.10.2009, asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente bazei petroliere), în sumă de 8,977,536.00 lei, încheiat cu SRL "AS Petrol Moldova";
- Acord adițional la contractul de gaj înregistrat următor asupra mijloacelor fixe nr.06-06/1/87-g7 din 29.10.2009, asupra mijloacelor fixe (utilaje pentru extragerea titeiului), la valoarea de gaj 3,320,110.19 lei, încheiat cu SRL "Valiexchimp";
- Acord adițional la contractul de gaj înregistrat asupra mijloacelor fixe nr.06-06/1/87-g4 din 27.10.2009, asupra mijloacelor fixe (utilaje pentru extragerea titeiului), la valoarea de gaj 28,022,575.71 lei, încheiat cu SRL "Valiexchimp";

- ✓ II tranșa în suma de 13,500,000.00 lei se va acorda, cu condiția încheierii:

- Contractului de gaj înregistrat asupra unei universalități de bunuri (produse petroliere, gaz natural), la valoarea totală de 13,910,000.00 lei, încheiat cu SRL "Valiexchimp";

4. RAMBURSAREA CREDITULUI

4.1. Debitorul va rambursa creditul în valuta prezentului contract.

4.2. Debitorul va rambursa creditul pînă la data finală indicată în punctul 2.3. al prezentului contract, conform următorului grafic:

Nr. de rând	Perioada	Rata de rambursare (MDL)	Soldul creditului (inițial - 24,500,000.00 MDL)
1	August 2011	4,080,000.00	20,420,000.00
2	Septembrie 2011	4,080,000.00	16,340,000.00
3	Octombrie 2011	4,080,000.00	12,260,000.00
4	Noiembrie 2011	4,080,000.00	8,180,000.00
5	Decembrie 2011	4,080,000.00	4,100,000.00

Ecaterina Tcaci

(semnatura)

L.S.

Valentin Bodiștean

(semnatura)

L.S.

CONTRACT DE CREDIT Nr. 06-06/1/2

Încheiat la cinsprezece ianuarie anul doua mii zece (15.01.2010)

Între:

Banca de Economii S.A., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600002549 la 18.06.2001, reprezentată prin Filiala nr. 1 Chisinau, care activează în conformitate cu Regulamentul cu privire la filiale, proces-verbal nr. 06 din 26.04.2000, cu sediul în mun. Chisinau, str. Puskin 33, în persoana **directorului dna Ecaterina Tcaci**, care activează în baza procurii nr. 06-17/197 din 31.12.2009, numită în continuare **Bancă**, pe de o parte, și

„Valiexchimp” SRL în Proces de Reorganizare, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1002600009747 din 04.10.1994, numită în continuare **Debitor**, cu sediul în MD-2065, sos. Hincești, nr. 38/A, mun. Chisinau, RM în persoana directorului dlui **Valentin Bodiștean**, care acționează în baza Statutului, pe de altă parte.

Având în vedere cererea Debitorului și decizia Comitetului de credite (proces-verbal nr. 0042 din 15.01.2010), 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:

- a. 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);
- b. dobânzile aferente căruia nu se achită în termenul prevăzut în prezentul contract;
- c. care nu a fost rambursat în totalitate în caz de reziliere a contractului în condițiile prevăzute.

1.2. **Dobânda** 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. **Dobânda flotantă** reprezintă dobânda 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 dobânzilor 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 dobânzii.

2. OBIECTUL CONTRACTULUI

2.1. Banca acordă Debitorului un credit în tranșe în sumă de **24,500,000.00 (douazeci si patru milioane cinci sute mii) lei**, în condițiile asigurării acestuia, utilizării eficiente și la destinație și achitării la scadență.

2.2. Creditul va fi utilizat de către Debitor **pentru completarea mijloacelor circulante (procurarea produselor petroliere)**.

2.3. Creditul se acordă pe un termen de 24 (douazeci si patru) luni și anume data achitării complete a creditului și a tuturor plăților aferente enumerate în prezentul contract este stabilită pentru **13.01.2012 (treisprezece ianuarie anul doua mii doisprezece)**.

3. MODALITATEA DE ACORDARE A CREDITULUI

3.1. Creditul se va acorda de către Bancă în valuta prezentului contract (MDL), prin executarea dispozițiilor de plată ale Debitorului, din cont separat de împrumut deschis la Filiala nr. 1 Chisinau 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 persoanei responsabile de transferul mijloacelor conform destinației.

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

Ecaterina Tcaci



L.S.

Valentin Bodiștean

(semnatura)

L.S.

- 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 valuta națională și în valută străină prin conturile deschise la Bancă în proporție de cel puțin 40% (patruzeci procente) din totalul operațiunilor, Debitorul va plăti Băncii o amendă în mărime de 5% (cinci 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 % din suma creditului acordat.

8. GARANTAREA CREDITULUI

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

- a) Contract de ipoteca următor nr. 06-06/1/87-g din 27.10.2009 și acord additional nr.1 asupra construcției comerciale, prestare servicii (stație de alimentare cu petrol), amplasată în mun. Chișinău, sect. Botanica, sos. Muncești nr.801/1, cu suprafața totală 252.70 m.p. și asupra dreptului de folosință a terenului de pământ aferent cu suprafața de 0.45 ha, încheiat cu SRL "Valiexchimp", la valoarea de ipoteca 1,177,168.00 Lei (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- b) Contract de ipoteca nr. 06-06/1/87-g1 din 27.10.2009 și acord additional nr.1 asupra construcției cu destinație industrială, amplasată în r. Hincești, or. Hincești, str. Chisinau nr.70a, cu suprafața totală 1,312.30 m.p. și asupra terenului de pământ aferent, încheiat cu SRL "Valiexchimp", la valoarea de ipoteca 910,000.00 Lei (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- c) Contract de gaj înregistrat următor nr. 06-06/1/87-g2 din 27.10.2009 și acord additional nr.1 din 15.01.2010 asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente stației de alimentare cu petrol), încheiat cu SRL "Valiexchimp", la valoarea de gaj 111,460.00 Lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- d) Contract de gaj înregistrat următor nr. 06-06/1/87-g3 din 27.10.2009 și acord additional nr.1 din 15.01.2010 asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente bazei petroliere), încheiat cu SC „AS PETROL MOLDOVA” SRL, la valoarea de gaj 8,977,536.00 Lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- e) Contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/87-g4 din 27.10.2009 și acord additional nr.1 din 15.01.2010 asupra mijloacelor fixe (utilaje pentru extragerea titeiului), încheiat cu SRL „Valiexchimp”, la valoarea de gaj 28,022,575.71 Lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- f) Contract de gaj ipoteca următor nr. 06-06/1/87-g5 din 29.10.2009 și acord additional nr.1 asupra construcției cu destinație specială (rafinaria), amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 793.30 m.p. și asupra dreptului de folosință a terenului de pământ aferent, încheiat cu SA "Arnaut Petrol", la valoarea de ipoteca 6,589,797.00 Lei (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- g) Contract de ipoteca următor nr. 06-06/1/87-g6 din 29.10.2009 și acord additional nr.1 asupra construcției cu destinație industrială (baza petroliera), amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 1,661.60 m.p. și asupra dreptului de folosință a terenului de pământ aferent, încheiat cu SA "Arnaut Petrol", la valoarea de ipoteca 21,316,161.00 Lei (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- h) Contract de gaj înregistrat următor nr. 06-06/1/87-g7 din 27.10.2009 și acord additional nr.1 din 15.01.2010 asupra mijloacelor fixe (utilaje pentru extragerea titeiului), încheiat cu SRL „Valiexchimp”, la valoarea de gaj 3,320,110.19 Lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- i) Contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/2-g, asupra unei universalități de bunuri (produse petroliere, gaz natural), la valoarea totală de 13,910,000.00 lei, încheiat cu SRL "Valiexchimp" (autentificat notarial și înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- j) contract de cesiune a fluxului mijloacelor financiare din conturile curente nr. 06-06/1/2-c din 15.01.2010;

8.2. Actele de garanție, făcând 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

Ecaterina Tcaci



L.S.

Valentin Bodiștean

(semnatura)

L.S.

6	13 ianuarie 2012	4,100,000.00	0.00
	TOTAL	24,500,000.00	X

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.

5. DOBÎNDA

- 5.1. Pentru creditul pus la dispoziție Debitorul va plăti Băncii o dobândă flotantă cu rata inițială de **18% (optsprezece 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 ianuarie 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):
- Datoriile restante:
 - dobândă;
 - credit;
 - penalități, amenzi;
 - 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 cesează 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 conversie 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

Ecaterina Tcac



L.S.

Valentin Bodîștean

(semnatura)

L.S.

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;
 - 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.

Ecaterina Tcaci

(semnatura)

L.S.

Valentin Bodiștean

(semnatura)

L.S.

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, contul de profit și pierderi, precum și alți indicatori economico-financiar, nu mai târziu de data de 15 a lunii ce urmează după perioada gestionară;
- 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 oricărui 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 operațiuni prin conturile curente deschise în Banca de Economii S.A. în proporție de cel puțin 40% (patruzeci procente) din totalul operațiunilor;
- 9.16. fără permisiunea scrisă a Băncii să nu formeze angajamente 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, plătind Băncii toate costurile și cheltuielile antrenate de executarea imediată a creditului.

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.

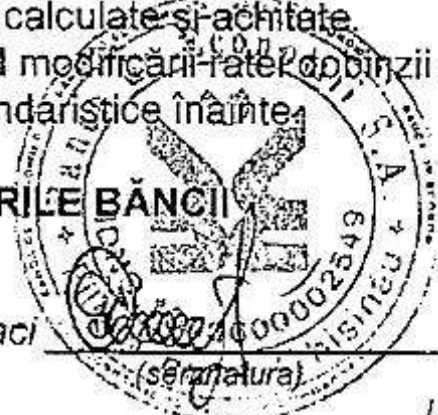
11. OBLIGAȚIILE BĂNCII

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

Ecaterina Tcaci



(semnatura)

L.S.

Valentin Bodiștean

A handwritten signature in dark ink is written over the name Valentin Bodiștean.

(semnatura)

L.S.

mărime de 1% (unu procente) de la suma fiecărei transe a creditului, ceea ce constituie 130,000.00 (una suta treizeci mii) MDL.

3.6. În cazul în care Debitorul refuză creditul parțial sau total, el va plăti Băncii un comision de neutilizare (remunerație pentru punerea la dispoziție a creditului) în mărime de 2% (doua procente) din suma creditului refuzat;

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:

Nr. de rând	Perioada	Rata de rambursare (MDL)	Soldul creditului (inițial - 13,000,000.00 MDL)
1	Octombrie 2011	2,166,666.66	10,833,333.34
2	Noiembrie 2011	2,166,666.66	8,666,666.68
3	Decembrie 2011	2,166,666.66	6,500,000.02
4	Ianuarie 2012	2,166,666.66	4,333,333.36
5	Februarie 2012	2,166,666.66	2,166,666.70
6	19 martie 2012	2,166,666.70	0.00
	TOTAL	13,000,000.00	X

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.

5. DOBÎNDA

5.1. Pentru creditul pus la dispoziție Debitorul va plăti Băncii o dobândă flotantă cu rata inițială de 18% (optsprezece procente) anual.

5.2. Dobînda 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. Dobînda majorată se va aplica la partea de credit expirat, începînd cu ziua care urmează după data scadenței creditului sau a părții acestuia.

5.3. Dobînda se va calcula lunar, începînd cu data acordării creditului pînă la rambursarea lui, la soldul contului de credit al Debitorului.

5.4. Data primei achitări a dobînzii se stabilește 31 martie 2010.

5.5. Debitorul va achita dobînzile aferente lunar, pînă la ultima zi lucrătoare a lunii gestionare, dar nu mai tîrziu de data de 30 a lunii respective.

5.6. Banca are dreptul în mod unilateral să modifice rata dobînzii stabilită conform prezentului contract, în dependență de evoluția pieței financiare, înștiințînd despre aceasta Debitorul prin notificare, cu cel puțin 10 zile calendaristice înainte. Rata nouă a dobînzii 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 pînă la expirarea termenului notificării de modificare a dobînzii. Mărimea ratei noi a dobînzii se va aplica la soldul creditului existent la data modificării ratei dobînzii.

6. PLĂȚILE

6.1. În timpul acțiunii prezentului contract se stabilește următoarea succesiune a plăților (în ordinea descrescătoare a priorităților):

a. Datoriile restante:

- dobîndă;
- credit;
- penalități, amenzi;

b. Datoriile curente:

- credit;
- dobîndă.

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, dobîndă, 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

Ecaterina Toaci

(semnătură)

Ion Lungu

(semnătură)

CONTRACT DE CREDIT Nr. 06-06/1/16

Încheiat la nouasprezece martie anul doua mii zece (19.03.2010)

Între:

Banca de Economii S.A., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600002549 la 18.06.2001, reprezentată prin Filiala nr. 1 Chisinau, care activează în conformitate cu Regulamentul cu privire la filiale, proces-verbal nr. 06 din 26.04.2000, cu sediul în mun. Chisinau, str. Puskin 33, în persoana directorului dna Ecaterina Toaci, care activează în baza procurii nr. 06-17/197 din 31.12.2009, numită în continuare Bancă, pe de o parte, și

„Fuel” SRL, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600100788 din 02.06.2000, cu sediul în MD-6430, s. Marinici, r-l Nisporeni, Republica Moldova, numita în continuare Debitor în persoana Directorului dlui Ion Lungu, care acționează în baza Statutului, pe de altă parte.

Având în vedere cererea Debitorului și decizia Comitetului de credite (proces-verbal nr. 0317 din 18.03.2010), 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 cărui 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 ordinar în sumă de 13,000,000.00 (treisprezece milioane) MDL, în condițiile asigurării acestuia, utilizării eficiente și la destinație și achitării la scadență.

2.2. Creditul va fi utilizat de către Debitor pentru pentru completarea mijloacelor circulante (procurarea produselor petroliere).

2.3. Creditul se acordă pe un termen de 24 (douazeci și patru) luni și anume data achitării complete a creditului și a tuturor plăților aferente enumerate în prezentul contract este stabilită pentru 19.03.2012 (nouasprezece martie anul doua mii douasprezece).

3. MODALITATEA DE ACORDARE A CREDITULUI

3.1. Creditul se va acorda de către Bancă în valuta prezentului contract (MDL), prin executarea dispozițiilor de plată ale Debitorului, din cont separat de împrumut deschis la Filiala nr. 1 Chisinau a Băncii, în stricta 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 sumă 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 2.2.

3.5. La acordarea creditului Debitorul achită Bancii un comision unic pentru acordarea creditului în Ecaterina Toaci

Ion Lungu

(semnătura)

(semnătura)

- 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 oricărui 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 toate operațiunile în valută națională și în valută străină numai prin conturile deschise la Bancă;
- 9.16. fără permisiunea scrisă a Băncii să nu formeze angajamente 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, plătind Băncii toate costurile și cheltuielile antrenate de executarea imediată a creditului.
- 9.18. debitorul se obliga în termen de 20 zile bancare de la semnarea contractului de credit să prezinte extras din OCT fara grevari in favoarea Victoriabank SA asupra constructiei comerciale (statie PECO) cu suprafata totala de 282.4 m.p. amplasata in mun. Chisinau, str. Doina, 189, ce apartine companiei "Vlasco" SRL, precum si toate documentele de proprietate pentru ca constructia data sa fie depusa suplimentar in gaj la creditul solicitat.

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:

Ecaterina Tcaci

(semnatura)

Ion Lungu

(semnatura)



- 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 dobînda 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 dobînzii 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 tuturor operațiunilor 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.
- 7.4. Pentru formarea fără permisiunea scrisă a Băncii a angajamentelor noi cu dobîndă, cu termen de scadență înainte de scadența creditului, Debitorul va plăti Băncii o amendă în mărime de 5 % din suma creditului acordat.

8. GARANTAREA CREDITULUI

- 8.1. Sumele datorate Băncii potrivit prezentului contract sunt garantate prin:
- Contractul de ipoteca nr. 06-06/1/13-g din 09.03.2010 și acord adițional nr. 01, asupra construcției cu destinație specială (rafinăria) amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 793.30 m.p. și asupra dreptului de folosință a terenului de pământ aferent, încheiat cu SA "Arnaut Petrol", la valoarea de ipoteca 9,362,637.00 lei (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
 - Contractul de ipoteca nr. 06-06/1/13-g1 din 09.03.2010 și acord adițional nr. 01, asupra construcției cu destinație industrială (baza petrolieră), amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 1,661.60 m.p. și asupra dreptului de folosință a terenului de pământ aferent, încheiat cu SA "Arnaut Petrol", la valoarea de ipoteca 21,316,161.00 lei (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
 - contract de cesiune a fluxului mijloacelor financiare din conturile curente nr. 06-06/1/16-c din 19.03.2010;
- 8.2. Actele de garanție fac parte integrală din prezentul contract și sunt valabile pînă 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:

- să respecte întocmai prevederile prezentului contract;
- să restituie Băncii creditul primit și dobînzile aferente în termenele stabilite;
- să utilizeze creditul primit în scopul pentru care a fost acordat;
- să mențină evidențe contabile și toate documentele care atestă utilizarea creditului conform destinației;
- să prezinte Băncii trimestrial bilanțul contabil, contul de profit și pierderi, precum și alți indicatori economico-financiar, nu mai tîrziu de data de 15 a lunii ce urmează după perioada gestionară;
- să prezinte Băncii orice document solicitat de aceasta, ce poate avea legatură cu creditul acordat (bilant, buget de venituri și cheltuieli, cont de profit și pierderi, orice document privind garanțiile, precum și referitor la activitatea desfășurată);
- să nu deschidă conturi la alte bănci decît cu acordul scris al Băncii;
- să notifice prompt Băncii despre toate modificările posibile: denumirea firmei, conducătorul, adresa sediului, contul de decontări, rechizitele băncii, nelimitîndu-se la acestea;

Ecaterina Teaci

(semnatura)

Ion Lungu

(semnatura)

- 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;
 - 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 corespondent: 2805701498135
 Codul bancii: BECOMD2X609
 Cod fiscal: 1003600002549
 Cod TVA: 7800041

DEBITORUL:

Cont curent: 22516014984856
 în Filiala nr.1 Chisinau Banca de Economii SA
 Codul bancii: BECOMD2X609
 Cod fiscal: 1003600100788

AU SEMNAT CONTRACTUL:

BANCA:

Ecaterina Tocaci

(semnatura)

L.S.

DEBITORUL:

Ion Lungu

(semnatura)

S.R.L.

ACORD ADITIONAL NR. 01
la contractul de credit nr. 06-06/1/16 din 19.03.2010

mun. Chisinau

Încheiat la opt aprilie anul doua mii zece (08.04.2010)

Între:

Banca de Economii S.A., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600002549 la 18.06.2001, reprezentată prin Filiala nr. 1 Chisinau, care activează în conformitate cu Regulamentul cu privire la filiale, proces-verbal nr. 06 din 26.04.2000, cu sediul în mun. Chisinau, str. Puskin 33, în persoana **Directorului dna Ecaterina Tcaci**, care activează în baza procurii nr. 06-17/197 din 31.12.2009, numită în continuare **Bancă**, pe de o parte, și

„Fuel” SRL, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600100788 la 02.06.2000, cu sediul în MD-6430, s. Marinici, r-l Nisporeni, Republica Moldova, numita în continuare **Debitor** în persoana **Directorului dlui Ion Lungu**, care acționează în baza Statutului, pe de altă parte,

Avînd în vedere decizia Comitetului de credite (proces-verbal nr. 372 din 08.04.2010), de comun acord au convenit, ca la contractul de credit nr. 06-06/1/16 din 19.03.2010, sa intervina urmatoarele modificari:

I. Se expune in urmatoarea redactie punctul:

8.1 Sumele datorate Bancii potrivit prezentului contract sunt garantate prin:

- a) Contractul de ipoteca nr. 06-06/1/13-g din 09.03.2010 si acordul aditional nr. 01 din 19.03.2010, asupra construcției cu destinație speciala (rafinăria) amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 793.30 m.p. si asupra dreptului de folosința a terenului de pămînt aferent, încheiat cu **SA „Arnaut Petrol”**, la valoarea de ipoteca **9,362,637.00 lei** (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- b) Contractul de ipoteca nr. 06-06/1/13-g1 din 09.03.2010 si acordul aditional nr. 01 din 19.03.2010, asupra construcției cu destinație industrială (baza petroliera), amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 1,661.60 m.p si asupra dreptului de folosința a terenului de pămînt aferent, încheiat cu **SA „Arnaut Petrol”**, la valoarea de ipoteca **21,316,161.00 lei** (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- c) Contractul de ipoteca nr. 06-06/1/19-g, asupra construcției comerciale, prestarea serviciilor (stație de alimentare cu petrol) amplasată în mun. Chișinău, sector Rîșcani, str. Doina, nr. 189, cu suprafața totală 282.4 m.p. si terenului de pămînt aferent cu suprafața totală de 0.181 ha, încheiat cu **SRL „Vlasco”** la valoarea de ipoteca **11,547,253.00 lei** (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- d) Contractul de gaj nr. 06-06/1/19-g1 din 08.04.2010, înregistrat asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente stației de alimenatre cu combustibil), încheiat cu **SRL „Vlasco”**, la valoarea de gaj **87,891.50 lei** (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile)
- e) Contractul de cesiune a fluxului mijloacelor financiare din conturile curente nr. 06-06/1/16-c din 19.03.2010;

- II. Prezentul acord aditional este parte integranta a contractului de credit nr. 06-06/1/16 din 19.03.2010, încheiat între Banca si Debitor. Alte prevederi ale contractului de credit mentionat se pastreaza pina la indeplinirea tuturor angajamentelor asumate de catre parti in cadrul lui.
- III. Prezentul acord a fost intocmit in 3 exemplare, din care 2 exemplare ramin la Banca, iar 1 exemplar se inmaneaza Debitorului.

ALTE RECHIZITE:

BANCA:

Cont corespondent: 2805701498135
Codul bancii: BECOMD2X609
Cod fiscal: 1003600002549
Cod TVA: 7800041

AU SEMNAT CONTRACTUL:

BANCA:

Director
Ecaterina Tcaci

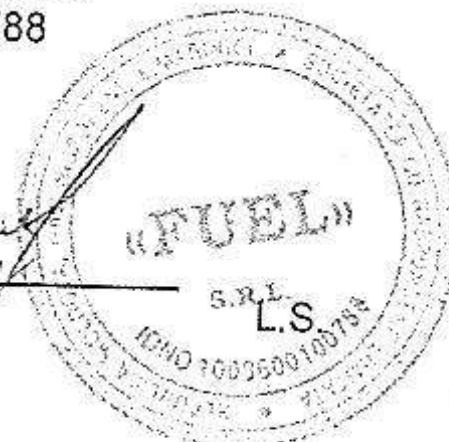


DEBITORUL:

Cont curent: 22516014984856
in Filiala nr.1 Chisinau Banca de Economii SA
Codul bancii: BECOMD2X609
Cod fiscal: 1003600100788

DEBITORUL:

Director
Ion Lungu



- 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. Achitarea, anterior eliberării mijloacelor creditare, a comisionului pentru acordarea creditului în mărime de 1% (unu procente) de la suma fiecărei tranșe a creditului, ceea ce constituie 130,000 (una suta treizeci mii) lei.
- 3.6. În cazul în care Debitorul refuză creditul parțial sau total, el va plăti Băncii un comision de neutilizare (remunerație pentru punerea la dispoziție a creditului) în mărime de 2% (doua procente) din suma creditului refuzat;
- 3.7. Creditul se va acorda în tranșe după cum urmează:

- ✓ I tranșă în sumă de până la 3,500,000.00 lei se va acorda pentru rambursarea soldului creditului de care beneficiază debitorul la BC "Moldincombank" S.A. conform contractului de credit nr. 227/3 din 18.12.2007, inclusiv penalitățile acumulate, cu condiția încheierii următorului contract de gaj:

- Contract de ipoteca, asupra construcției comerciale (stație de alimentare cu petrol) cu suprafață totală 25.10 m.p și a dreptului de folosință a terenului de pământ aferent, amplasată în r. Rîșcani, s. Șaptebani la valoarea de ipoteca de 4,183,034.00 lei, încheiat cu SRL „Fuel” (autentificat notarial și înregistrat la OCT);

- ✓ Restul tranșelor până la completarea sumei de 13,000,000.00 (treisprezece milioane) lei se vor acorda pentru completarea mijloacelor circulante (procurarea carburanților), după constituirea de către Debitor a următoarelor contracte de gaj:

- Contract de ipoteca, asupra construcției comerciale (stație de alimentare cu petrol) cu o suprafață totală 50.80 m.p și a terenului de pământ aferent, amplasată în r. Soldanesti, com. Cotiujeii Mari, sat. Cotiujeii Mari, încheiat cu SRL „FUEL” la valoarea de ipoteca 5,376,001.00 Lei; (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- Contractul de gaj înregistrat asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente stațiilor de alimentare cu petrol), încheiat cu SRL „FUEL”, la valoarea de gaj 166,540.00 Lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- Contract de gaj înregistrat viitor asupra unei universalități de bunuri (benzina, motorina), încheiat cu SRL „FUEL”, la valoarea de gaj 3,665,000.00 Lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile).

4. RAMBURSAREA CREDITULUI

4.1. Debitorul va rambursa creditul în valuta prezentului contract.

4.2. Debitorul va rambursa creditul pînă la data finală indicată în punctul 2.3. al prezentului contract, conform următorului grafic:

Nr. de rând	Perioada	Rata de rambursare (MDL)	Soldul creditului (inițial – 13,000,000.00 MDL)
1	Septembrie 2011	2,166,666.66	10,833,333.34
2	Octombrie 2011	2,166,666.66	8,666,666.68
3	Noiembrie 2011	2,166,666.66	6,500,000.02
4	Decembrie 2011	2,166,666.66	4,333,333.36
5	Ianuarie 2012	2,166,666.66	2,166,666.70
6	17 februarie 2012	2,166,666.70	0.00
	TOTAL	13,000,000.00	X

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

5. DOBÎNDA

5.1. Pentru creditul pus la dispoziție Debitorul va plăti Băncii o dobîndă flotantă cu rata inițială de **18% (optsprezece procente) anual**.

5.2. Dobînda 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. Dobînda majorată se va aplica la partea de credit expirat, începînd cu ziua care urmează după data scadenței creditului sau a părții acestuia.

Ghenadie Condrea



Ivan Lungu



CONTRACT DE CREDIT Nr. 06-06/1/9

Încheiat la **saptsprezece februarie anul doua mii zece (17.02.2010)**

Între:

Banca de Economii S.A., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600002549 la 18.06.2001, reprezentată prin Filiala nr. 1 Chisinau, care activează în conformitate cu Regulamentul cu privire la filiale, proces-verbal nr. 06 din 26.04.2000, cu sediul în mun. Chisinau, str. Puskin 33, în persoana **Prim - Directorului adjunct dl Ghenadie Condrea**, care activează în baza procurii nr. 06-17/221 din 31.12.2009, numită în continuare **Bancă**, pe de o parte, și

„Fuel” SRL, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600100788 din 02.06.2000, cu sediul în MD-6430, s. Marinici, r-l Nisporeni, Republica Moldova, numita în continuare **Debitor** în persoana **Directorului dlui Ivan Lungu**, care acționează în baza Statutului, pe de altă parte.

Avînd în vedere cererea Debitorului și decizia Comitetului de credite (proces-verbal nr. 0187 din 16.02.2010), 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);
- dobînzile 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 sumă de **13,000,000.00 (treisprezece milioane) lei**, în condițiile asigurării acestuia, utilizării eficiente și la destinație și achitării la scadență.

2.2. Creditul va fi utilizat de către Debitor în felul urmator: **3,500,000.00 lei sunt destinate pentru rambursarea soldului creditului de care beneficiaza „Fuel” SRL la BC „Moldindconbank” S.A., conform contractului de credit nr. 227/3 din 18.12.2007, inclusiv penalitatile acumulate și 9,500,000.00 lei – pentru majorarea capitalului circulant (procurarea carburantilor).**

2.3. Creditul se acordă pe un termen de 24 (douazeci și patru) luni și anume data achitării complete a creditului și a tuturor plăților aferente enumerate în prezentul contract este stabilită pentru **17.02.2012 (saptsprezece februarie anul doua mii doisprezece).**

3. MODALITATEA DE ACORDARE A CREDITULUI

3.1. Creditul se va acorda de către Bancă în valuta prezentului contract (MDL), prin executarea dispozițiilor de plată ale Debitorului, din cont separat de împrumut deschis la Filiala nr. 1 Chisinau 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.

Ghenadie Condrea

(semnătură)

L.S.

Ivan Lungu

(semnătură)

S.R.L.S.

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

- a) Contractul de ipoteca nr. 06-06/1/9-g, asupra construcției comerciale (stație de alimentare cu petrol) cu suprafață totală 25.10 m.p și a dreptul de folosință a terenului de pământ aferent, amplasată în r. Rîșcani, s. Șaptebani la valoarea de ipoteca de 4,183,034.00 lei, încheiat cu SRL „Fuel” (autenticat notarial și înregistrat la OCT);
- b) Contractul de ipoteca nr. 06-06/1/9-g1, asupra construcției comerciale (stație de alimentare cu petrol) cu suprafață totală de 50.80 m.p și a terenului de pământ aferent, amplasată în r. Soldanesti, com. Cotiușeni Mari, s. Cotiușeni Mari, cu valoarea de ipoteca 5,376,001.00 lei, încheiat cu SRL „Fuel” (autenticat notarial și înregistrat la OCT);
- c) Contractul de gaj nr. 06-06/1/9-g2, înregistrat asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente stațiilor de alimentare cu petrol), încheiat cu SRL „Fuel”, cu valoarea de gaj de 166,540.00 lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- d) Contractul de gaj nr. 06-06/1/9-g3, înregistrat viitor asupra universalității de bunuri (benzina, motorina), încheiat cu SRL „Fuel”, cu valoarea de gaj de 3,665,000.00 lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- e) Contractul de cesiune a fluxului mijloacelor financiare din conturile curente nr. 06-06/1/9-c din 17.02.2010;

8.2. Actele de garanție fac parte integrală din prezentul contract și sunt valabile pînă 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 dobînzile 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, contul de profit și pierderi, precum și alți indicatori economico-financiar, nu mai tîrziu de data de 15 a lunii ce urmează după perioada gestionară;
- 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 decît 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, nelimitîndu-se la acestea;
- 9.9. să asigure integritatea și conservarea corespunzătoare a bunurilor, ce constituie garanția creditului pînă 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, dobînzii, penalități, etc. în cazul lichidării Debitorului înainte de rambursarea creditului;
- 9.15. să efectueze toate operațiunile în valută națională și valută străină numai prin conturile deschise la Bancă;
- 9.16. fără permisiunea scrisă a Băncii să nu formeze angajamente cu dobîndă, cu termen de scadență înainte de scadența creditului;
- 9.17. la data rezilierii de către Bancă a prezentului contract, cînd obligațiile de plată ale Debitorului

Ghenadie Condrea

(semnătură)

Ivan Lungu

(semnătură)

- 5.3. Dobînda se va calcula lunar, începînd cu data acordării creditului pînă la rambursarea lui, la soldul contului de credit al Debitorului.
- 5.4. Data primei achitări a dobînzii se stabilește 26 februarie 2010.
- 5.5. Debitorul va achita dobînzile aferente lunar, pînă la ultima zi lucrătoare a lunii gestionare, dar nu mai tîrziu de data de 30 a lunii respective.
- 5.6. Banca are dreptul în mod unilateral să modifice rata dobînzii stabilită conform prezentului contract, în dependență de evoluția pieței financiare, înștiințînd despre aceasta Debitorul prin notificare, cu cel puțin 10 zile calendaristice înainte. Rata nouă a dobînzii 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 pînă la expirarea termenului notificării de modificare a dobînzii. Mărimea ratei noi a dobînzii se va aplica la soldul creditului existent la data modificării ratei dobînzii.

6. PLĂȚILE

- 6.1. În timpul acțiunii prezentului contract se stabilește următoarea succesiune a plăților (în ordinea descrescătoare a priorităților):
- a. Datoriile restante:
 - dobîndă;
 - credit;
 - penalități, amenzi;
 - b. Datoriile curente:
 - credit;
 - dobîndă.
- 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, dobîndă, 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 cesează 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 dobînzilor 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 dobînzilor 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 dobînda calculată potrivit prevederilor prezentului contract, Debitorul va plăti Băncii o penalitate în mărime de 0,17 % pentru fiecare zi de întîrziere, care se va aplica la suma dobînzii 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 a 100% din operațiunile în monedă națională și în valută străină prin conturile curente deschise la Bancă, Debitorul va plăti Băncii o amendă în mărime de 2% (două procente) din suma creditului acordat.
- 7.4. Pentru formarea fără permisiunea scrisă a Băncii a angajamentelor noi cu dobîndă, cu termen de scadență înainte de scadența creditului, Debitorul va plăti Băncii o amendă în mărime de 5 % din suma creditului acordat.

8. GARANTAREA CREDITULUI

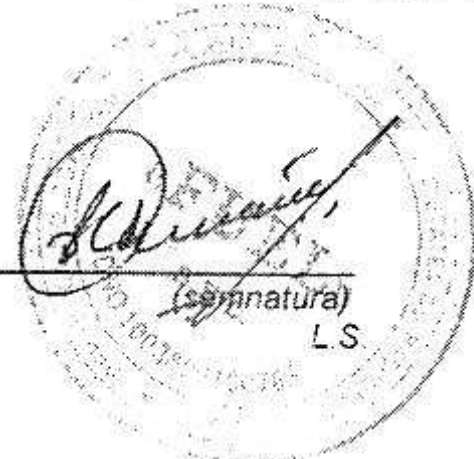
Ghenadie Condrea

(semnatura)



Ivan Lungu

(semnatura)



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;
- 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, prevazute la cap.8 al prezentului contract, precum și a altor documente prevazute de prezentul contract și acționează până la îndeplinirea tuturor angajamentelor asumate în cadrul lui.

Prezentul contract a fost întocmit în număr de 5 exemplare, din care 1 exemplar rămâne la notar, 3 exemplare rămân la Bancă și 1 exemplar se înmânează Debitorului.

ALTE RECHIZITE:

BANCA:

Cont corespondent: 2805701498135
Codul bancii: BECOMD2X609
Cod fiscal: 1003600002549
Cod TVA: 7800041

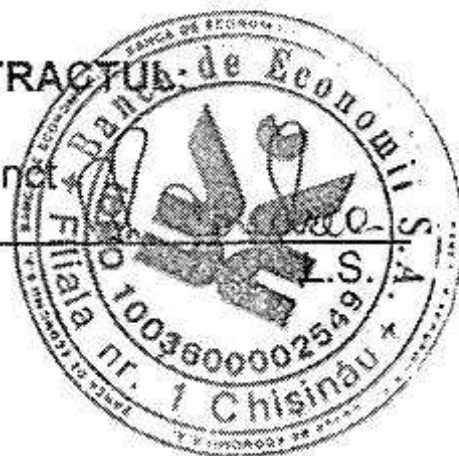
DEBITORUL:

Cont curent: 22516014984856
in Filiala nr.1 Chisinau Banca de Economii SA
Codul bancii: BECOMD2X609
Cod fiscal: 1003600100788

AU SEMNAT CONTRACTUL:

BANCA:

Prim – Director Adjunct
Ghenadie Condrea



DEBITORUL:

Director
Ivan Lungu



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.

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 pînă 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 decît 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 sechestrul;
 - k. Neîndeplinirii oricăreia din condițiile stipulate în prezentul contract și contractele de gaj;
 - l. Alte cazuri prevăzute de legislație.

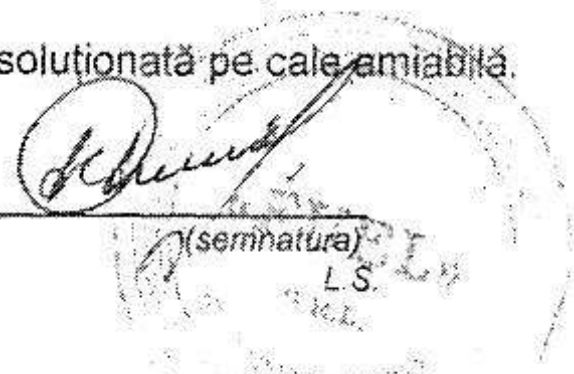
13. LITIGII

- 13.1. Orice neînțelegere rezultată din prezentul contract de credit va fi soluționată pe cale amiabilă.

Ghenadie Condrea



Ivan Lungu



- 3.4. Acordarea creditului se efectuează cu condiția prezentării în Bancă a documentelor ce confirmă utilizarea creditului conform p.2.2.
- 3.5. La acordarea creditului Debitorul achită Băncii un comision unic pentru acordarea creditului în mărime de 1 % (unu intreg procente) de la fiecare transa a creditului, ceea ce constituie 250,000.00 (doua sute cincizeci mii) lei.
- 3.6. În cazul în care Debitorul refuză creditul parțial sau total, el va plăti Băncii un comision de neutilizare (remunerație pentru punerea la dispoziție a creditului) în mărime de 2% (doua procente) din suma creditului refuzat;
- 3.7. Creditul se va acorda în tranșe după cum urmează:

- * 1 tranșă în sumă de până la 15,000,000.00 lei se va acorda pentru majorarea capitalului circulant (procurarea combustibilului), după încheierea legală a contractelor de gaj asupra construcției cu destinație specială (rafinaria) cu suprafață totală 793.30 m.p și a dreptului de folosință a terenului de pământ aferent, amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat la valoarea de ipoteca de 3,953,878.00 lei, încheiat cu SA „Arnaut-Petrol” (autenticat notarial și înregistrat la OCT); construcției cu destinație industrială (baza petrolieră) cu suprafață totală 1,661.60 m.p și a dreptului de folosință a terenului de pământ aferent, amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat la valoarea de ipoteca de 12,789,696.00 lei, încheiat cu SA „Arnaut-Petrol” (autenticat notarial și înregistrat la OCT);
- * Restul tranșelor până la completarea sumei de 25,000,000.00 lei se vor acorda pentru completarea mijloacelor circulante (procurarea carburanților), după constituirea de către debitor următoarelor contracte de gaj: contract de ipoteca asupra construcției comerciale (stație de alimentare cu petrol) și a terenului de pământ aferent, amplasată în mun. Chisinau, com. Stauceni, sat. Stauceni la valoarea de ipoteca 8,872,387.00 lei, încheiat cu SRL „FUEL” (autenticat notarial și înregistrat la OCT); contractul de gaj înregistrat asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente stațiilor de alimentare cu petrol) situate în mun. Chisinau, com. Stauceni, sat. Stauceni, încheiat cu SRL „FUEL”, la valoarea de gaj 254,349.00 Lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);

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:

Nr. de rând	Perioada	Rata de rambursare (MDL)	Soldul creditului (inițial – 25,000,000.00 MDL)
1	Septembrie 2011	4,166,666.66	20,833,333.34
2	Octombrie 2011	4,166,666.66	16,666,666.68
3	Noiembrie 2011	4,166,666.66	12,500,000.02
4	Decembrie 2011	4,166,666.66	8,333,333.36
5	Ianuarie 2012	4,166,666.66	4,166,666.70
6	09 martie 2012	4,166,666.70	0.00
	TOTAL	25,000,000.00	X

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.

5. DOBÎNDA

5.1. Pentru creditul pus la dispoziție Debitorul va plăti Băncii o dobândă flotantă cu rata inițială de 18% (optsprezece 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 31 martie 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

Ecaterina Tcaci

(semnatura)

Ivan Lungu

(semnatura)

L.S.

CONTRACT DE CREDIT Nr. 06-06/1/13

Încheiat la noua martie anul doua mii zece (09.03.2010)

Între:

Banca de Economii S.A., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600002549 la 18.06.2001, reprezentată prin Filiala nr. 1 Chisinau, care activează în conformitate cu Regulamentul cu privire la filiale, proces-verbal nr. 06 din 26.04.2000, cu sediul în mun. Chisinau, str. Puskin 33, în persoana **Directorului dna Ecaterina Tcaci**, care activează în baza procurii nr. 06-17/197 din 31.12.2009, numită în continuare **Bancă**, pe de o parte, și

„Fuel” SRL, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600100788 din 02.06.2000, cu sediul în MD-6430, s. Marinici, r-l Nisporeni, Republica Moldova, numita în continuare **Debitor** în persoana **Directorului dlui Ivan Lungu**, care acționează în baza Statutului, pe de altă parte.

Având în vedere cererea Debitorului și decizia Comitetului de credite (proces-verbal nr. 253 din 05 martie 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:

- a. 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);
- b. dobânzile aferente căruia nu se achită în termenul prevăzut în prezentul contract;
- c. care nu a fost rambursat în totalitate în caz de reziliere a contractului în condițiile prevăzute.

1.2. **Dobânda** 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. **Dobânda flotantă** reprezintă dobânda 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 dobânzilor 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 dobânzii.

2. OBIECTUL CONTRACTULUI

2.1. Banca acordă Debitorului un credit în tranșe în sumă de **25,000,000.00 (douazeci și cinci milioane) lei**, în condițiile asigurării acestuia, utilizării eficiente și la destinație și achitării la scadență.

2.2. Creditul va fi utilizat de către Debitor pentru **completarea mijloacelor circulante (procurarea combustibilului)**.

2.3. Creditul se acordă pe un termen de 24 (douazeci și patru) luni și anume data achitării complete a creditului și a tuturor plăților aferente enumerate în prezentul contract este stabilită pentru **09.03.2012 (noua martie anul doua mii doisprezece)**.

3. MODALITATEA DE ACORDARE A CREDITULUI

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


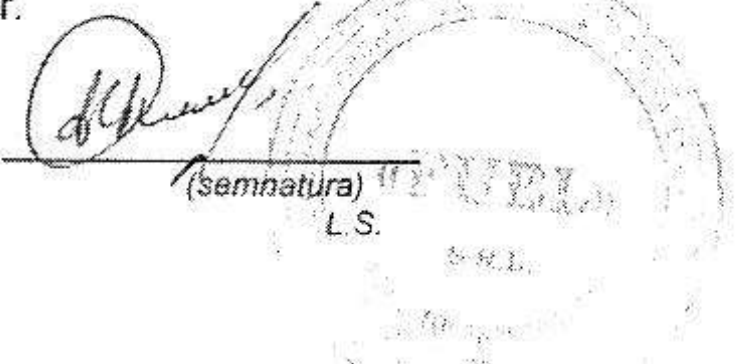
3.2. Transferurile bănești în conformitate cu condițiile prezentului contract se efectuează în baza dispozițiilor de plată ale Debitorului. Fiecare dispoziție de plată se vizează prin semnătura persoanelor responsabile de transferul mijloacelor conform destinației.

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

Ecaterina Tcaci


(semnatura)


Ivan Lungu


(semnatura)


- asupra dreptului de folosință a terenului de pământ aferent, încheiat cu SA "Arnaut Petrol", la valoarea de ipoteca 12,789,696.00 lei (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- c) Contractul de gaj nr. 06-06/1/13-g2, asupra construcției comerciale (stație de alimentare cu petrol), amplasată în mun. Chișinău, com. Stauceni, sat. Stauceni, la valoarea de ipoteca 8,872,387.00 lei, încheiat cu SRL „FUEL”; (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- d) Contractul de gaj nr. 06-06/1/13-g3, asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente stației de alimentare cu petrol), încheiat cu SRL "FUEL", la valoarea de gaj 254,349.00 lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- e) Contractul de cesiune a fluxului mijloacelor financiare din conturile curente nr. 06-06/1/13-c din 09.03.2010;
- 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, contul de profit și pierderi, precum și alți indicatori economico-financiari, nu mai târziu de data de 15 a lunii ce urmează după perioada gestionară;
- 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 toate operațiunile în valută națională și valută străină numai prin conturile deschise la Bancă;
- 9.16. fără permisiunea scrisă a Băncii să nu formeze angajamente 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, plătind Băncii toate costurile și cheltuielile antrenate de executarea imediată a creditului.

10. DREPTURILE DEBITORULUI

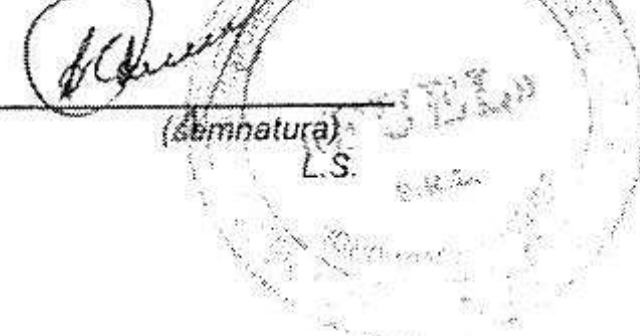
Debitorul este în drept:

- 10.1. să achite creditul și dobânzile aferente înainte de termen prin modalitățile de plată acceptate în

Ecaterina Tcaci



Ivan Lungu



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 pînă la expirarea termenului notificării de modificare a dobînzii. Mărimea ratei noi a dobînzii se va aplica la soldul creditului existent la data modificării ratei dobînzii.

6. PLĂȚILE

- 6.1. În timpul acțiunii prezentului contract se stabilește următoarea succesiune a plăților (în ordinea descrescătoare a priorităților):
- a. Datoriile restante:
 - dobîndă;
 - credit;
 - penalități, amenzi;
 - b. Datoriile curente:
 - credit;
 - dobîndă.
- 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, dobîndă, 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 cesează 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 dobînzilor 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 dobînzilor 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 dobînda calculată potrivit prevederilor prezentului contract, Debitorul va plăti Băncii o penalitate în mărime de 0,17 % pentru fiecare zi de întîrziere, care se va aplica la suma dobînzii 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 a 100% din operațiunile în monedă națională și în valută străină prin conturile curente deschise la Bancă, Debitorul va plăti Băncii o amendă în mărime de 2% (două procente) din suma creditului acordat.
- 7.4. Pentru formarea fără permisiunea scrisă a Băncii a angajamentelor noi cu dobîndă, cu termen de scadență înainte de scadența creditului, Debitorul va plăti Băncii o amendă în mărime de 5 % din suma creditului acordat.

8. GARANTAREA CREDITULUI

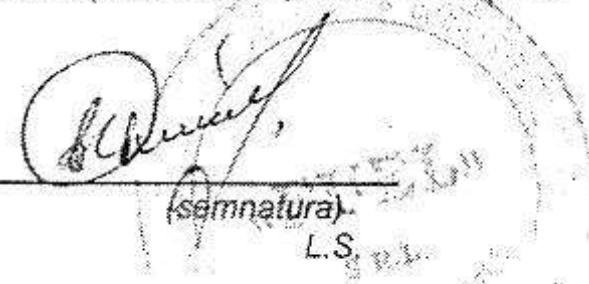
- 8.1. Sumele datorate Băncii potrivit prezentului contract sunt garantate prin:
- a) Contractul de ipoteca nr. 06-06/1/13-g, asupra construcției cu destinație specială (rafinăria) amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 793.30 m.p. și asupra dreptului de folosință a terenului de pămînt aferent, încheiat cu SA "Arnaut Petrol", la valoarea de ipoteca 3,953,878.00 lei (autenticat notarial și înregistrat la OCT);
 - b) Contractul de ipoteca nr. 06-06/1/13-g1, asupra construcției cu destinație industrială (baza petrolieră), amplasată în UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 1,661.60 m.p. și

Ecaterina Tcaci



(semnatura)

Ivan Lungu



(semnatura)

L.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, prevazute la cap.8 al prezentului contract, precum și a altor documente prevazute 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 corespondent: 2805701498135

Codul bancii: BECOMD2X609

Cod fiscal: 1003600002549

Cod TVA: 7800041

AU SEMNAT CONTRACTUL:

BANCA:

Director

Ecaterina Tcaci



DEBITORUL:

Cont curent: 22516014984856

in Filiala nr.1 Chisinau Banca de Economii SA

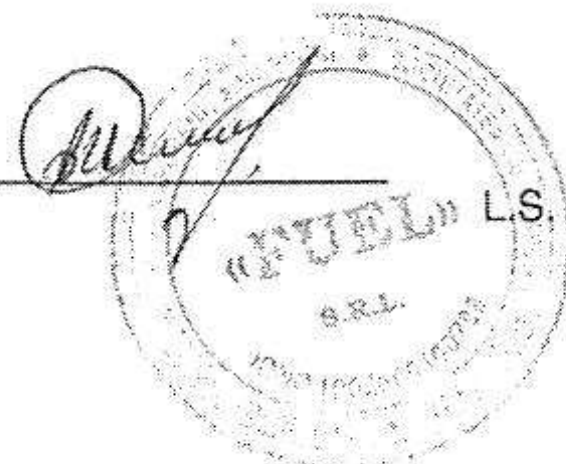
Codul bancii: BECOMD2X609

Cod fiscal: 1003600100788

DEBITORUL:

Director

Ivan Lungu



- 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 sechestrul;
 - 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;

Ecaterina Tcaci

(semnatura)

Ivan Lungu

(semnatura)

- 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;
 - 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 până la îndeplinirea tuturor angajamentelor asumate în cadrul lui.

Prezentul contract a fost întocmit în număr de 5 exemplare, din care 1 exemplar rămâne la notar, 3 exemplare rămân la Bancă și 1 exemplar se înmânează Debitorului.

ALTE RECHIZITE:

BANCA:

Cont corespondent: 2805701498135
 Codul bancii: BECOMD2X609
 Cod fiscal: 1003600002549
 Cod TVA: 7800041

AU SEMNAT CONTRACTUL:

BANCA:

Director
 Ecaterina Tcaci



DEBITORUL:

Cont curent: 22516014984856
 în Filiala nr.1 Chisinau Banca de Economii SA
 Codul bancii: BECOMD2X609
 Cod fiscal: 1003600100788

DEBITORUL:

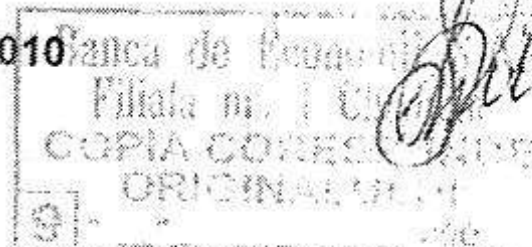
Director
 Ion Lungu



ACORD ADITIONAL NR. 01
la contractul de credit nr. 06-06/1/23 din 26.04.2010

mun. Chisinau

Încheiat la douăzeci și opt iunie anul două mii zece (28.06.2010)



Între:

Banca de Economii S.A., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600002549 la 18.06.2001, reprezentată prin Filiala nr. 1 Chisinau, care activează în conformitate cu Regulamentul cu privire la filiale, proces-verbal nr. 06 din 26.04.2000, cu sediul în mun. Chisinau, str. Puskin 33, în persoana **Prim Directorului - adjunct dl Ghenadie Condrea**, care activează în baza procurii nr. 06-17/221 din 31.12.2009, numită în continuare **Bancă**, pe de o parte, și

„Fuel” SRL, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600100788 la 02.06.2000, cu sediul în MD-6430, s. Marinici, r-l Nisporeni, Republica Moldova, numita în continuare **Debitor** în persoana **Directorului dlui Ion Lungu**, care acționează în baza Statutului, pe de altă parte.

Avînd în vedere decizia Comitetului de credite (proces-verbal nr. 750 din 24.06.2010), de comun acord am convenit, ca la contractul de credit nr. 06-06/1/23 din 26.04.2010, sa intervina urmatoarele modificari:

I. Se expune in urmatoarea redactie punctul:

8.1 Sumele datorate Bancii potrivit prezentului contract sunt garantate prin:

- a) Contractul de ipoteca nr. 06-06/1/13-g1 din 09.03.2010, acordul aditional nr. 01 din 19.03.2010 si acordul aditional nr. 02, asupra construcției cu destinație industrială (baza petroliera), amplasată in UTA Gagauzia, mun. Comrat, cu suprafața totală 1,661.60 m.p si asupra dreptului de folosința a terenului de pămînt aferent, incheiat cu **SA "Arnaut Petrol"**, la valoarea de ipoteca **38,526,586.00 lei** (autenticat notarial și înregistrat la OCT);
- b) Contractul de cesiune a fluxului mijloacelor financiare din conturile curente nr. 06-06/1/23-c din 26.04.2010.

II. Prezentul acord aditional este parte integranta a contractului de credit nr. 06-06/1/23 din 26.04.2010, 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.

III. Prezentul acord a fost intocmit in 3 exemplare, din care 2 exemplare ramin la Banca, iar 1 exemplar se inmaneaza Debitorului.

ALTE RECHIZITE:

BANCA:

Cont corespondent: 2805701498135
Codul bancii: BECOMD2X609
Cod fiscal: 1003600002549
Cod TVA: 7800041

DEBITORUL:

Cont curent: 22516014984856
in Filiala nr.1 Chisinau Banca de Economii SA
Codul bancii: BECOMD2X609
Cod fiscal: 1003600100788

AU SEMNAT CONTRACTUL:

BANCA:

Prim Director - adjunct
Ghenadie Condrea

L.S.

DEBITORUL:

Director
Ion Lungu



L.S.

- 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 dobînda calculată potrivit prevederilor prezentului contract, Debitorul va plăti Băncii o penalitate în mărime de 0,17 % pentru fiecare zi de întîrziere, care se va aplica la suma dobînzii 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 a 100% din operațiunile în monedă națională și în valută străină prin conturile curente deschise la Bancă, Debitorul va plăti Băncii o amendă în mărime de 2% (două procente) din suma creditului acordat.
- 7.4. Pentru formarea fără permisiunea scrisă a Băncii a angajamentelor noi cu dobîndă, cu termen de scadență înainte de scadența creditului, Debitorul va plăti Băncii o amendă în mărime de 5 % din suma creditului acordat.

8. GARANTAREA CREDITULUI

- 8.1. Sumele datorate Băncii potrivit prezentului contract sunt garantate prin:
- a) Contractul de gaj înregistrat viitor nr. 06-06/1/23-g din 26.04.2010, asupra mijloacelor fixe (utilaj tehnologic), încheiat cu SRL "FUEL", la valoarea de gaj 16,762,695.00 lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
 - b) Contractul de cesiune a fluxului mijloacelor financiare din conturile curente nr. 06-06/1/23-c din 26.04.2010;
- 8.2. Actele de garanție fac parte integrală din prezentul contract și sunt valabile pînă 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

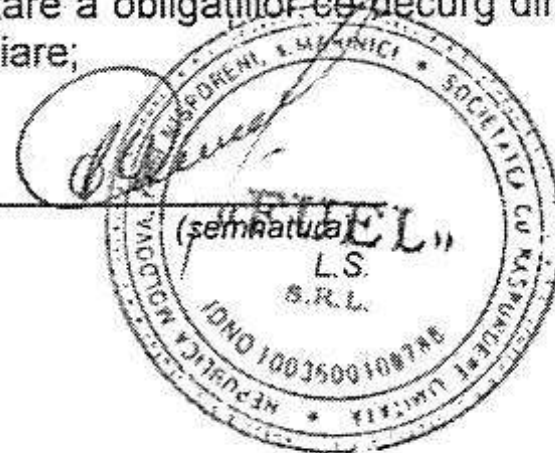
Debitorul se obligă:

- 9.1. să respecte întocmai prevederile prezentului contract;
- 9.2. să restituie Băncii creditul primit și dobînzile 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, contul de profit și pierderi, precum și alți indicatori economico-financiar, nu mai tîrziu de data de 15 a lunii ce urmează după perioada gestionară;
- 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 decît 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, nelimitîndu-se la acestea;
- 9.9. să asigure integritatea și conservarea corespunzătoare a bunurilor, ce constituie garanția creditului pînă 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 pîn în imposibilitatea de executare a obligațiilor ce decurg din prezentul contract sau pot cauza în viitor înrăutățirea situației financiare;

Ecaterina Tcaci



Ion Lungu



- 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 toate operațiunile în valută națională și valută străină numai prin conturile deschise la Bancă;
- 9.16. fără permisiunea scrisă a Băncii să nu formeze angajamente 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, plătind Băncii toate costurile și cheltuielile antrenate de executarea imediată a creditului.
- 9.18. prezentarea, în termen de 15 zile bancare din data semnării contractului de credit, a documentelor de proprietate asupra mijloacelor fixe propuse în gaj, inclusiv facturile fiscale și actul de primire-predare.

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

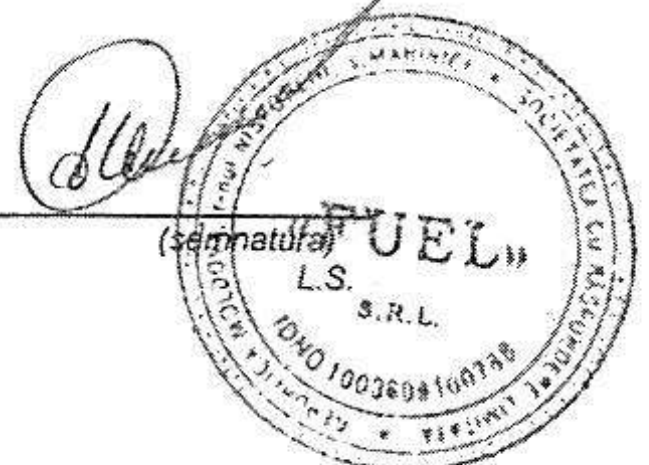
Banca are dreptul:

- 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;

Ecaterina Tcaci



Ion Lungu



CONTRACT DE CREDIT Nr. 06-06/1/23

Încheiat la douăzeci și șase aprilie anul două mii zece (26.04.2010)

Între:

Banca de Economii S.A., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600002549 la 18.06.2001, reprezentată prin Filiala nr. 1 Chisinau, care activează în conformitate cu Regulamentul cu privire la filiale, proces-verbal nr. 06 din 26.04.2000, cu sediul în mun. Chisinau, str. Puskin 33, în persoana **Directorului dna Ecaterina Tcaci**, care activează în baza procurii nr. 06-17/197 din 31.12.2009, numită în continuare **Bancă**, pe de o parte, și

„Fuel” SRL, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600100788 din 02.06.2000, cu sediul în MD-6430, s. Marinici, r-l Nisporeni, Republica Moldova, numită în continuare **Debitor** în persoana **Directorului dlui Ion Lungu**, care acționează în baza Statutului, pe de altă parte.

Având în vedere cererea Debitorului și decizia Comitetului de credite (proces-verbal nr. 423 din 22 aprilie 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:

- a. 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);
- b. dobânzile aferente cărui nu se achită în termenul prevăzut în prezentul contract;
- c. 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 ordinar în sumă de **16,000,000.00 (saisprezece milioane) lei**, în condițiile asigurării acestuia, utilizării eficiente și la destinație și achitării la scadență.

2.2. Creditul va fi utilizat de către Debitor pentru **investitii în mijloace fixe (procurarea utilajului tehnologic)**.

2.3. Creditul se acordă pe un termen de 24 (douazeci și patru) luni și anume data achitării complete a creditului și a tuturor plăților aferente enumerate în prezentul contract este stabilită pentru **26.04.2012 (douazeci și șase aprilie anul două mii doisprezece)**.

3. MODALITATEA DE ACORDARE A CREDITULUI

3.1. Creditul se va acorda de către Bancă în valuta prezentului contract (MDL), prin executarea dispozițiilor de plată ale Debitorului, din cont separat de împrumut deschis la Filiala nr. 1 Chisinau a Băncii, în stricta 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. La acordarea creditului Debitorul achită Băncii un comision unic pentru acordarea creditului în

Ecaterina Tcaci

(semnătură)

L.S.

Ion Lungu

(semnătură)

L.S.

S.R.L.

mărime de 1 % (unu întreg procente) de la suma creditului, ceea ce constituie 160,000.00 (una suta saizeci mii) lei.

3.6. În cazul în care Debitorul refuză creditul parțial sau total, el va plăti Băncii un comision de neutilizare (remunerație pentru punerea la dispoziție a creditului) în mărime de 2% (doua procente) din suma creditului refuzat;

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:

Nr. de rând	Perioada	Rata de rambursare (MDL)	Soldul creditului (inițial – 16,000,000.00 MDL)
1	Noiembrie 2011	2,666,666.66	13,333,333.34
2	Decembrie 2011	2,666,666.66	10,666,666.68
3	Ianuarie 2012	2,666,666.66	8,000,000.02
4	Februarie 2012	2,666,666.66	5,333,333.36
5	Martie 2012	2,666,666.66	2,666,666.70
6	26 aprilie 2012	2,666,666.70	0.00
	TOTAL	16,000,000.00	X

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.

5. DOBÎNDA

5.1. Pentru creditul pus la dispoziție Debitorul va plăti Băncii o dobândă flotantă cu rata inițială de 18% (optsprezece procente) anual.

5.2. Dobînda 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. Dobînda majorată se va aplica la partea de credit expirat, începînd cu ziua care urmează după data scadenței creditului sau a părții acestuia.

5.3. Dobînda se va calcula lunar, începînd cu data acordării creditului pînă la rambursarea lui, la soldul contului de credit al Debitorului.

5.4. Data primei achitări a dobînzii se stabilește 30 aprilie 2010.

5.5. Debitorul va achita dobînzile aferente lunar, pînă la ultima zi lucrătoare a lunii gestionare, dar nu mai tîrziu de data de 30 a lunii respective.

5.6. Banca are dreptul în mod unilateral să modifice rata dobînzii stabilită conform prezentului contract, în dependență de evoluția pieței financiare, înștiințînd despre aceasta Debitorul prin notificare, cu cel puțin 10 zile calendaristice înainte. Rata nouă a dobînzii 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 pînă la expirarea termenului notificării de modificare a dobînzii. Mărimea ratei noi a dobînzii se va aplica la soldul creditului existent la data modificării ratei dobînzii.

6. PLĂȚILE

6.1. În timpul acțiunii prezentului contract se stabilește următoarea succesiune a plăților (în ordinea descrescătoare a priorităților):

a. Datoriile restante:

- dobîndă;
- credit;
- penalități, amenzi;

b. Datoriile curente:

- credit;
- dobîndă.

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, dobîndă, 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.

Ecaterina Tcaci

(semnatura)

Ion Lungu

(semnatura)

mărime de 1% (unu procent) de la suma fiecărei tranșe a creditului, ceea ce constituie 150.000,00 (una suta cincizeci mii) MDL.

3.6. În cazul în care Debitorul refuză creditul parțial sau total, el va plăti Băncii un comision de neutilizare (remunerație pentru punerea la dispoziție a creditului) în mărime de 2% (doua procente) din suma creditului refuzat.

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:

Nr. de rând	Perioada	Rata de rambursare (MDL)	Soldul creditului (Inițial – 15,000,000.00 MDL)
1	Octombrie 2011	2,500,000.00	12,500,000.00
2	Noiembrie 2011	2,500,000.00	10,000,000.00
3	Decembrie 2011	2,500,000.00	7,500,000.00
4	Ianuarie 2012	2,500,000.00	5,000,000.00
5	Februarie 2012	2,500,000.00	2,500,000.00
6	30 aprilie 2012	2,500,000.00	0.00
	TOTAL	15,000,000.00	X

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.

5. DOBÎNDA

5.1. Pentru creditul pus la dispoziție Debitorul va plăti Băncii o dobândă flotantă cu rata inițială de 18% (optsprezece procente) anual.

5.2. Dobînda 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. Dobînda majorată se va aplica la partea de credit expirat, începînd cu ziua care urmează după data scadenței creditului sau a părții acestuia.

5.3. Dobînda se va calcula lunar, începînd cu data acordării creditului pînă la rambursarea lui, la soldul contului de credit al Debitorului.

5.4. Data primei achitări a dobînzii se stabilește 30 aprilie 2010.

5.5. Debitorul va achita dobînzile aferente lunar, pînă la ultima zi lucrătoare a lunii gestionare, dar nu mai tîrziu de data de 30 a lunii respective.

5.6. Banca are dreptul în mod unilateral să modifice rata dobînzii stabilită conform prezentului contract, în dependență de evoluția pieței financiare, înștiințînd despre aceasta Debitorul prin notificare, cu cel puțin 10 zile calendaristice înainte. Rata nouă a dobînzii 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 pînă la expirarea termenului notificării de modificare a dobînzii. Mărimea ratei noi a dobînzii se va aplica la soldul creditului existent la data modificării ratei dobînzii.

6. PLĂȚILE

6.1. În timpul acțiunii prezentului contract se stabilește următoarea succesiune a plăților (în ordinea descrescătoare a priorităților):

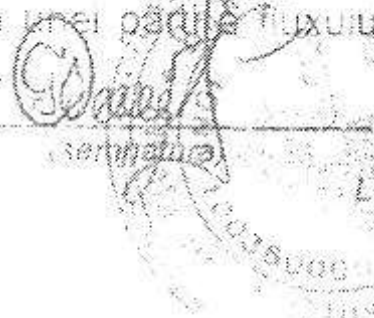
- Datoriile restante:
 - dobîndă;
 - credit;
 - penalități, amenzi;
- Datoriile curente:
 - credit;
 - dobîndă;

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.

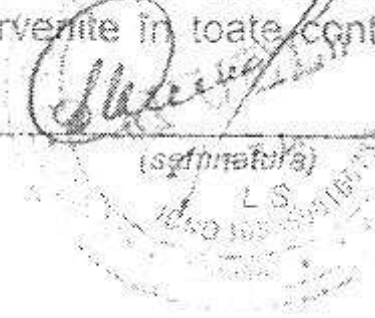
6.3. Prin prezentul contract Banca este autorizată de Debitor să opereze direct, în toate conturile, în ordinea stabilită, în vederea decontării sumelor scadente aferente creditului acordat (credit, dobîndă, penalități, alte plăți). În cazul lipsei de disponibilități în conturi, Debitorul va plăti sumele datorate Băncii din primele încasări, înaintea tuturor celorlalte categorii de plăți, în afara datoriei 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

Ecatrina Toaci


(semnatura)
LS
15.05.2010

Ion Lungu


(semnatura)
LS
15.05.2010

CONTRACT DE CREDIT Nr. 06-06/1/19

Încheiat la opt aprilie anul două mii zece (08.04.2010)

Între:

Banca de Economii S.A., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600002549 la 18.06.2001, reprezentată prin Filiala nr. 1 Chisinau, care activează în conformitate cu Regulamentul cu privire la filiale, proces-verbal nr. 06 din 26.04.2000, cu sediul în mun. Chisinau, str. Puskin 33, în persoana directorului dna Ecaterina Teaci, care activează în baza procurii nr. 06-17/197 din 31.12.2009, numită în continuare Bancă, pe de o parte, și

„Fuel” SRL, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600100738 din 02.06.2000 cu sediul în MD-6430, s. Marinici, r-l Nisporeni, Republica Moldova, numită în continuare Debitor în persoana Directorului dlui Ion Lungu, care acționează în baza Statutului, pe de altă parte.

Având în vedere cererea Debitorului și decizia Comitetului de credite (proces-verbal nr. 372 din 08.04.2010), 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 cărui 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. Dobânda 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 anuale.

1.3. Dobânda flotantă reprezintă dobânda 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 dobânzilor 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 exonearează Debitorul de obligațiile de achitare a dobânzii.

2. OBIECTUL CONTRACTULUI

2.1. Banca acordă Debitorului un credit ordinar în sumă de 15,000,000.00 (cincisprezece milioane) MDL în condițiile asigurării acestuia, utilizării eficiente și la destinație și achitării la scadență.

2.2. Creditul va fi utilizat de către Debitor pentru pentru completarea mijloacelor circulante (precurarea combustibilului).

2.3. Creditul se acordă pe un termen de 24 (douazeci și patru) luni și anume data achitării complete a creditului și a tuturor plăților aferente enumerate în prezentul contract este stabilită pentru 06.04.2012 (șase aprilie anul două mii douăsprezece).

3. MODALITATEA DE ACORDARE A CREDITULUI

3.1. Creditul se va acorda de către Bancă în valuta prezentului contract (MDL), prin executarea dispozițiilor de plată ale Debitorului, din cont separat de împrumut deschis la Filiala nr. Filiala nr. 1 Chisinau 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. La acordarea creditului Debitorul plătește Băncii un comision unic pentru acordarea creditului în Ecaterina Teaci

Ion Lungu

(semnatura)

(semnatura)

- adresa sediului, contul de decontare, 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 oricărui 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 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 lichiderii Debitorului înainte de rambursarea creditului;
- 9.15. să efectueze toate operațiunile în valută națională și în valută străină numai prin conturile deschise la Bancă;
- 9.16. fără permisiunea scrisă a Băncii să nu formeze angajamente 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, plătind Băncii toate costurile și cheltuielile antrenate de executarea imediată a creditului.

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 necorecte 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);

Ecaterina Teod

Ion Lungu

- curente și de depozit, deschise în Banca sau în oricare altă bancă comercială.
- 6.5. Părțile au convenit că fluxul lunar de plăți 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 mijloacelor financiare pentru rambursarea creditului, achitarea dobânzilor aferente și altele asemenea, în conformitate cu prevederile prezentului contract. Operațiunile menționate Banca le efectuează prin intermediul contului 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 dobînda calculată potrivit prevederilor prezentului contract, Debitorul va plăti Băncii o penalitate în mărime de 0,17 % pentru fiecare zi de întîrziere, care se va aplica la suma dobînzii datorate.
- 7.2. Pentru utilizarea creditului în contravieșuirea scopurilor definite în punctul 2.2., Debitorul va plăti Băncii o amendă în mărime de 2 % din suma creditului acordat.
- 7.3. Pentru neefectuarea tuturor plăților 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.
- 7.4. Pentru formarea fără permisiunea Băncii a angajamentelor noi cu dobîndă, cu termen de scadență înainte de scadența creditului, Debitorul va plăti Băncii o amendă în mărime de 5 % din suma creditului acordat.

8. GARANTAREA CREDITULUI

- 8.1. Sumele datorate Băncii potrivit prezentului contract sunt garantate prin:
- a) Contractul de ipoteca nr. 06-06/1/19-c din 08.04.2010, asupra construcției comerciale, prestarea serviciilor (stație de alimentare cu petrol) amplasată în mun. Chișinău, sector Rîșcani, str. Doina, nr. 189, cu suprafața totală 282.4 m² și terenului de pămînt aferent cu suprafața totală de 0.181 ha, încheiat cu SRL "Vlasco" la valoarea de ipoteca 11,547,253.00 lei (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
 - b) Contractul de gaj înregistrat nr. 06-06/1/19-g1 din 08.04.2010, asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente stației de alimentare cu petrol), încheiat cu SRL „Vlasco”, la valoarea de gaj 87,891.50 lei (înregistrat în Registrul Gajelor asupra bunurilor mobile);
 - c) Contractul de gaj înregistrat nr. 06-06/1/19-g2 din 08.04.2010, asupra unei universalități de bunuri (benzina, motorul) încheiat cu SRL „Fuel”, la valoarea de gaj 4,000,000.00 lei (înregistrat în Registrul Gajelor asupra bunurilor mobile);
 - d) Contractul de cesiune a dreptului de creanță financiară din conturile curente nr. 06-06/1/19-c din 08.04.2010;
- 8.2. Actele de garanție fac parte integrantă din prezentul contract și sunt valabile pînă la achitarea totală a creditului de către Debitor, în conformitate cu prevederile prezentului contract, și a plăților aferente lui.
- 8.3. În cazul prelungirii acțiunii de garanție, Debitorul se obligă să prelungească acțiunea actelor de garanție pe termenul necesar pentru a asigura diminuarea 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 în termenii și condițiile stabilite;
- 9.3. să utilizeze creditul primit în scopul pentru care a fost acordat;
- 9.4. să mențină evidențe contabile care atestă utilizarea creditului conform destinației;
- 9.5. să prezinte Băncii trimestrial bilanțul contabil, contul de profit și pierderi, precum și alți indicatori economico-financiar, nu mai tîrziu de data 15 a lunii ce urmează după perioada gestionară;
- 9.6. să prezinte Băncii orice document referitor la aceasta, ce poate avea legătură cu creditul acordat (bilanț, buget de venituri și cheltuieli, contul de profit și pierderi, orice document privind garanțiile, precum și referitor la activitatea de gestionare a creditului);
- 9.7. să nu deschidă conturi la alte bănci;
- 9.8. să notifice prompt Băncii orice schimbare de date.

Ecaterina Tcaci

(semnatura)

scrie scris al Băncii;

În caz de necesitate: denumirea firmei, conducătorul,

Ion Lungu

(semnatura)

(scrie scris)

- dispozițiilor de plată ale Debitorului, din cont separat de împrumut deschis la Filiala nr. 1 Chisinau a Băncii de Economii SA, 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. La acordarea creditului Debitorul achită Băncii un comision unic pentru acordarea creditului în mărime de 1% (unu întreg procente) de la fiecare sumă valorificată;
- 3.6. În cazul în care Debitorul refuză creditul parțial sau total, el va plăti Băncii un comision de neutilizare (remunerație pentru punerea la dispoziție a creditului) în mărime de 2% (doua procente) din suma creditului refuzat.

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:

Nr. d/o	Perioada	Achitarea creditului, MDL	Soldul creditului, MDL
1	Până la 31 martie 2013	3,000,000.00	12,000,000.00
2	Până la 30 aprilie 2013	3,000,000.00	9,000,000.00
3	Până la 31 mai 2013	3,000,000.00	6,000,000.00
4	Până la 30 iunie 2013	3,000,000.00	3,000,000.00
5	Până la 18 iulie 2013	3,000,000.00	0.00
	Total	15,000,000.00	x

- 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.

5. DOBÎNDA

- 5.1. Pentru creditul pus la dispoziție Debitorul va plăti Băncii o dobândă flotantă cu rata inițială de 16% (șaisprezece procente) anual.
- 5.2. Dobînda 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. Dobînda majorată se va aplica la partea de credit expirat, începînd cu ziua care urmează după data scadenței creditului sau a părții acestuia.
- 5.3. Dobînda se va calcula lunar, începînd cu data acordării creditului pînă la rambursarea lui, la soldul contului de credit al Debitorului.
- 5.4. Data primei achitări a dobînzii se stabilește 26.08.2011.
- 5.5. Debitorul va achita dobînzile aferente lunar, pînă la ultima zi lucrătoare a lunii gestionare, dar nu mai tîrziu de data de 30 a lunii respective.
- 5.6. Banca are dreptul în mod unilateral să modifice rata dobînzii stabilită conform prezentului contract, în dependență de evoluția pieței financiare, înștiințînd despre aceasta Debitorul prin notificare, cu cel puțin 10 zile calendaristice înainte. Rata nouă a dobînzii 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 pînă la expirarea termenului notificării de modificare a dobînzii. Mărimea ratei noi a dobînzii se va aplica la soldul creditului existent la data modificării ratei dobînzii.

6. PLĂȚILE

- 6.1. În timpul acțiunii prezentului contract se stabilește următoarea succesiune a plăților (în ordinea descrescătoare a priorităților):
- Datoriile restante:
 - dobîndă;
 - credit;
 - penalități, amenzi;
 - Datoriile curente:
 - credit;
 - dobîndă

Ecaterina Tcaci


(semnatura)

L.S.

Victor Donica



CONTRACT DE CREDIT Nr. 06-06/1/56

Încheiat la optsprezece august anul doua mii unsprezece (18.08.2011)
Între:

Banca de Economii S.A., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600002549 la 18.06.2001, reprezentată prin Filiala nr. 1 Chisinau, care activează în conformitate cu Regulamentul cu privire la filiale, proces-verbal nr. 06 din 26.04.2000, cu sediul în mun. Chisinau, str. Puskin 33, reprezentată prin **Director, dna Ecaterina Tcaci**, care activează în baza procurii nr. 06-17/77 din 31.12.2010, numită în continuare **Bancă**, pe de o parte, și

"MEROPA 2000" SRL, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat la 27.07.2006 cu numărul de identificare de stat-codul fiscal 1006600035485, cu sediul în RM, mun. Chișinău, str. Miorița, 3/6, reprezentată prin **Director, dl Victor Donica**, care acționează în baza statutului, numită în continuare **Debitor** pe de altă parte.

Având în vedere cererea Debitorului și decizia Comitetului de credite (proces-verbal nr. 1247 din 17 august 2011), 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:
 - a. 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);
 - b. dobânzile aferente cărui nu se achită în termenul prevăzut în prezentul contract;
 - c. care nu a fost rambursat în totalitate în caz de reziliere a contractului în condițiile prevăzute.
- 1.2. **Dobânda** 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. **Dobânda flotantă** reprezintă dobânda 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 dobânzilor 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 exonerează Debitorul de obligațiile de achitare a platilor aferente creditului.

2. OBIECTUL CONTRACTULUI

- 2.1. Banca acordă Debitorului un credit ordinar în sumă maximă de 15,000,000.00 (cincisprezece milioane) lei, 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 tehnicii agricole: tractor MTZ 82.1 – 2 unități și combina John Deere 1450 WTS, stației de alimentare cu petrol, amplasată în mun. Chișinău, sector. Rîșcani, str. Doina, nr. 189, precum și utilajelor aferente stației).
- 2.3. Creditul se acordă pe un termen de 23 (douăzeci și trei) luni și anume data achitării complete a creditului și a tuturor plăților aferente enumerate în prezentul contract este stabilită pentru optsprezece iulie anul două mii treisprezece (18.07.2013).

3. MODALITATEA DE ACORDARE A CREDITULUI

- 3.1. Creditul se va acorda de către Bancă în valuta prezentului contract (MDL) prin executarea

Ecaterina Tcaci


(semnatura)

L.S.

Victor Donica



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), 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 prezintenota informativa privind cauzele apariției respectivelor și acțiunile de ameliorare;
- 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 toate operațiunile în valută națională și în valută străină numai prin conturile deschise la Bancă;
- 9.16. fără permisiunea scrisă a Băncii să nu formeze angajamente 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, plătind Băncii toate costurile și cheltuielile antrenate de executarea imediată a creditului;
- 9.18. să asigure anual, în favoarea Băncii, bunurile depuse în gaj conform contractelor de gaj menționate în prezentul contract la pct. 8.1.
- 9.19. la expirarea contractelor de asigurare a bunurilor gajate, Debitorul se obliga să prelungească valabilitatea acestora anual, pe termenul acțiunii creditului contractat;
- 9.20. 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.

Ecaterina Tcaci


(semnatura)

L.S.

Victor Donica


(semnatura)

L.S.

- 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 datoriei 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 tuturor operațiunilor 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.
- 7.4. 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 % din suma creditului acordat.
- 7.5. Pentru nerespectarea condiției de prelungire anuală a valabilității contractelor de asigurare a bunurilor gajate, Debitorul va achita Băncii 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. 9.20. al prezentului contract, Debitorul va achita Băncii o amendă în mărime de 0,1% din suma creditului acordat, pentru fiecare document neprezentat.

8. GARANTAREA CREDITULUI

- 8.1. Sumele datorate Băncii potrivit prezentului contract sunt garantate prin:
- 8.1.1 Contract de ipoteca nr. 06-06/1/56-g asupra bunului imobil - construcției comerciale, prestarea serviciilor (stație de alimentare cu petrol) amplasată în mun. Chișinău, sectorul Rîșcani, str. Doina, 189, cu suprafața totală 282.4 m.p. și terenului de pământ aferent cu suprafața totală de 0.181 ha, încheiat cu "MEROPA 2000" SRL la valoarea de ipoteca 14,205,862.00 lei (autenticat notarial și înregistrat la OCT);
- 8.1.2 Contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/56-g1 din 18.08.2011 asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente stației de alimentare cu petrol) amplasate în mun. Chișinău, sect. Rîșcani, str. Doina, 189, încheiat cu "MEROPA 2000" SRL la valoarea de gaj 442,232.00 lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- 8.1.3 Contract de gaj înregistrat viitor nr. 06-06/1/56-g2 din 18.08.2011 asupra mijloacelor de transport (tehnică agricolă), încheiat cu "MEROPA 2000" SRL la valoarea de gaj 1,000,000.00 lei (înregistrat în Registrul gajului bunurilor mobile cu depunerea interdicției la organele competente (CREET, SEET, INTEHAGRO));
- 8.1.4 Contract de cesiune a fluxului de mijloace financiare din conturile curente nr. 06-06/1/56-c din 18.08.2011, încheiat cu "MEROPA 2000" S.R.L.
- 8.2. Actele de garanție fac parte integrală din prezentul contract și sunt valabile până la achitarea totală

Ecaterina Tcaci


(semnatura)

L.S.

Victor Donica


(semnatura)

- I. Alte cazuri prevăzute de legislație.
12.4. sa suspende unilateral acordarea creditului.

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;
 - 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 termenului menționat de Banca din momentul expedierii notificării 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 până la îndeplinirea tuturor angajamentelor asumate în cadrul lui.

Prezentul contract a fost întocmit în număr de 5 exemplare, din care 1 exemplar rămâne la notar, 3 exemplare rămân la Bancă și 1 exemplar se înmânează Debitorului.

ALTE RECHIZITE:

BANCA:

Cont bancar: 2805701498135
Codul Băncii: BECOMD2X609
Cod fiscal: 1002600002549
Cod TVA: 7800041

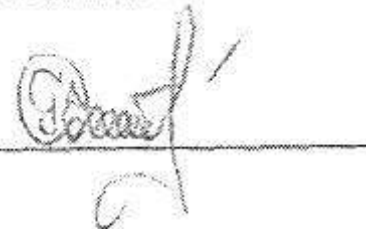
DEBITORUL:

Cont curent: 22517014985216
În Filiala nr.1 Chisinau Banca de Economii SA
Codul băncii: BECOMD2X609
Cod fiscal: 1006600035485

AU SEMNAT CONTRACTUL:

BANCA:

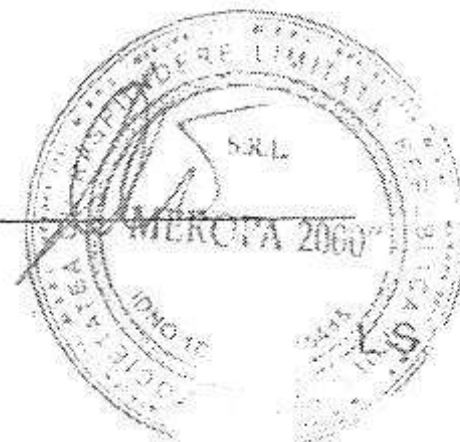
Director
Ecaterina Tcaci



L.Ș.

DEBITORUL:

Director
Victor Donica



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;

- 9.21. să notifice Băncii în scris despre achitarea anticipată a creditului cu, cel puțin, 5 zile înainte de data propusă de Debitor pentru efectuarea acesteia.

10. DREPTURILE DEBITORULUI

Debitorul este în drept:

- 10.1. să achite creditul și dobînzile 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 dobînzilor aferente creditului, comisioanelor, penalităților și amenzilor.

11. OBLIGAȚIILE BĂNCII

Banca se obligă:

- 11.1. să țină evidența utilizării și rambursării creditului eliberat Debitorului, precum și a dobînzilor aferente calculate și achitate.
- 11.2. în cazul modificării ratei dobînzii 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 pînă 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 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 dobînzii 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 sechestrul;
 - k. Neîndeplinirii oricăreia din condițiile stipulate în prezentul contract și contractele de gaj.

Ecaterina Tcaci


(semnatura)

L.S.

Victor Donica



L.S.

- 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. La acordarea creditului Debitorul achită Băncii un comision unic pentru acordarea creditului în mărime de 1% (unu întreg procente) de la suma fiecărei tranșe valorificate.
- 3.6. În cazul în care Debitorul refuză creditul parțial sau total, el va plăti Băncii un comision de neutilizare (remunerație pentru punerea la dispoziție a creditului) în mărime de 2% (două procente) din suma creditului refuzat.

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:

Nr. de rând	Perioada	Achitarea creditului, MDL	Soldul creditului, MDL
1	Până la 28 februarie 2013	5,000,000.00	20,000,000.00
2	Până la 31 martie 2013	5,000,000.00	15,000,000.00
3	Până la 30 aprilie 2013	5,000,000.00	10,000,000.00
4	Până la 31 mai 2013	5,000,000.00	5,000,000.00
5	Până la 28 iunie 2013	5,000,000.00	0.00
	Total	25,000,000.00	x

- 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.

5. DOBÎNDA

- 5.1. Pentru creditul pus la dispoziție Debitorul va plăti Băncii o dobândă flotantă cu rata inițială de 16% (șaisprezece 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 30.06.2011.
- 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. PLAȚILE

- 6.1. În timpul acțiunii prezentului contract se stabilește următoarea succesiune a plăților (în ordinea descrescătoare a priorităților):
- Datoriile restante:
 - dobânda;
 - credit;
 - penalizări, amenzi;
 - Datoriile curente:
 - credit;
 - dobânda;
- 6.2. În cazul în care scadența oricărei plăți coincide cu o zi de odihnă, scadența plății respective se va

Ecaterina Teodorescu


(semnătură)

Victor D. ...


(semnătură)



CONTRACT DE CREDIT Nr. 06-06/1/40

Încheiat la treizeci iunie anul două mii unsprezece (30.06.2011)
Între:

Banca de Economii S.A., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600002549 la 18.06.2001, reprezentată prin Filiala nr. 1 Chisinau, care activează în conformitate cu Regulamentul cu privire la filiale, proces-verbal nr. 06 din 26.04.2000, cu sediul în mun. Chisinau, str. Puskin 33, reprezentată prin Director, **dna Ecaterina Tcaci**, care activează în baza proc. nr. 06-17/77 din 31.12.2010, numită în continuare **Bancă**, pe de o parte, și

"MEROPA 2000" SRL, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat la 27.07.2006 cu numărul de identificare de stat-codul fiscal 1006600035485, cu sediul în R.1, mun. Chișinău, str. Miorița, 3/6, reprezentată prin Director, **dl Victor Donica**, care acționează în baza statutului, numită în continuare **Debitor** pe de altă parte.

Având în vedere cererea Debitorului și decizia Comitetului de credite (proces-verbal nr. 911 din 21 iunie 2011), 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:

- a) 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);
- b) dobânzile aferente cărora nu se achită în termenul prevăzut în prezentul contract;
- c) care nu a fost rambursat în totalitate în caz de reziliere a contractului în condițiile prevăzute.

1.2. **Dobânda** 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 anuale.

1.3. **Dobânda flotantă** reprezintă dobânda 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 dobânzilor aferente, rambursarea creditului, încălșirea 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 exonerează Debitorul de obligațiile de achitare a platilor aferente creditului.

2. OBIECTUL CONTRACTULUI

2.1. Banca acordă Debitorului un credit în tranșe în sumă maximă de 25,000,000.00 (douăzeci și cinci milioane) lei, 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 obiecte fixe (construcția gazoductului interior de gaze, presiune înaltă, de la sonda 302 (Enichioi) până la s. Balmaclia, r. Cantemir).

2.3. Creditul se acordă pe un termen de 24 (douăzeci și patru) luni, și anume data achitării complete a creditului și a tuturor platilor aferente enumerate în prezentul contract este stabilită pentru douăzeci și opt luni (anul douămii unsprezece (2011) și începutul anului douămii douăzeci (2012)).

3. MODALITATEA DE ACORDARE A CREDITULUI

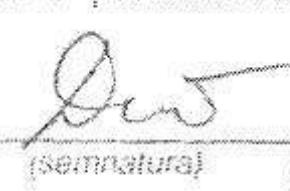
3.1. Creditul se va acorda de către Bancă în valuta prezentului contract (MDL), prin executarea dispozitiilor de plată ale Debitorului, din cont separat de în numerar deschis la Filiala nr. 1 Chisinau a Băncii de Economii S.A. în stricta conformitate cu destinația indicată în punctul 2.2.

Ecaterina Tcaci


(semnatura)

L.S.

Victor Donica


(semnatura)



- 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 Bancii garanții suplimentare

9. OBLIGAȚIILE DEBITORULUI

Debitorul se obligă:

- 9.1. să respecte întocmai prevederile prezentului contract;
- 9.2. să restituie Bancii 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 evidente contabile și toate documentele care atestă utilizarea creditului conform destinației;
- 9.5. să prezinte Bancii 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), descifrările 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;
- 9.6. să prezinte Bancii 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 Bancii;
- 9.8. să notifice prompt Bancii 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 Bancii 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 Bancii 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 Bancii și să nu transmită fără acceptul scris al Bancii valorile materiale care-i aparțin cu drept de proprietate altor persoane;
- 9.14. să acorde Bancii 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 toate operațiunile în valută națională și în valută străină numai prin conturile deschise la Bancă;
- 9.16. fără permisiunea scrisă a Bancii să nu formeze angajamente 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, plătind Bancii toate costurile și cheltuielile antrenate de executarea imediată a creditului;
- 9.18. să asigure anual, în favoarea Bancii, bunurile depuse în gaj conform contractelor de gaj menționate în prezentul contract la pct. 8.1.
- 9.19. la expirarea contractelor de asigurare a bunurilor gajate, Debitorul se obligă să prelungească valabilitatea acestora anual, pe termenul acțiunii creditului, contractat;
- 9.20. să notifice prompt Banca referitor la modificările operate în structura acționarilor/fondatorilor/asociaților și la 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/debitori, precum și soții acestora.

Ecaterina Tocaci


(semnatura)

L.S.

Victor Donica


(semnatura)



fixa în ziua lucrătoare precedentă.

- 6.3. Prin prezentul contract Banca este autorizată de Debitor să 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 datoriei 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 dobândă 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 tuturor operațiunilor 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.
- 7.4. 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 % din suma creditului acordat.
- 7.5. Pentru nerespectarea condiției de prelungire anuală a valabilității contractelor de asigurare a bunurilor gajate, Debitorul va achita Băncii 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. 9.5 al prezentului contract, Debitorul va achita Băncii o amendă în mărime de 0,1% din suma creditului acordat, pentru fiecare document neprezentat.

8. GARANTAREA CREDITULUI

- 8.1. Sumele datorate Băncii potrivit prezentului contract sunt garantate prin:
- 8.1.1 Contract de ipotecă nr. 06-06/1/40-g asupra bunului imobil - construcției comerciale, prestarea serviciilor, cu suprafața totală de 279,70 m.p. și terenul de pământ aferent, cu suprafața totală de 0,3 ha, amplasată în r. Hâncești, s. Fundul Galbenei, extravilan, încheiat cu „MEROPA 2000” S.R.L., la valoarea de ipotecă 3,487,125.00 lei (autenticat notarial, înregistrat la OCT);
- 8.1.2 Contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/40-g1 din 30.06.2011 asupra mijloacelor fixe (Gazoduct interior de gaze, presiune înaltă de la sonda 317 (Enichioi) până la s. Ciiețu, r. Cantemir), încheiat cu „MEROPA 2000” S.R.L., la valoarea de gaj 10,357,005.00 lei (înregistrat în Registrul gajului bunurilor mobile);
- 8.1.3 Contract de gaj înregistrat viitor nr. 06-06/1/40-g2 din 30.06.2011 asupra mijloacelor fixe (Gazoduct interior de gaze, presiune înaltă (5,200 km) de la sonda 309 (Enichioi) până în s. Baimaclia, încheiat cu „MEROPA 2000” S.R.L., la valoarea de gaj 12,000,000.00 lei (înregistrat în Registrul gajului bunurilor mobile);
- 8.1.4 Contract de cesiune a fluxului de mijloace financiare în conturile curente nr. 06-06/1/40-c din 30.06.2011, încheiat cu „MEROPA 2000” S.R.L.

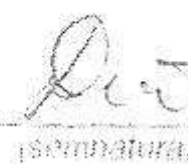
- 8.2. Actele de garanție fac parte integrantă din prezentul contract și sunt valabile până la achitarea totală a creditului de către Debitor, în conformitate cu condițiile prezentului contract, și a plăților aferente.

Ecaterina Teac



LS

Victor Teac


(semnatura)



- k. Neîndeplinirea oricăreia din condițiile stipulate în prezentul contract și contractele de gaj.
l. Alte cazuri prevăzute de legislație
12.4. să suspende unilateral acordarea creditului.

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 Bancii dreptul de a lua următoarele măsuri:
a. rezilierea contractului de credit;
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 termenului menționat de Banca din momentul expedierii notificării 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 platilor 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 până la îndeplinirea tuturor angajamentelor asumate în cadrul lui.

Prezentul contract a fost întocmit în număr de 5 exemplare, din care 1 exemplar rămâne la notar, 3 exemplare rămân la Bancă și 1 exemplar se înmânează Debitorului.

ALTE RECHIZITE:

BANCA:

Cont bancar: 2805701498135
Codul Băncii: BECOMD2X609
Cod fiscal: 1002600002549
Cod TVA: 7800041

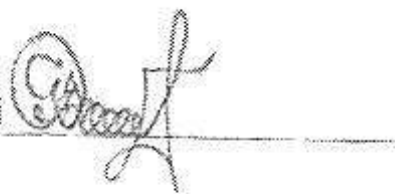
DEBITORUL:

Cont curent: 22517014985216
În Filiala nr. 1 Chisinau Banca de Economii SA
Codul băncii: BECOMD2X609
Cod fiscal: 1006600035485

AU SEMNAT CONTRACTUL:

BANCA:

Director
Ecaterina Tcaci



L.S.

DEBITORUL:

Director
Victor Donica



Ecaterina Tcaci

(semnatura)

L.S.

Victor Donica

(semnatura)



locurile de muncă și funcțiile ocupate de către aceștia, informații 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; informații privind deținerea de către administratorii proprietarului/Debitorului la 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 persoană fizică;

9.21. să notifice Băncii în scris despre achitarea anticipată a creditului cu cel puțin 5 zile înainte de data propusă de Debitor pentru efectuarea acesteia.

10. DREPTURILE DEBITORULUI

Debitorul este în drept:

- 10.1. să achite creditul și dobînzile 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 dobînzilor aferente creditului, comisioanelor, penalităților și amenzilor.

11. OBLIGAȚIILE BĂNCII

Banca se obligă:

- 11.1. să țină evidența utilizării și rambursării creditului eliberat Debitorului, precum și a dobînzilor aferente calculate și achitate.
- 11.2. În cazul modificării ratei dobînzii 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 pînă 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 tertul 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 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 dobînzii 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.

Ecaterina Toaci


(semnatura)

Victor Donica


(semnatura)



- Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
- 8.1.9. Contract de fidejusiune nr.06-06/1/59-f din 15.10.2012, încheiat cu SA „Braconi” în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
- 8.1.10. Contract de fidejusiune nr.06-06/1/23-f din 15.10.2012, încheiat cu SRL „Fuel” în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
- 8.1.11. Contract de fidejusiune nr.06-06/1/69-f din 15.10.2012, încheiat cu SRL „Danmilax” în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
- 8.1.12. Contract de cesiune a fluxului de mijloace financiare din conturile curente nr.06-06/1/40-0 din 30.06.2011.
- II. Prezentul acord este parte integrantă la contractul de credit nr.06-06/1/40 din 30.06.2011, încheiat între Bancă și Debitor. Alte prevederi ale contractului de credit menționat se păstrează pînă la îndeplinirea tuturor angajamentelor asumate de către părți în cadrul lui.
- III. Prezentul acord a fost întocmit în 3 exemplare, din care 2 exemplare rămîn la Bancă, iar 1 exemplar se înmînează Debitorului.

ALTE RECHIZITE:

BANCA:

Codul băncii: BECOMD2X609

Cod fiscal: 1003600002549

DEBITORUL:

Cont curent: 222470149805216

în Filiala nr.1 Chisinau Banca de Economii SA

Codul băncii: BECOMD2X609


Cod fiscal: 1003600124906

AU SEMNAT CONTRACTUL:

BANCA:

Prim-director adjunct


Ghenadie Condrea


L.S.

DEBITORUL:

Director

Victor Donica


L.S.

Ghenadie Condrea

(semnatura)

L.S.

Victor Donica

(semnatura)

L.S.

ACORD ADITIONAL nr. 01

la contractul de credit nr.06-06/1/40 din 30.06.2011

mun.Chisinau

Încheiat la cincisprezece octombrie anul doua mii doisprezece (15.10.2012)

Intre:

BANCA DE ECONOMII S.A., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat-codul fiscal 1003600002549 la 18.06.2001, reprezentată prin Filiala nr.1 Chisinau, care activează în conformitate cu Regulamentul cu privire la filiale, cu sediul în mun. Chisinau, str.Puskin, 33, reprezentata prin Prim-director adjunct al Filialei nr. 1 Chișinău dl Ghenadie Condrea, care activează în baza procurii nr. 06-14/134/2 din 05.10.2012, numită în continuare **Bancă**, pe de o parte, și,

SRL „Meropa 2000”, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat cod fiscal 1006600035485 din 27.07.2006, cu sediul: MD-2028, str. Miorița, nr. 3/6, mun. Chișinău, Republica Moldova, reprezentată prin Director, dl Victor Donica, care acționează în baza Statutului, denumită în continuare **Debitor**, pe de alta parte.

Avînd în vedere decizia Consiliului bancii Extrasul (procesul verbal nr. 16 din 12.09.2012), de comun acord, am convenit ca la contractul de credit nr.06-06/1/40 din data de 30.06.2011 sa intervină următoarele modificări:

I. Se expune în următoarea redacție punctul:

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

- 8.1.1. Contract de ipoteca nr.06-06/1/40-g, asupra bunului imobil-construcției comerciale, prestarea serviciilor, cu suprafața totală de 279.70 m.p. și terenul de pământ aferent, cu suprafața totală de 0.3 ha., amplasata în r.Hîncești, s.Fundul Galbenei, extravilan, încheiat cu „**MEROPA 2000**” S.R.L., la valoarea de ipoteca **3,487,125.00 lei** (autentificat notarial, înregistrat la OCT);
- 8.1.2. Contract de gaj înregistrat nr.06-06/1/40-g1 din 30.06.2011, asupra mijloacelor fixe (Gazoduct interior de gaze, presiune înaltă de la sonda 317 (Enichioi) până la s.Cîietu, r.Cantemir), încheiat cu „**MEROPA 2000**” S.R.L., la valoarea de gaj **10,357,005.00 lei** (înregistrat în Registrul gajului bunurilor mobile);
- 8.1.3. Contract de gaj înregistrat vitor nr.06-06/1/40-g2 din 30.06.2011, asupra mijloacelor fixe (Gazoduct interior de gaze, presiune înaltă (5,200 km) de la sonda 309 (Enichioi) până în s.Baimaclia, încheiat cu „**MEROPA 2000**” S.R.L., la valoarea de gaj **12,000,000.00 lei** (înregistrat în Registrul gajului bunurilor mobile);
- 8.1.4. Contract de fidejusiune nr.06-06/1/2-f din 15.10.2012, încheiat cu **Bodistean Valentin** în suma de bază a creditului contractat, dobînzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
- 8.1.5. Contract de fidejusiune nr.06-06/1/2-f1 din 15.10.2012, încheiat cu **SRL „Valiexchîmp”** în suma de bază a creditului contractat, dobînzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
- 8.1.6. Contract de fidejusiune nr.06-06/1/01-f din 15.10.2012, încheiat cu **SRL „AVG Sistem”** în suma de bază a creditului contractat, dobînzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
- 8.1.7. Contract de fidejusiune nr.06-06/1/60-f din 15.10.2012, încheiat cu **SRL „Vlasco”** în suma de bază a creditului contractat, dobînzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
- 8.1.8. Contract de fidejusiune nr.06-06/1/56-f din 15.10.2012, încheiat cu **SRL „Meropa 2000”** în suma de bază a creditului contractat, dobînzile aferente și penalitățile datorate de

Ghenadie Condrea

(semnatura)

L.S.

Victor Donica

(semnatura)

L.S.

2	Până la 30 septembrie 2012	5,000,000.00	20,000,000.00
3	Până la 31 octombrie 2012	5,000,000.00	15,000,000.00
4	Până la 30 noiembrie 2012	5,000,000.00	10,000,000.00
5	Până la 31 decembrie 2012	5,000,000.00	5,000,000.00
6	Până la 01 februarie 2013	5,000,000.00	0.00
	Total	30,000,000.00	x

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.

5. DOBÎNDA

5.1. Pentru creditul pus la dispoziție Debitorul va plăti Băncii o dobândă flotantă cu rata inițială de 16% (șaisprezece procente) **anual**.

5.2. Dobînda 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. Dobînda majorată se va aplica la partea de credit expirat, începînd cu ziua care urmează după data scadenței creditului sau a părții acestuia.

5.3. Dobînda se va calcula lunar, începînd cu data acordării creditului pînă la rambursarea lui, la soldul contului de credit al Debitorului.

5.4. Data primei achitări a dobînzii se stabilește 28.02.2011.

5.5. Debitorul va achita dobînzile aferente lunar, pînă la ultima zi lucrătoare a lunii gestionare, dar nu mai tîrziu de data de 30 a lunii respective.

5.6. Banca are dreptul în mod unilateral să modifice rata dobînzii stabilită conform prezentului contract, în dependență de evoluția pieței financiare, înștiințînd despre aceasta Debitorul prin notificare, cu cel puțin 10 zile calendaristice înainte. Rata nouă a dobînzii 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 pînă la expirarea termenului notificării de modificare a dobînzii. Mărimea ratei noi a dobînzii se va aplica la soldul creditului existent la data modificării ratei dobînzii.

6. PLĂȚILE

6.1. În timpul acțiunii prezentului contract se stabilește următoarea succesiune a plăților (în ordinea descrescătoare a priorităților):

a. Datoriile restante:

- dobîndă;
- credit;
- penalități, amenzi;

b. Datoriile curente:

- credit;
- dobîndă.

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, dobîndă, 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.

3.2

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 decît 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 dobînzilor 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 dobînzilor 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 dobînda calculată potrivit prevederilor prezentului contract, Debitorul va plăti Băncii o penalitate în mărime de 0,17 % pentru fiecare zi de întîrziere, care se va aplica la suma dobînzii neachitate.

7.2. Pentru utilizarea creditului în contradicție cu scopurile definite în punctul 2.2, Debitorul va plăti Băncii o

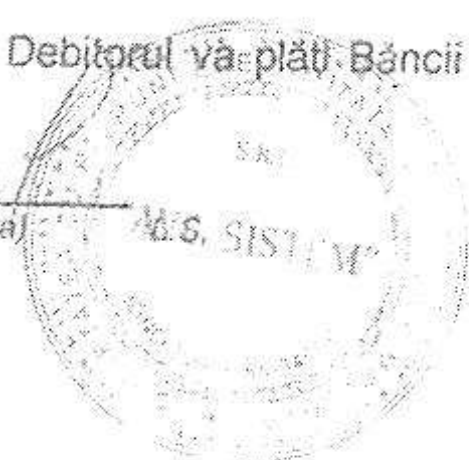
Director
Ecaterina Tcaci

(semnatura)

L.S

Director
Andrei Iachimov

(semnatura)



Încheiat la doi februarie anul două mii unsprezece (02.02.2011)

Între:

Banca de Economii S.A., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu nr. 1003600002549 la 18.06.2001, reprezentată prin Filiala nr. 1 Chișinău, care activează în conformitate cu Regulamentul cu privire la filiale, cu sediul în mun. Chișinău, str. Puskin 33, reprezentată prin **Director, dna Ecaterina Tcaci**, care activează în baza procurii nr. 06-17/77 din 31.12.2010, numită în continuare **Bancă**, pe de o parte, și
„AVG Sistem” S.R.L., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu nr. 1009600034696 la 06.10.2009, cu sediul: MD-2028, str. Miorița, 3/6, mun. Chișinău, Republica Moldova, reprezentată prin **Director, dl Andrei Iachimov**, care acționează în baza Statutului, numită în continuare **Debitor** pe de altă parte.
 Având în vedere cererea Debitorului și decizia Comitetului de credite (proces-verbal nr. 0127 din 27.01.2011), 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 cărora 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. **Dobânda** 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. **Dobânda flotantă** reprezintă dobânda 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 dobânzilor 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 dobânzii.

2. OBIECTUL CONTRACTULUI

2.1. Banca acordă Debitorului un credit în tranșe în sumă de 30,000,000.00 (treizeci milioane) lei, în condițiile asigurării acestuia, utilizării eficiente și la destinație și achitării la scadență.

2.2. Creditul va fi utilizat de către Debitor pentru completarea mijloacelor circulante.

2.3. Creditul se acordă pe un termen de 24 (douăzeci și patru) luni și anume data achitării complete a creditului și a tuturor plăților aferente enumerate în prezentul contract este stabilită pentru unu februarie anul două mii treisprezece (01.02.2013).

3. MODALITATEA DE ACORDARE A CREDITULUI

3.1. Creditul se va acorda de către Bancă în valuta prezentului contract (MDL), prin executarea dispozițiilor de plată ale Debitorului, din cont separat de împrumut deschis la Filiala nr. 1 Chișinău a Băncii, în stricta 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. La acordarea creditului Debitorul achită Băncii un comision unic pentru acordarea creditului în mărime de 1% (unu procente) de la suma fiecărei tranșe a creditului, până la acumularea sumei de 300,000.00 lei.

3.6. În cazul în care Debitorul refuză creditul parțial sau total, el va plăti Băncii un comision de neutilizare (remunerație pentru punerea la dispoziție a creditului) în mărime de 2% (două procente) din suma creditului refuzat.

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:

Nr. de rând	Perioada	Achitarea creditului, MDL	Soldul creditului, MDL
1	Până la 31 august 2012	5,000,000.00	25,000,000.00

Director
Ecaterina Tcaci


(semnatura)

L.S.

Director
Andrei Iachimov


(semnatura)

L.S.

- 9.10. să declare Bancii 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 Bancii 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 Bancii 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 100% din operațiunile în valuta națională și în valuta străină prin conturile curente deschise la Banca;
- 9.16. fără permisiunea scrisă a Băncii să nu formeze angajamente 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, plătind Bancii toate costurile și cheltuielile antrenate de executarea imediată a creditului;
- 9.18. să asigure anual, în favoarea Băncii, bunurile depuse în gaj conform contractelor de gaj menționate în prezentul contract la pct.8.1.;
- 9.19. la expirarea contractelor de asigurare a bunurilor gajate, Debitorul se obligă să prelungească valabilitatea acestora anual, pe termenul acțiunii creditului contractat;
- 9.20. 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 asociații/acționarii ai Debitorului sunt persoane juridice, informația respectivă se va prezenta pînă la beneficiarul efectiv persoana fizică;
- 9.21. să notifice Bancii în scris despre achitarea anticipată a creditului cu, cel puțin, 5 zile înainte de data propusă de Debitor pentru efectuarea acesteia;
- 9.22. să prezinte, în termen de 30 zile din data contractului de credit, extrasele OCT privind bunurile imobile situate pe adresele: mun. Chisinau, str. S. Lazo, 11 și str. A. Corobceanu, 17 cu grevarea doar în favoarea Băncii de Economii SA.

10. DREPTURILE DEBITORULUI

Debitorul este în drept:

- 10.1. să achite creditul și dobînzile 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 dobînzilor aferente creditului, comisioanelor, penalităților și amenzilor.

11. OBLIGAȚIILE BĂNCII

Banca se obligă:

- 11.1. să țină evidența utilizării și rambursării creditului eliberat Debitorului, precum și a dobînzilor aferente calculate și achitate.
- 11.2. în cazul modificării ratei dobînzii 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 pînă 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 Bancii 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 tertul încalcă obligația de a acorda garanții de rambursare a creditului pe care și-a asumat-o

Director
Ecaterina Teacii


(semnatura)

L.S.

Director
Andrei Iachimov


(semnatura)

L.S.

amendă în mărime de 20 % de la suma respectivă.

- 7.3. Pentru neefectuarea tuturor operațiunilor în monedă națională și în valută străină prin conturile curente 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 % din suma creditului acordat.
- 7.5. Pentru nerespectarea condiției de prelungire anuală a valabilității contractelor de asigurare a bunurilor gajate, Debitorul va achita Băncii 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. 9.20. al prezentului contract, Debitorul va achita Băncii o penalitate în mărime de 0.1% din suma creditului acordat.

8. GARANTAREA CREDITULUI

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

- 8.1.1. contract de ipotecă următor nr. 06-06/1/01-g asupra construcției (clădire administrativă) cu suprafața totală 350.0 m.p. și asupra dreptului de folosință asupra terenului de pământ aferent cu suprafața totală 0.054 ha, amplasată în mun. Chișinău, sect. Buiucani, str. S. Lazo, 11, încheiat cu **Cartelul Țărănesc "Sfântul Gheorghe"**, la valoarea de ipotecă **12,353,692.00 lei** (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- 8.1.2. contract de ipotecă următor nr. 06-06/1/01-g1 asupra construcției (clădire administrativă) cu suprafața totală de 400.1 m.p. și terenului de pământ aferent construcției cu suprafața totală 0.073 ha, amplasată în mun. Chișinău, sect. Buiucani, str. A. Corobceanu 17, încheiat cu **"Fundatia pentru Democrație Creștină" Organizație obștească**, la valoarea de ipotecă **10,500,611.00 lei** (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- 8.1.3. contract de ipotecă nr. 06-06/1/01-g2 asupra casei de locuit cu suprafața totală de 111.8 m.p. și terenului de pământ aferent construcției cu suprafața totală 0.05 ha, amplasată în mun. Chișinău, sect. Centru, str. Baltagi 24, încheiat cu **p.f. Braganciuc Alexei**, la valoarea de ipotecă **841,146.00 lei** (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- 8.1.4. contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/01-g3 din 02.02.2011 asupra mijloacelor fixe, încheiat cu **Euro-TV CHIȘINĂU SRL**, la valoarea de gaj **7,051,395.00 lei** (înregistrat în Registrul gajului bunurilor mobile);
- 8.1.5. contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/01-g4 din 02.02.2011 asupra mijloacelor de transport (autocamion, autoturisme), încheiat cu **Euro-TV CHIȘINĂU SRL**, la valoarea de gaj **342,319.00 lei** (înregistrat în Registrul Bunurilor Mobile, cu depunerea interdicției la BIT, BET Chișinău, DPITCCA CHIȘINĂU etc);
- 8.1.6. contract de cesiune a fluxului mijloacelor financiare din conturile curente nr. 06-06/1/01-c din 02.02.2011.

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), descifrările 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, la prezintă. Nota informativă privind cauzele apariției respectivei și acțiunile de ameliorare;
- 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;

Director

Ecatelina Toaci

(semnătură)

L.S.

Director

Andrei Iachimov

(semnătură)

L.S.

- suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de umărare și justitii precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
- 8.1.9. Contract de împrumut nr. 06/1/2-11 din 15.10.2012 încheiat cu SRL „Valiexchîmp” în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de umărare în instanță precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
- 8.1.10. Contract de împrumut nr. 06/1/01-11 din 15.10.2012 încheiat cu SRL „AVG Sistem” în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de umărare în instanță precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
- 8.1.11. Contract de împrumut nr. 06/01-11 din 15.10.2012 încheiat cu SRL „Masco” în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de umărare în instanță precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
- 8.1.12. Contract de împrumut nr. 06/01-11 din 15.10.2012 încheiat cu SRL „Meropa 2000” în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de umărare în instanță precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
- 8.1.13. Contract de împrumut nr. 06/1-11 din 15.10.2012 încheiat cu SA „Bravon” în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de umărare în instanță precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
- 8.1.14. Contract de împrumut nr. 06/1-11 din 15.10.2012 încheiat cu SRL „Fuel” în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de umărare în instanță precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
- 8.1.15. Contract de împrumut nr. 06/1/6-11 din 15.10.2012 încheiat cu SRL „Danmilax” în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de umărare în instanță precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
- 8.1.16. Contract de achiziție a fluxului de numerar din conturile curente nr. 06/1/01-11 din 01.02.2011 în acord nr. 01/01 din 29.03.2011.

4) Prezentul document este încheiat în baza actului de credit nr. 06-06/1/01 din 15.10.2011, emis de către Banca „Valiexchîmp” pentru acordarea creditului în valoare de 1.000.000 lei, încheiat la data de 15.10.2011.

4) Prezentul document este încheiat în baza actului de credit nr. 06-06/1/01 din 15.10.2011, emis de către Banca „Valiexchîmp” pentru acordarea creditului în valoare de 1.000.000 lei, încheiat la data de 15.10.2011.

ALTE RECHIZITE:

BANCA:

Codul băncii: BECOMD 5609
Cod fiscal: 1003600174 006

DEBITORUL:

Contract nr. 22249014540311
Cod fiscal: 1003600174 006
Cod fiscal: BECOMD 5609
Cod fiscal: 1003600174 006

AU SEMNAT CONTRACTUL:

BANCA:

Prin directori: 
Leonoră Cărbăne

DEBITORUL:

Director:

Andrei Chiriac




ACORD ADITIONAL nr. 03
la contractul de credit nr.06-06/1/01 din 02.02.2011

mun.Chisinau

Încheiat la cîncisprezece octombrie anul doua mii doisprezece (15.10.2012)

Intre:

BANCA DE ECONOMII S.A., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat-codul fiscal 1003600002549 la 18.06.2001, reprezentată prin Filiala nr.1 Chisinau, care activează în conformitate cu Regulamentul cu privire la filiale, cu sediul în mun. Chisinau, str.Puskin, 33, reprezentată prin Prim-director adjunct al Filialei nr. 1 Chişinău dl Ghenadie Condrea, care activează în baza procurii nr. 06-14/134/2 din 05.10.2012, numită în continuare **Bancă**, pe de o parte, şi,

SRL „AVG Sistem”, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat cod fiscal 1009600034696 la 06.10.2009, cu sediul: MD-2028, str. Mioriţa, nr. 3/6, mun. Chişinău, Republica Moldova, reprezentată prin Director, dl Andrei Iachimov, care acţionează în baza Statutului, denumită în continuare **Debitor**, pe de alta parte.

Avînd în vedere decizia Consiliului Bancii (procesul verbal nr. 16 din 12.09.2012), de comun acord, am convenit ca la contractul de credit nr. 06-06/1/01 din data de 02.02.2011 sa intervină următoarele modificări:

I. Se expune în următoarea redacţie punctul:

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

- 8.1.1. Contract de ipotecă următor nr.06-06/1/01-g din 02.02.2011 şi acord adiţional nr.01 din 29.03.2011, asupra construcţiei (clădire administrativă) cu suprafaţa totală 350.0 m. p. şi asupra dreptului de folosinţă asupra terenului de pământ aferent cu suprafaţa totală 0.054 ha., amplasată în mun.Chişinău, sect.Buiucani, str.S.Lazo 11, încheiat cu **Cartelul Tărănesc "Sfântul Gheorghe"**, la valoarea de ipotecă **12,353,692.00 lei** (autentificat notarial şi înregistrat la OCT);
- 8.1.2. Contract de ipotecă următor nr.06-06/1/01-g1 din 02.02.2011 şi acord adiţional nr.01 din 29.03.2011, asupra construcţiei (clădire administrativă) cu suprafaţa totală de 400.1 m. p. şi terenului de pământ aferent construcţiei cu suprafaţa totală 0.073 ha., amplasată în mun.Chişinău, sect.Buiucani, str.A.Corobceanu 17, încheiat cu **"Fundatia pentru Democratie Creştină" Organizatie obştească** la valoarea de ipotecă **10,500,611.00 lei** (autentificat notarial şi înregistrat la OCT);
- 8.1.3. Contract de gaj înregistrat nr.06-06/1/01-g3 din 02.02.2011 şi acord adiţional nr.01 din 29.03.2011, asupra mijloacelor fixe, încheiat cu **„Euro-TV CHIŞINĂU” SRL** la valoarea de gaj **7,051,395.00 lei**, (înregistrat în Registrul gajului bunurilor mobile);
- 8.1.4. Contract de gaj înregistrat nr.06-06/1/01-g4 din 02.02.2011 şi acord adiţional nr.01 din 29.03.2011, asupra mijloacelor de transport (autocamion, autoturisme), încheiat cu **„Euro-TV CHIŞINĂU” SRL** la valoarea de gaj **342,319.00 lei**, (înregistrat în Registrul Bunurilor Mobile, cu depunerea interdicţiei la BIT, BET Chişinău, DPITCCA CHIŞINĂU etc);
- 8.1.5. Contract de gaj înregistrat nr.06-06/1/01-g5 din 29.03.2011, asupra unei universalităţi de bunuri (produse petroliere), încheiat cu **„AVG Sistem” SRL** la valoarea de gaj **9,900,000.00 lei**, (înregistrat în Registrul gajului bunurilor mobile);
- 8.1.6. Contract de gaj viitor înregistrat nr.06-06/1/01-g6 din 29.03.2011, asupra mijloacelor fixe, încheiat cu **„AVG SISTEM” SRL**, la valoarea de gaj **15,975,641.00 lei**, (înregistrat în Registrul gajului bunurilor mobile);
- 8.1.7. contract de ipotecă nr.06-06/1/01-g7 asupra casei de locuit cu suprafaţa totală de 111.8. m. p. şi terenului de pământ aferent construcţiei cu suprafaţa totală 0.05 ha., amplasată în mun.Chişinău, sect.Centru, str.Baltagi 24, încheiat cu **p. f. Irina Creanga**, la valoarea de ipotecă, **841,146.00 lei** (autentificat notarial şi înregistrat la OCT);
- 8.1.8. Contract de fidejusiune nr.06-06/1/2-f din 15.10.2012, încheiat cu **Bodistean Valentin** în suma de bază a creditului contractat, dobînzile aferente şi penalităţile datorate de Debitor,

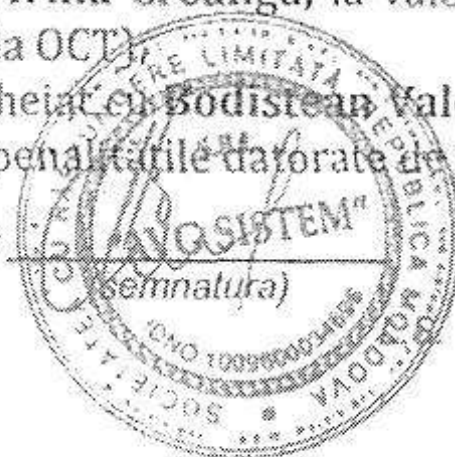
Ghenadie Condrea

(semnatura)

Andrei Iachimov

(semnatura)

L.S.



4.1. Debitorul va rambursa creditul în valuta prezentului contract.

4.2. Debitorul va rambursa creditul pînă la data finală indicată în punctul 2.3. al prezentului contract, conform următorului grafic:

Nr. De rînd	Perioada	Achitarea creditului, MDL	Soldul creditului, MDL
1	Până la 31 iulie 2012	4,167,000.00	20,833,000.00
2	Până la 31 august 2012	4,167,000.00	16,666,000.00
3	Până la 30 septembrie 2012	4,167,000.00	12,499,000.00
4	Până la 31 octombrie 2012	4,167,000.00	8,332,000.00
5	Până la 30 noiembrie 2012	4,167,000.00	4,165,000.00
6	Până la 24 decembrie 2012	4,165,000.00	0.00
	Total	25,000,000.00	x

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

5. DOBÎNDA

5.1. Pentru creditul pus la dispoziție Debitorul va plăti Băncii o dobîndă flotantă cu rata inițială de **17%** (șaptesprezece procente) **anual**.

5.2. Dobînda 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. Dobînda majorată se va aplica la partea de credit expirat, începînd cu ziua care urmează după data scadenței creditului sau a părții acestuia.

5.3. Dobînda se va calcula lunar, începînd cu data acordării creditului pînă la rambursarea lui, la soldul contului de credit al Debitorului.

5.4. Data primei achitări a dobînzii se stabilește 30.12.2010.

5.5. Debitorul va achita dobînzile aferente lunar, pînă la ultima zi lucrătoare a lunii gestionare, dar nu mai tîrziu de data de 30 a lunii respective.

5.6. Banca are dreptul în mod unilateral să modifice rata dobînzii stabilită conform prezentului contract, în dependență de evoluția pieței financiare, înștiințînd despre aceasta Debitorul prin notificare, cu cel puțin 10 zile calendaristice înainte. Rata nouă a dobînzii 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 pînă la expirarea termenului notificării de modificare a dobînzii. Mărimea ratei noi a dobînzii se va aplica la soldul creditului existent la data modificării ratei dobînzii.

6. PLĂȚILE

6.1. În timpul acțiunii prezentului contract se stabilește următoarea succesiune a plăților (în ordinea descrescătoare a priorităților):

a. Datoriile restante:

- dobîndă
- credit;
- penalități, amenzi;

b. Datoriile curente:

- credit;
- dobîndă

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, dobîndă, 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 cesează 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 decît 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 dobînzilor 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

Ecaterina Toaci

(semnatura)

L.S

Mihail Artemenco

(semnatura)

L.S

CONTRACT DE CREDIT Nr. 06-06/1/90

Încheiat la douăzeci și patru decembrie anul două mii zece (24.12.2010)

Între:

Banca de Economii S.A., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu nr. 1003600002549 la 18.06.2001, reprezentată prin Filiala nr. 1 Chișinău, care activează în conformitate cu Regulamentul cu privire la filiale, cu sediul în mun. Chișinău, str. Puskin 33, reprezentată prin **Director, dna Ecaterina Tcaci**, care activează în baza procurii nr. 06-17/197 din 31.12.2009, numită în continuare **Bancă**, pe de o parte, și

„AVG Sistem” S.R.L., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu nr. 1009600034696 la 06.10.2009, cu sediul: MD-2028, str. Miorița, 3/6, mun. Chișinău, Republica Moldova, reprezentată prin **Director, dl Mihail Artemenco**, care acționează în baza Statutului, numită în continuare **Debitor** pe de altă parte.

Având în vedere cererea Debitorului și decizia Comitetului de credite (proces-verbal nr. 1667 din 22.12.2010), 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 cărui 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 sumă de **25,000,000.00** (douăzeci și cinci milioane mii) lei, 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 industrial cu destinație de producere, a utilajului și terenului aferent, situat în UTA Gagauzia, or. Comrat, str. Lenin, 11, și efectuarea lucrărilor de reparație a acestuia).

2.3. Creditul se acordă pe un termen de 24 (douăzeci și patru) luni și anume data achitării complete a creditului și a tuturor plăților aferente enumerate în prezentul contract este stabilită pentru douăzeci și patru decembrie anul două mii doisprezece (24.12.2012).

3. MODALITATEA DE ACORDARE A CREDITULUI

3.1. Creditul se va acorda de către Bancă în valuta prezentului contract (MDL), prin executarea dispozițiilor de plată ale Debitorului, din cont separat de împrumut deschis la Filiala nr. 1 Chișinău a Băncii, în stricta 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. La acordarea creditului Debitorul achită Băncii un comision pentru acordarea creditului în mărime de 1% (unu procente) de la suma fiecărei tranșe a creditului aprobat, până la acumularea sumei de 250,000.00 lei.

3.6. În cazul în care Debitorul refuză creditul parțial sau total, el va plăti Băncii un comision de neutilizare (remunerație pentru punerea la dispoziție a creditului) în mărime de 2% (două procente) din suma creditului refuzat.

4. RAMBURSAREA CREDITULUI

Ecaterina Tcaci

(semnatura)

LS

Mihail Artemenco

(semnatura)

LS

- 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 100% din operațiunile în valuta națională și în valuta străină prin conturile curente deschise la Banca;
- 9.16. fără permisiunea scrisă a Băncii să nu formeze angajamente 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, plătind Băncii toate costurile și cheltuielile antrenate de executarea imediată a creditului;
- 9.18. să asigure anual, în favoarea Băncii, bunurile depuse în gaj conform contractelor de gaj menționate în prezentul contract;
- 9.19. să prezinte, în termen de 5 zile din data semnării prezentului contract de credit, Extrasele OCT pentru toate bunurile imobile acceptate în gaj, cu toate modificările operate;
- 9.20. să prezinte, în termen de 5 zile din data semnării prezentului contract de credit, toate documentele de proprietate asupra bunurilor imobile amplasate în UTA Gagauzia, or. Comrat, str. Lenin 11;
- 9.21. să depună în gaj în favoarea Băncii în termen de 90 de zile bunul imobil (stație de alimentare cu petrol și utilajele aferente) amplasat în r-l Cahul, sat. Valeni, cu evaluarea ulterioară a acestuia de către Direcția Administrare Gaj;
- 9.22. să depună în ipotecă în favoarea Băncii, în termen de 2 (două) zile bancare din data semnării prezentului contract de credit, construcția industrială de producere și terenul de pământ aferent, amplasată în UTA Găgăuzia, mun. Comrat, str. Lenin 11.

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 pînă 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 garanțiilor creditului, inclusiv asupra obiectului gajului în cazul în care:

Ecaterina Tcaci

(semnatura)

L.S

Mihail Artemenco

(semnatura)



dobinzilor 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 dobînda 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 dobînzii 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 tuturor operațiunilor în monedă națională și în valută străină prin conturile curente 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 dobîndă, cu termen de scadență înainte de scadența creditului, Debitorul va plăti Băncii o amendă în mărime de 5 % din suma creditului acordat.

7.5. Pentru nerespectarea condiției de prelungire anuală a valabilității contractelor de asigurare a bunurilor gajate, dobînda indicată în punctul 5.1. se va majora cu 2 (două) puncte procentuale. Dobînda majorată se va aplica la soldul creditului, începînd cu ziua următoare după data expirării contractelor de asigurare.

8. GARANTAREA CREDITULUI

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

8.1.1. contract de ipotecă nr. 06-06/1/90-g asupra construcției industriale de producere, terenului de pămînt aferent și terenurilor de pămînt agricole, amplasate în UTA Găgăuzia, mun. Comrat, str. Lenin 11, încheiat cu „AVG Sistem” SRL în termen de 2 (două) zile bancare din data semnării prezentului contract de credit, la valoarea de ipotecă 23,671,547.00 lei (autentificat notarial și înregistrat la OCT);

8.1.2. contract de ipotecă nr. 06-06/1/90-g1 asupra construcției locative (casă de locuit) și terenului de pămînt aferent, amplasată în mun. Chișinău, com. Stăuceni, sat Stăuceni, str. Nucarilor 67, încheiat cu p.f. Gladîșev Evghenii și p.f. Gladîșeva Olga, la valoarea de ipotecă 2,301,764.00 lei (autentificat notarial și înregistrat la OCT);

8.1.3. contract de cesiune a fluxului mijloacelor financiare din conturile curente nr. 06-06/1/90-c din 24.12.2010.

8.2. Actele de garanție fac parte integrală din prezentul contract și sunt valabile pînă 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 dobînzile 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 tîrziu de data de 30 a lunii ce urmează după perioada gestionară, iar bilanțul contabil anual și raportul statistic 5-C aferent nu mai tîrziu 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 decît cu acordul scris al Băncii;

9.8. să notifice prompt Băncii despre toate modificările posibile: denumirea firmei, conducătorul, adresa sediului, contul de decontări, rețchizitele băncii, nelimitîndu-se la acestea;

9.9. să asigure integritatea și conservarea corespunzătoare a bunurilor, ce constituie garanția creditului pînă 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

Ecatarina Tcaci

(semnatura)

L.S.

Mihail Artemenco

(semnatura)

L.S.

ACORD ADITIONAL nr. 01
la contractul de credit nr.06-06/1/90 din 24.12.2010

mun.Chisinau

Încheiat la cincisprezece octombrie anul doua mii doisprezece (15.10.2012)

Între:

BANCA DE ECONOMII S.A., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat-codul fiscal 1003600002549 la 18.06.2001, reprezentată prin Filiala nr.1 Chisinau, care activează în conformitate cu Regulamentul cu privire la filiale, cu sediul în mun. Chisinau, str.Puskin, 33, reprezentată prin Prim-director adjunct al Filialei nr. 1 Chişinău dl Ghenadie Condrea, care activează în baza procurii nr. 06-14/134/2 din 05.10.2012, numită în continuare **Bancă**, pe de o parte, şi,

SRL „AVG Sistem”, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat cod fiscal 1009600034696 la 06.10.2009, cu sediul: MD-2028, str. Mioriţa, nr. 3/6, mun. Chişinău, Republica Moldova, reprezentată prin Director, dl Andrei Iachimov, care acţionează în baza Statutului, denumită în continuare **Debitor**, pe de alta parte.

Având în vedere decizia Consiliului Bancii (procesul verbal nr. 16 din 12.09.2012), de comun acord, am convenit ca la contractul de credit nr. 06-06/1/90 din data de 24.12.2010 sa intervină următoarele modificări:

- I. Se expune în următoarea redacţie punctul:
 - 8.1. Sumele datorate Bancii potrivit prezentului contract sunt garantate prin:
 - 8.1.1. Contract de ipotecă nr.06-06/1/90-g, asupra construcţiei industriale de producere, terenului de pământ aferent şi terenurilor de pământ agricole, amplasate în UTA Găgăuzia, mun.Comrat, str.Lenin 11, încheiat cu „AVG Sistem” SRL în termen de 2 (două) zile bancare din data semnării prezentului contract de credit, la valoarea de ipotecă **23,671,547.00 lei** (autentificat notarial şi înregistrat la OCT);
 - 8.1.2. Contract de ipotecă nr.06-06/1/90-g1, asupra construcţiei locative (casă de locuit) şi terenului de pământ aferent, amplasată în mun.Chişinău, com.Stăuceni, sat.Stăuceni, str.Nucarilor 67, încheiat cu p.f. Gladîşev Evghenii şi p.f. Gladîşeva Olga, la valoarea de ipotecă **2,301,764.00 lei** (autentificat notarial şi înregistrat la OCT);
 - 8.1.3. Contract de fidejusiune nr.06-06/1/2-f din 15.10.2012, încheiat cu **Bodistean Valentin** în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente şi penalităţile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiţie, precum şi alte cheltuieli suportate de către Creditor;
 - 8.1.4. Contract de fidejusiune nr.06-06/1/2-f1 din 15.10.2012, încheiat cu **SRL „Valiexchimp”** în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente şi penalităţile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiţie, precum şi alte cheltuieli suportate de către Creditor;
 - 8.1.5. Contract de fidejusiune nr.06-06/1/01-f din 15.10.2012, încheiat cu **SRL „AVG Sistem”** în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente şi penalităţile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiţie, precum şi alte cheltuieli suportate de către Creditor;
 - 8.1.6. Contract de fidejusiune nr.06-06/1/60-f din 15.10.2012, încheiat cu **SRL „Vlasco”** în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente şi penalităţile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiţie, precum şi alte cheltuieli suportate de către Creditor;
 - 8.1.7. Contract de fidejusiune nr.06-06/1/56-f din 15.10.2012, încheiat cu **SRL „Meropa 2000”** în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente şi penalităţile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiţie, precum şi alte cheltuieli suportate de către Creditor;
 - 8.1.8. Contract de fidejusiune nr.06-06/1/59-f din 15.10.2012, încheiat cu **SA „Braconi”** în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente şi penalităţile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiţie, precum şi alte cheltuieli suportate de către Creditor;

Ghenadie Condrea

(semnatura)

Andrei Iachimov

(semnatura)

- cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
- 8.1.9. Contract de îndeplinire nr.06-06/1/23-I din 15.10.2012, încheiat cu SRL „Fuel” în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor; cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
- 8.1.10. Contract de îndeplinire nr.06-06/1/67-I din 15.10.2012, încheiat cu SRL „Dammilax” în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor; cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
- 8.1.11. Contract de cesiune a fluxului mijloacelor financiare din conturile curente nr.06-06/1/10-I din 24.12.2010.

II. Prezentul acord este parte integrantă la contractul de credit nr.06-06/1/20 din 24.12.2010, încheiat între Banca SA Debitor și Creditor, precedent ale căror condiții de credit menționate se păstrează până la îndeplinirea tuturor angajamentelor asumate de către părți în cadrul lui.

III. Prezentul acord a fost întocmit în 3 exemplare, din care 2 exemplare rămân la Bancă, iar 1 exemplar se trimitează Debitorului.

ALTE RECHIZITE

BANCA:

Codul bancar BECDMD2X609

Cod fiscal 1003600002549

DEBITORUL:

Codul bancar 222490119805111

ca Filială nr.1 Cluj-Napoca Banca de Economii SA

Codul bancar BECDMD2X609

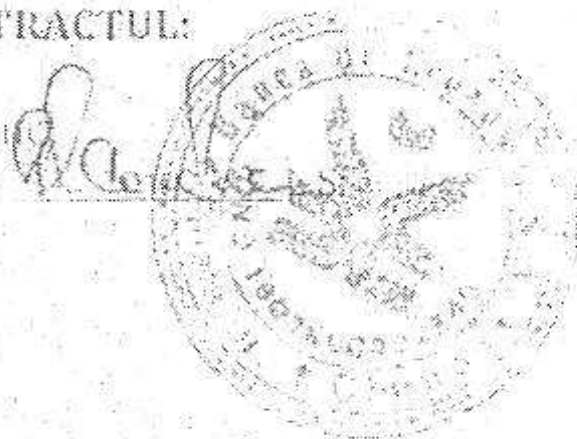
Cod fiscal 1003600124906

AU SEMNAT CONTRACTUL:

BANCA:

Prim-director adjunct

Gheorghe Comănaș



DEBITORUL:

Director

Andrei Irbana

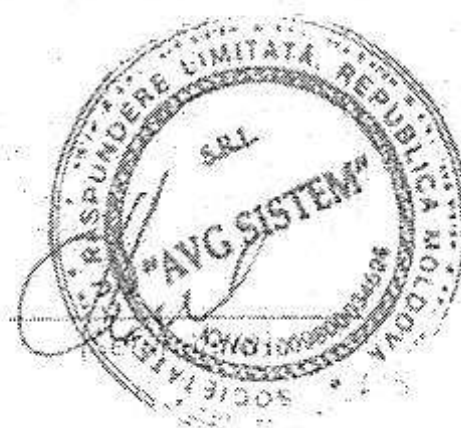
Andrei Irbana

Gheorghe Comănaș

(semnătură)

LIS

Andrei Irbana



- 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. La acordarea creditului Debitorul achită Băncii un comision unic pentru acordarea creditului în mărime de 1% (un procent) de la suma fiecărei tranșe a creditului;
- 3.6. În cazul în care Debitorul refuză creditul parțial sau total, el va plăti Băncii un comision de neutilizare (remunerație pentru punerea la dispoziție a creditului) în mărime de 2% (doua procente) din suma creditului refuzat;
- 3.7. Creditul se va acorda în tranșe, după cum urmează:

- 1 tranșă în sumă de până la 40,000,000 (patruzeci milioane) MDL se va acorda pentru investiții în mijloace fixe (procurarea stației de alimentare cu petrol din str. Muncești 801/1 – 3.240,000 MDL și procurarea utilajului de extragere a titeiului – 3,438,752 MDL) și pentru completarea mijloacelor circulante (procurarea produselor petroliere), după încheierea legală a contractelor de ipotecă/gaj asupra stațiilor de alimentare cu petrol și utilajele aferente situate în mun. Chisinau str. Doina 189 și str. Muncești 801/1 și asupra utilajului de extragere a titeiului amplasat în r-l Cahul, sat. Valeni;
- restul tranșelor până la completarea sumei de 82,000,000 (optzeci și doua milioane) MDL se vor acorda prin decizii separate ale Comitetului de Credite, cu condiția depunerii gajului suplimentar, 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:

Nr. de rând	Perioada	Rata de rambursare (MDL)	Soldul creditului (inițial – 82,000,000.00 MDL)
1	aprilie 2012	13,666,666.66	68,333,333.34
2	mai 2012	13,666,666.66	54,666,666.68
3	iunie 2012	13,666,666.66	41,000,000.02
4	iulie 2012	13,666,666.66	27,333,333.36
5	august 2012	13,666,666.66	13,666,666.70
6	17 septembrie 2012	13,666,666.70	0.00
	TOTAL	82,000,000.00	X

- 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;

5. DOBÎNDA

- 5.1. Pentru creditul pus la dispoziție Debitorul va plăti Băncii o dobândă flotantă cu rata inițială de **18% (optsprezece 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 30.09.2010.
- 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. Mărirea 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

Ecaterina Tcaci

(semnatura)

L.S.

Natalia Terehovskaia

(semnatura)



CONTRACT DE CREDIT Nr. 06-06/1/60

Încheiat la șaptesprezece septembrie anul două mii zece (17.09.2010)

Între:

Banca de Economii S.A., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600002549 la 18.06.2001, reprezentată prin Filiala nr. 1 Chisinau, care activează în conformitate cu Regulamentul cu privire la filiale, proces-verbal nr. 06 din 26.04.2000, cu sediul în mun. Chisinau, str. Puskin 33, în persoana directorului dna **Ecaterina Tcaci**, care activează în baza procurii nr. 06-17/197 din 31.12.2009, numită în continuare **Bancă**, pe de o parte, și

Vlasco SRL, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1005600026406 din 22.06.1998, numită în continuare **Debitor**, cu sediul în mun. Chisinau, str. Alexandr Puskin, nr. 12, în persoana directorului dna **Natalia Terehovscaia**, care acționează în baza Statutului, pe de altă parte.

Având în vedere cererea Debitorului și decizia Comitetului de credite (proces-verbal nr. 1150 din 14.09.2010), 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 cărui 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 dobânzilor 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 exonerează Debitorul de obligațiile de achitare a dobânzii.

2. OBIECTUL CONTRACTULUI

2.1. Banca acordă Debitorului un credit în tranșe în sumă de **82,000,000.00 (optzeci și două milioane) MDL**, 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 bunurilor imobile și a utilajului) și completării mijloacelor circulante (procurarea produselor petroliere).

2.3. Creditul se acordă pe un termen de **24 (douazeci și patru) luni** și anume data achitării complete a creditului și a tuturor plăților aferente enumerate în prezentul contract este stabilită pentru **șaptesprezece septembrie anul două mii douăsprezece (17.09.2012)**.

3. MODALITATEA DE ACORDARE A CREDITULUI

3.1. Creditul se va acorda de către Bancă în valuta prezentului contract (MDL), prin executarea dispozițiilor de plată ale Debitorului, din cont separat de împrumut deschis la Filiala nr. 1 Chisinau a Băncii de Economii SA, în stricta 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

Ecaterina Tcaci

(semnătură)

L.S.

Natalia Terehovscaia

(semnătură)



- d. Contractul de gaj înregistrat nr. 06-06/1/60 – g3 din 17.09.2010, asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente stației), amplasate în mun. Chișinău, sect. Botanica, str. Muncești, 801/1, încheiat cu SRL „Vlasco”, la valoarea de gaj **2,070,373.00 MDL** (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- e. Contractul de gaj înregistrat nr. 06-06/1/60 – g4 din 17.09.2010, asupra mijloacelor fixe (utilaje pentru extragerea țiteiului) amplasat în r. Cahul, sat. Văleni, încheiat cu SRL „Vlasco”, la valoarea de gaj **16,745,597.00 MDL** (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- f. Contract de cesiune a fluxurilor de mijloace bănești din conturile curente nr. 06-06/1/60-c din 17.09.2010.
- 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 legatură 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 toate operațiunile în valută națională și în valută străină numai prin conturile deschise la Bancă;
- 9.16. fără permisiunea scrisă a Băncii să nu formeze angajamente 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.

Ecaterina Tcaci

(semnatura)

Natalia Terehovscaia

(semnatura)



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 cesează 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 tuturor operațiunilor 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.
- 7.4. 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 % din suma creditului acordat.

8. GARANTAREA CREDITULUI

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

- a. Contract de ipoteca nr. 06-06/1/60 – g, asupra construcției comerciale, prestarea serviciilor (stație de alimentare cu petrol) amplasată în mun. Chișinău, sector Rîșcani, str. Doina, 189, cu suprafața totală 282.4 m.p. și terenului de pământ aferent cu suprafața totală de 0.181 ha, încheiat cu SRL "Vlasco" la valoarea de ipoteca 12,326,879.00 MDL (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- b. Contract de ipoteca nr. 06-06/1/60 – g1, asupra construcției comerciale, prestarea serviciilor (stație de alimentare cu petrol) amplasată în mun. Chișinău, sector Botanica, str. Muncești, 801/1, cu suprafața totală 252.7 m.p. și dreptului de arendă asupra terenului de pământ aferent cu suprafața totală de 0.45 ha, încheiat cu SRL "Vlasco" la valoarea de ipoteca 10,333,912.00 MDL (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- c. Contractul de gaj înregistrat nr. 06-06/1/60 – g2 din 17.09.2010, asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente stației) amplasate în mun. Chișinău, sect. Rîșcani, str. Doina, 189, încheiat cu SRL "Vlasco", la valoarea de gaj 394,973.00 MDL (înregistrat în Registrul Gajurilor bunurilor mobile);

Ecaterina Tcaci

(semnatura)

L.S.

Natalia Terehovskaia

(semnatura)



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;
- 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 bancii: BECOMD2X609
Cod fiscal: 1003600002549
Cod TVA: 7800041

DEBITORUL:

Cont curent: 22518014985013
În Filiala nr.1 a Băncii de Economii S.A.
Codul bancii: BECOMD2X609
Cod fiscal: 1005600026406

AU SEMNAT CONTRACTUL:

BANCA:

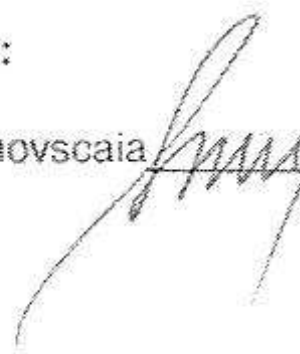
Director
Ecaterina Tcaci



LS.

DEBITORUL:

Director
Natalia Terehovscaia



- 9.18. să asigure pe toată perioada de acțiune a prezentului contract a bunurilor acceptate în gaj pentru garantarea creditului;
- 9.19. să prelungească anual valabilitatea contractelor de asigurare a bunurilor gajate și ipotecate pe termenul acțiunii creditului solicitat;
- 9.20. Să prezinte, în termen de 40 zile din data semnării contractului de credit, acordul administrației publice locale cu privire la depunerea în gaj a dreptului de folosință asupra terenului de pământ aferent stației de alimentare amplasate în mun. Chișinău, str. Muncești 801/1;
- 9.21. Să prezinte, în termen de 30 zile din data semnării contractului de credit, contractul de arenda asupra terenului de pământ aferent construcției din str. Muncești, nr. 801/1, încheiat între Administrația Publică Locală și Vlasco SRL.

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:
- Debitorul nu a utilizat creditul în decursul la 15 zile bancare de la data semnării prezentului contract (dacă contractul nu prevede altceva);
 - Debitorul a furnizat Băncii date neautentice pentru obținerea creditului;
 - Au apărut circumstanțe care indică cu certitudine incapacitatea viitoare a Debitorului de a deservi și rambursa creditul;
 - 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;
 - 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:
- Debitorul a admis o restanță la achitarea dobânzii mai mare de 60 zile calendaristice;
 - 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);
 - Debitorul a folosit creditul în alt scop decât cel indicat în punctul 2.2;
 - situația economică și financiară a Debitorului nu mai asigură condiții de rambursare a creditului și achitare a plăților aferente;
 - Debitorul sau alt organ competent a declarat reorganizarea, restructurarea sau lichidarea Debitorului;
 - Debitorul a devenit insolubil;
 - Debitorul nu a oferit garanțiile cerute sau a redus fără acordul Băncii garanțiile oferite;
 - Licența sau autorizația de funcționare eliberată Debitorului pentru activitatea care urmează să fie creditată este suspendată sau a expirat termenul ei de valabilitate;
 - O parte considerabilă din patrimoniul Debitorului este confiscată sau naționalizată și această situație afectează continuarea activității sale sau îndeplinirea anumitor condiții conform

Ecaterina Tcaci


(semnatura)

Natalia Terehovskaia

(semnatura)



- 8.1.5. Contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/60 – g4 din 17.09.2010, asupra mijloacelor fixe (utilaje pentru extragerea țiteiului) amplasat în r. Cahul, sat. Văleni, încheiat cu SRL „Vlasco”, la valoarea de gaj **16,745,597.00 lei** (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- 8.1.6. Contract de ipoteca nr. 06-06/1/60 – g5, asupra construcției comerciale (stație de alimentare cu petrol) amplasată în în mun. Chisinau, com. Stauceni, sat. Stauceni cu suprafață totală 108.40 m.p. și terenului de pământ aferent cu suprafață totală de 0.0754 ha, încheiat cu SRL „Vlasco” la valoarea de ipoteca **8,162,334.00 lei** (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- 8.1.7. Contract de ipoteca nr. 06-06/1/60 – g6, asupra construcției de transport și comunicații (stație de alimentare cu petrol) amplasată în r-nul Basarabeasca, sat. Bașcalia cu suprafață totală 116.00 m.p. și terenul de pământ aferent cu suprafață totală de 0.203 ha, încheiat cu SRL „Vlasco” la valoarea de ipoteca **2,566,305.00 lei** (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- 8.1.8. Contract de ipoteca nr. 06-06/1/60 – g7, asupra terenurilor de pământ destinate construcțiilor cu suprafață de 0.101 ha și 0.697 ha amplasate în r. Hîncești, or. Hîncești, str. Chișinăului, 70a, încheiat cu SRL „Vlasco” la valoarea de ipoteca **3,759,522.00 lei** (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- 8.1.9. Contract de ipoteca nr. 06-06/1/60 – g8, asupra terenului de pământ destinate construcțiilor, cu suprafață de 0.03 ha, amplasat în r. Cantemir, com. Ciobalaccia, sat. Ciobalaccia, încheiat cu SRL „Vlasco” la valoarea de ipoteca **44,106.00 lei** (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- 8.1.10. Contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/60 – g9 din 15.10.2010, asupra mijloacelor fixe (utilaje aferent stației de alimentare cu petrol) amplasate în r-nul Basarabeasca, sat. Bașcalia), încheiat cu SRL „Vlasco”, la valoarea de gaj **150,850.00 lei** (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- 8.1.11. Contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/60 – g10 din 15.10.2010, asupra mijloacelor fixe (utilaje aferent stației de alimentare cu petrol), amplasate în mun. Chisinau, com. Stauceni), încheiat cu SRL „Vlasco”, la valoarea de gaj **306,600.00 lei** (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- 8.1.12. Contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/60 – g11 din 15.10.2010, asupra mijloacelor fixe (utilaje cu destinație comercială), amplasate în r. Hîncești, or. Hîncești, str. Chișinăului, 70 a, încheiat cu SRL „Vlasco”, la valoarea de gaj **1,059,100.00 lei** (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- 8.1.13. Contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/60 – g12 din 15.10.2010, asupra mijloacelor fixe (utilaje cu destinație de prelucrare-producere), amplasate în UTA Gagauzia, or. Comrat - Baza Petrolieră, încheiat cu SRL „Vlasco”, la valoarea de gaj **27,469,780.00 lei** (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- 8.1.14. Contract de cesiune a fluxurilor de mijloace bănești din conturile curente nr. 06-06/1/60-c din 17.09.2010.
- II. Prezentul acord adițional este parte integrantă a contractului de credit nr. 06-06/1/60 din 17.09.2010, încheiat între Banca și Debitor. Alte prevederi ale contractului de credit menționat se păstrează pînă la îndeplinirea tuturor angajamentelor asumate de către părți în cadrul lui.
- III. Prezentul acord a fost întocmit în 3 exemplare, din care 2 exemplare rămîn la Banca, iar 1 exemplar se înmânează Debitorului.

ALTE RECHIZITE:

BANCA:

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

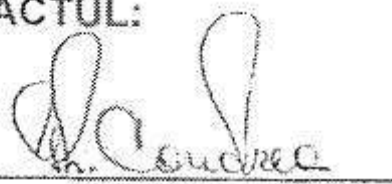
DEBITORUL:

Cont curent: 22518014985013
în Filiala nr.1 Chisinau Banca de Economii SA
Codul bancii: BECOMD2X609
Cod fiscal: 1005600026406

AU SEMNAT CONTRACTUL:

BANCA:


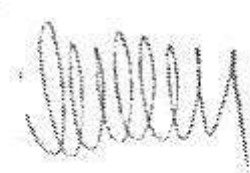
Prim - director adjunct
Ghenadie Condrea


L.S.

DEBITORUL:

Director
Natalia Terehovskaia



ACORD ADITIONAL NR. 01
la contractul de credit nr. 06-06/1/60 din 17.09.2010

mun. Chisinau

Încheiat la cincisprezece octombrie anul doua mii zece (15.10.2010)

Între:

BANCA DE ECONOMII S.A., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600002549 la 18.06.2001, reprezentată prin Filiala nr. 1 Chisinau, care activează în conformitate cu Regulamentul cu privire la filiale, proces-verbal nr. 06 din 26.04.2000, cu sediul în mun. Chisinau, str. Puskin 33, reprezentată prin **Prim - director adjunct, dl Ghenadie Condrea**, care activează în baza procurii nr. 06-17/221 din 31.12.2009, numită în continuare **Bancă**, pe de o parte, și

"VLASCO" SRL, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1005600026406 din 22.06.1998, numită în continuare **Debitor**, cu sediul în mun. Chisinau, str. Alexandr Puskin, nr. 12, reprezentată prin **Director, dna Natalia Terehovskaia**, care acționează în baza Statutului, pe de altă parte,

Având în vedere decizia Comitetului de credite (proces-verbal nr. 1310 din 13.10.2010), de comun acord am convenit, ca la contractul de credit nr. 06-06/1/60 din 17.09.2010, sa intervină următoarele modificări:

I. Se expun în următoarea redacție punctele:

2.2. Creditul va fi utilizat de către Debitor pentru **investiții în bunuri imobile, mijloace fixe și completarea mijloacelor circulante (procurarea produselor petroliere).**

3.7. Creditul se va acorda în transe, după cum urmează:

3.7.1. I tranșă în sumă de până la 40,000,000 (patruzeci milioane) lei se va acorda pentru investiții în mijloace fixe (procurarea stației de alimentare cu petrol din str. Muncești 801/1 – 3,240,000 lei și procurarea utilajului de extragere a titelului – 3,438,752 lei) și pentru completarea mijloacelor circulante (procurarea produselor petroliere), după încheierea legală a contractelor de ipoteca/gaj asupra stațiilor de alimentare cu petrol și utilajele aferente situate în mun. Chisinau str. Doina 189 și str. Muncești 801/1 și asupra utilajului de extragere a titelului amplasat în r-nul Cahul, sat. Valeni;

3.7.2. II tranșă în sumă de 42,000,000 (patruzeci și doua milioane) lei se va acorda pentru investiții în bunuri imobile, mijloace fixe precum și pentru completarea mijloacelor circulante (procurarea produselor petroliere) după încheierea legală a contractelor de ipoteca/gaj asupra stațiilor de alimentare cu petrol și utilajele aferente situate în mun. Chisinau com. Stăuceni, sat. Stăuceni și r-nul Basarabeasca, sat. Bașcalia, terenurilor de pământ amplasate în r-nul Hîncești, or. Hîncești, str. Chișinăului, 70a și r-nul Cantemir, com. Ciobalaccia, sat. Ciobalaccia precum și asupra mijloacelor fixe (utilaj cu destinație comercială, producere-prelucrare) amplasate în r-nul Hîncești, or. Hîncești, str. Chișinăului, 70 a și UTA Gagauzia, or. Comrat - Baza Petroliera.

3.7.3.

8.1 Sumele datorate Bancii potrivit prezentului contract sunt garantate prin:

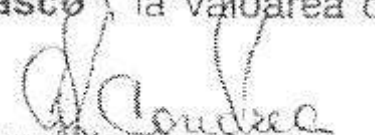
8.1.1. Contract de ipoteca nr. 06-06/1/60 – g, asupra construcției comerciale, prestarea serviciilor (stație de alimentare cu petrol) amplasată în mun. Chișinău, sector Rîșcani, str. Doina, 189, cu suprafața totală 282.4 m.p. și terenului de pământ aferent cu suprafața totală de 0.181 ha, încheiat cu **SRL "Vlasco"** la valoarea de ipoteca **12,326,879.00 lei** (autentificat notarial și înregistrat la OCT);

8.1.2. Contract de ipoteca nr. 06-06/1/60 – g1, asupra construcției comerciale, prestarea serviciilor (stație de alimentare cu petrol) amplasată în mun. Chișinău, sector Botanica, str. Muncești, 801/1, cu suprafața totală 252.7m.p. și dreptului de arendă asupra terenului de pământ aferent cu suprafața totală de 0.45 ha, încheiat cu **SRL "Vlasco"** la valoarea de ipoteca **10,333,912.00 lei** (autentificat notarial și înregistrat la OCT);

8.1.3. Contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/60 – g2 din 17.09.2010, asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente stației) amplasate în mun. Chișinău, sect. Rîșcani, str. Doina, 189, încheiat cu **SRL "Vlasco"**, la valoarea de gaj **394,973.00 lei** (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);

8.1.4. Contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/60 – g3 din 17.09.2010, asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente stației), amplasate în mun. Chișinău, sect. Botanica, str. Muncești, 801/1, încheiat cu **SRL "Vlasco"**, la valoarea de gaj **2,070,373.00 lei** (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);

Ghenadie Condrea


(semnatura)
L.S.

Natalia Terehovskaia



- (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- 8.1.10. Contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/60 – g11 din 15.10.2010, asupra mijloacelor fixe (utilaje cu destinație comercială), amplasate în r. Hîncești, or. Hîncești, str. Chișinăului, 70 a, încheiat cu SRL „Vlasco”, la valoarea de gaj **1,059,100.00 lei** (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- 8.1.11. Contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/60 – g12 din 15.10.2010, asupra mijloacelor fixe (utilaje cu destinație de prelucrare-producere), amplasate în UTA Gagauzia, or. Comrat - Baza Petrolieră, încheiat cu SRL „Vlasco”, la valoarea de gaj **27,469,780.00 lei** (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- 8.1.12. Contract de ipoteca nr. 06-06/1/60 – g13, asupra terenului de pământ pentru construcții cu suprafața de 0.04 ha amplasat în r. Cantemir, com. Ciobalaccia, sat. Ciobalaccia, încheiat cu SRL „Vlasco” la valoarea de ipotecă **62,966.00 lei** (autenticat notarial și înregistrat la OCT);
- 8.1.13. Contract de cesiune a fluxurilor de mijloace bănești din conturile curente nr. 06-06/1/60-c din 17.09.2010.
- 9.18. să asigure anual, în favoarea Băncii, bunurile depuse în gaj conform contractelor de gaj menționate în prezentul contract la pct. 8.1.;
- 9.19. la expirarea contractelor de asigurare a bunurilor gajate, Debitorul se obligă să prelungească valabilitatea acestora anual, pe termenul acțiunii creditului contractat;

II. Se adaugă următoarele puncte:

- 7.5. Pentru nerespectarea condiției de prelungire anuală a valabilității contractelor de asigurare a bunurilor gajate, Debitorul va achita Băncii 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. 9.22. al prezentului contract, Debitorul va achita Băncii o amendă în mărime de 0,1% din suma creditului acordat, pentru fiecare document ne prezentat.
- 9.22. 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;
- 9.23. Să notifice Băncii în scris despre achitarea anticipată a creditului cu, cel puțin, 5 zile înainte de data propusă de Debitor pentru efectuarea acesteia.

III. Prezentul acord adițional este parte integrantă a contractului de credit nr. 06-06/1/60 din 17.09.2010, încheiat între Bancă și Debitor. Alte prevederi ale contractului de credit menționat se păstrează pînă la îndeplinirea tuturor angajamentelor asumate de către părți în cadrul lui.

IV. Prezentul acord a fost întocmit în 3 exemplare, din care 2 exemplare rămân la Bancă, iar 1 exemplar se înmânează Debitorului.

ALTE RECHIZITE:

BANCA:

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

DEBITORUL:

Cont curent: 22518014985013
În Filiala nr.1 Chișinău Banca de Economii SA
Codul băncii: BECOMD2X609
Cod fiscal: 1005600026406

AU SEMNAT CONTRACTUL:

BANCA:

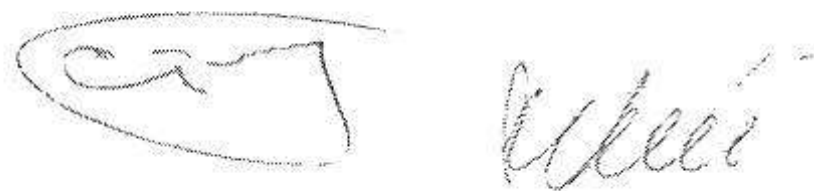
Director
Ecaterina Tcaci



L.S.

DEBITORUL:

Director
Natalia Terehovscaia, reprezentată prin
Valentin Bodiștean



ACORD ADITIOAL NR. 03
la contractul de credit nr. 06-06/1/60 din 17.09.2010

mun. Chişinău

Încheiat la cincisprezece august anul două mii unsprezece (15.08.2011)

Între:

Banca de Economii S.A., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600002549 la 18.06.2001, reprezentată prin Filiala nr. 1 Chişinău, care activează în conformitate cu Regulamentul cu privire la filiale, proces-verbal nr. 06 din 26.04.2000, cu sediul în mun. Chişinău, str. Puskin 33, reprezentată prin **Director dna Ecaterina Tcaci**, care activează în baza procurii nr. 06-17/77 din 31.12.2010, numită în continuare **Bancă**, pe de o parte, şi

"VLASCO" SRL, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1005600026406 din 22.06.1998, numită în continuare **Debitor**, cu sediul în mun. Chişinău, str. Alexandr Puşkin, nr. 12, reprezentată prin **dl Valentin Bodiştean**, buletin de identitate seria A nr. 88048393, eliberat de of. 88 la data de 26.07.2004, valabil nelimitat, codul personal nr. 0961007965672, domiciliat în s. Fundul Gaibenei, r-l Hânceşti, care acţionează în baza procurii nr. 39864 din 04.10.2010 autentificată de notarul public Oleg Gladîş, cu sediul: m. Chişinău, str. Puşkin 50"A", pe de altă parte,

Având în vedere decizia Comitetului de credite (proces-verbal nr. 1159 din 04.08.2011), de comun acord au convenit, că la contractul de credit nr. 06-06/1/60 din 17.09.2010, să intervină următoarele modificări:

I. Se expun în următoarea redacţie punctele:

8.1 Sumele datorate Bancii potrivit prezentului contract sunt garantate prin:

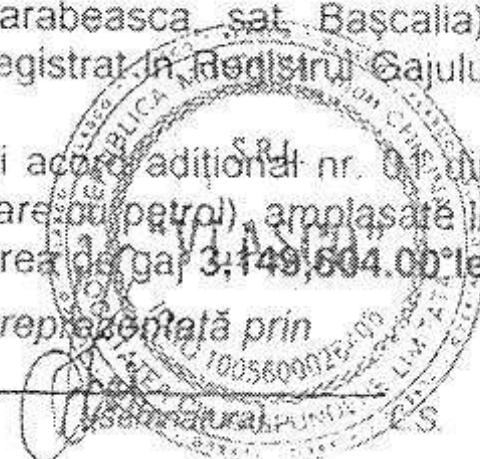
- ✓ 8.1.1. Contract de ipoteca nr. 06-06/1/60 – g1 din 17.09.2010 şi acord adiţional nr. 01, asupra construcţiei comerciale, prestarea serviciilor (staţie de alimentare cu petrol) amplasată în mun. Chişinău, sector Botanica, str. Munceşti, 801/1, cu suprafaţa totală 252.7m.p. şi dreptului de arendă asupra terenului de pământ aferent cu suprafaţa totală de 0.45 ha, încheiat cu SRL "Vlasco" la valoarea de ipoteca **19,503,557.00 lei** (autentificat notarial şi înregistrat la OCT);
- 8.1.2. Contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/60 – g3 din 17.09.2010 şi acord adiţional nr. 01 din 15.08.2011, asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente staţiei), amplasate în mun. Chişinău, sect. Botanica, str. Munceşti, 801/1, încheiat cu SRL "Vlasco", la valoarea de gaj **1,328,518.00 lei** (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- 8.1.3. Contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/60 – g4 din 17.09.2010, asupra mijloacelor fixe (utilaje pentru extragerea ţiteiului) amplasat în r. Cahul, sat. Văleni, încheiat cu SRL "Vlasco", la valoarea de gaj **16,745,597.00 lei** (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- ✓ 8.1.4. Contract de ipoteca nr. 06-06/1/60 – g5 din 15.10.2010 şi acord adiţional nr. 01, asupra construcţiei comerciale (staţie de alimentare cu petrol) amplasată în mun. Chişinău, com. Stauceni, sat. Stauceni cu suprafaţa totală 108.40 m.p. şi terenului de pământ aferent cu suprafaţa totală de 0.0754 ha, încheiat cu SRL "Vlasco" la valoarea de ipoteca **10,681,254.00 lei** (autentificat notarial şi înregistrat la OCT);
- ✓ 8.1.5. Contract de ipoteca nr. 06-06/1/60 – g6 din 15.10.2010, asupra construcţiei de transport şi comunicaţii (staţie de alimentare cu petrol) amplasată în r-nul Basarabeasca, sat. Başcalia cu suprafaţa totală 116.00 m.p. şi terenul de pământ aferent cu suprafaţa totală de 0.203 ha, încheiat cu SRL "Vlasco" la valoarea de ipoteca **2,566,305.00 lei** (autentificat notarial şi înregistrat la OCT);
- ✓ 8.1.6. Contract de ipoteca nr. 06-06/1/60 – g7 din 15.10.2010, asupra terenurilor de pământ destinate construcţiilor cu suprafaţa de 0.101 ha şi 0.697 ha amplasate în r. Hînceşti, or. Hînceşti, str. Chişinăului, 70a, încheiat cu SRL "Vlasco" la valoarea de ipoteca **3,759,522.00 lei** (autentificat notarial şi înregistrat la OCT);
- 8.1.7. Contract de ipoteca nr. 06-06/1/60 – g8 din 15.10.2010 şi acord adiţional nr. 01, asupra terenului de pământ destinate construcţiilor, cu suprafaţa de 0.03 ha, amplasat în r. Cantemir, com. Ciobalaccia, sat. Ciobalaccia, încheiat cu SRL "Vlasco" la valoarea de ipoteca **47,225.00 lei** (autentificat notarial şi înregistrat la OCT);
- 8.1.8. Contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/60 – g9 din 15.10.2010, asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente staţiei de alimentare cu petrol) amplasate în r-nul Basarabeasca, sat. Başcalia), încheiat cu SRL "Vlasco", la valoarea de gaj **150,850.00 lei** (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- 8.1.9. Contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/60 – g10 din 15.10.2010 şi acord adiţional nr. 01 din 15.08.2011, asupra mijloacelor fixe (utilaj aferent staţiei de alimentare cu petrol), amplasate în mun. Chişinău, com. Stauceni, încheiat cu SRL "Vlasco", la valoarea de gaj **3,149,604.00 lei**

Ecaterina Tcaci

(semnatura)

L.S.

Natalia Terehovscaia, reprezentată prin
Valentin Bodiştean



- (utilaje aferent stației de alimentare cu petrol) amplasate în r. Bul Basarabeasca, sat. Bașcalia, încheiat cu SRL „Vlasco”, la valoarea de gaj 150,850.00 lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- 8.1.9. Contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/60 – g10 din 15.10.2010 și acord adițional nr. 01 din 15.08.2011, asupra mijloacelor fixe (utilaj aferent stației de alimentare cu petrol), amplasate în mun. Chișinău, com. Stăuceni, încheiat cu SRL „Vlasco”, la valoarea de gaj 3,149,604.00 lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- 8.1.10. Contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/60 – g11 din 15.10.2010, asupra mijloacelor fixe (utilaje cu destinație comercială), amplasate în r. Hîncești, or. Hîncești, str. Chișinăului, 70 a, încheiat cu SRL „Vlasco”, la valoarea de gaj 1,059,100.00 lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- 8.1.11. Contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/60 – g12 din 15.10.2010, asupra mijloacelor fixe (utilaje cu destinație de prelucrare-producere), amplasate în UTA Gagauzia, or. Comrat - Baza Petrolieră, încheiat cu SRL „Vlasco”, la valoarea de gaj 27,469,780.00 lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- 8.1.12. Contract de ipoteca nr. 06-06/1/60 – g13 din 15.08.2011, asupra terenului de pământ pentru construcții cu suprafața de 0.04 ha amplasat în r. Cantemir, com. Ciobalaccia, sat. Ciobalaccia, încheiat cu SRL „Vlasco” la valoarea de ipoteca 62,966.00 lei (autentificat notarial și înregistrat la OCT);
- 8.1.13. Contract de fidejuzime nr. 06-06/1/ 2-f din 15.10.2012, încheiat cu Valentin Bodistean, în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
- 8.1.14. Contract de fidejuzime nr. 06-06/1/ 2-f1 din 15.10.2012, încheiat cu SRL „Valiexchimp”, în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
- 8.1.15. Contract de fidejuzime nr. 06-06/1/23-f din 15.10.2012, încheiat cu SRL „Fnei”, în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
- 8.1.16. Contract de fidejuzime nr. 06-06/1/01-f din 15.10.2012, încheiat cu SRL „AVC Sistem”, în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
- 8.1.17. Contract de fidejuzime nr. 06-06/1/56-f din 15.10.2012, încheiat cu SRL „Meropa-2000”, în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
- 8.1.18. Contract de fidejuzime nr. 06-06/1/69-f din 15.10.2012, încheiat cu SRL „Dannilax”, în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
- 8.1.19. Contract de fidejuzime nr. 06-06/1/59-f din 15.10.2012, încheiat cu SA „Braconi”, în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
- 8.1.20. Contract de cesiune a fluxurilor de mijloace bănești din conturile curente nr. 06-06/1/60-c din 17.09.2010.
- II. Prezentul acord adițional este parte integrantă a contractului de credit nr. 06-06/1/60 din 17.09.2010, încheiat între Bancă și Debitor. Alte prevederi ale contractului de credit menționat se păstrează până la îndeplinirea tuturor angajamentelor asumate de către părți în cadrul lui.

Gheorghe Condrea


(semnatura) I.S.

Natasha Terenovskaia

(semnatura)



ACORD ADITIOINAL NR. 04
la contractul de credit nr. 06-06/1/60 din 17.09.2010

mun. Chişinău

Încheiat la cincisprezece octombrie anul două mii doisprezece (15.10.2012)

Între:

Banca de Economii S.A., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat - codul fiscal 1003600002549 la 18.06.2001, reprezentată prin Filiala nr. 1 Chişinău, care activează în conformitate cu Regulamentul cu privire la filiale, proces-verbal nr. 06 din 26.04.2000, cu sediul în mun. Chişinău, str. Puskin 33, reprezentată prin Prim-director adjunct, **dl Ghenadie Condrea**, care activează în baza procurii nr. 06-17/134/2 din 05.10.2012, numită în continuare **Bancă**, pe de o parte, şi

"VLASCO" SRL, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat - codul fiscal 1005600026406 din 22.06.1998, numită în continuare **Debitor**, cu sediul în mun. Chişinău, str. Mioriţa 3/6, reprezentată prin **Director, dna Natalia Terehovscaia**, care acţionează în baza statutului, pe de altă parte,

Având în vedere decizia Consiliului Băncii (proces-verbal nr. 16 din 12.09.2012), de comun acord au convenit, ca la contractul de credit nr. 06-06/1/60 din 17.09.2010, să intervină următoarele modificări:

I. Se expun în următoarea redacţie punctele:

8.1 Sumele datorate Băncii potrivit prezentului contract sunt garantate prin:

- 8.1.1. Contract de ipoteca nr. 06-06/1/60 - g1 din 17.09.2010 şi acord adiţional nr. 01, asupra construcţiei comerciale, prestarea serviciilor (staţie de alimentare cu petrol) amplasată în mun. Chişinău, sector Botanica, str. Munceşti, 801/1, cu suprafaţa totală 252.7 m.p. şi dreptului de arendă asupra terenului de pământ aferent cu suprafaţa totală de 0.45 ha, încheiat cu SRL "Vlasco" la valoarea de ipoteca 19,503,557.00 lei (autentificat notarial şi înregistrat la OCT);
- 8.1.2. Contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/60 - g3 din 17.09.2010 şi acord adiţional nr. 01 din 15.08.2011, asupra mijloacelor fixe (utilaje aferente staţiei), amplasate în mun. Chişinău, sect. Botanica, str. Munceşti, 801/1, încheiat cu SRL „Vlasco”, la valoarea de gaj 1,328,518.00 lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- 8.1.3. Contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/60 - g4 din 17.09.2010, asupra mijloacelor fixe (utilaje pentru extragerea ţiteiului) amplasat în r. Cahul, sat. Văleni, încheiat cu SRL „Vlasco”, la valoarea de gaj 16,745,597.00 lei (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile);
- 8.1.4. Contract de ipoteca nr. 06-06/1/60 - g5 din 15.10.2010 şi acord adiţional nr. 01, asupra construcţiei comerciale (staţie de alimentare cu petrol) amplasată în în mun. Chişinău, com. Stauceni, sat. Stauceni cu suprafaţa totală 108.40 m.p. şi terenului de pământ aferent cu suprafaţa totală de 0.0754 ha, încheiat cu SRL "Vlasco" la valoarea de ipoteca 10,681,254.00 lei (autentificat notarial şi înregistrat la OCT);
- 8.1.5. Contract de ipoteca nr. 06-06/1/60 - g6 din 15.10.2010, asupra construcţiei de transport şi comunicaţii (staţie de alimentare cu petrol) amplasată în r-nul Basarabeasca, sat. Başcalia cu suprafaţa totală 116.00 m.p. şi terenul de pământ aferent cu suprafaţa totală de 0.203 ha, încheiat cu SRL "Vlasco" la valoarea de ipoteca 2,566,305.00 lei (autentificat notarial şi înregistrat la OCT);
- 8.1.6. Contract de ipoteca nr. 06-06/1/60 - g7 din 15.10.2010, asupra terenurilor de pământ destinate construcţiilor cu suprafaţa de 0.101 ha şi 0.697 ha amplasate în r. Hînceşti, or. Hînceşti, str. Chişinăului, 70a, încheiat cu SRL "Vlasco" la valoarea de ipoteca 3,759,522.00 lei (autentificat notarial şi înregistrat la OCT);
- 8.1.7. Contract de ipoteca nr. 06-06/1/60 - g8 din 15.10.2010 şi acord adiţional nr. 01, asupra terenului de pământ destinate construcţiilor, cu suprafaţa de 0.03 ha, amplasat în r. Cantemir, com. Ciobalaccia, sat. Ciobalaccia, încheiat cu SRL "Vlasco" la valoarea de ipoteca 47,225.00 lei (autentificat notarial şi înregistrat la OCT);
- 8.1.8. Contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/60 - g9 din 15.10.2010, asupra mijloacelor fixe

Ghenadie Condrea

(semnatura) L.S.

Natalia Terehovscaia

(semnatura) L.S.

utilizarea creditului conform p.2.2.

3.5 la acordarea creditului Debitorul achită Băncii un comision unic pentru acordarea creditului în mărime de 800.000 MDL (opt sute mii lei) în termen de 10 zile bancare;

3.6 În cazul în care Debitorul refuză creditul parțial sau total, el va plăti Băncii un comision de neutilizare (remunerație pentru punerea la dispoziție a creditului) în mărime de 2% (două procente) din suma creditului refuzat

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:

Nr. d/o	Perioada	Achitarea creditului, MDL	Soldul creditului, MDL
1	Până la 31 august 2012	8.000.000.00	72.800.000.00
2	Până la 30 septembrie 2012	8.000.000.00	64.800.000.00
3	Până la 31 octombrie 2012	8.000.000.00	56.800.000.00
4	Până la 30 noiembrie 2012	8.000.000.00	48.800.000.00
5	Până la 31 decembrie 2012	8.000.000.00	40.800.000.00
6	Până la 31 ianuarie 2013	8.000.000.00	32.800.000.00
7	Până la 28 februarie 2013	8.000.000.00	24.800.000.00
8	Până la 31 martie 2013	8.000.000.00	16.800.000.00
9	Până la 30 aprilie 2013	8.000.000.00	8.800.000.00
10	Până la 26 iulie 2013	8.800.000.00	0.00
	Total	80.800.000.00	x

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.

5. DOBÎNDA

5.1 Pentru creditul pus la dispoziție Debitorul va plăti Băncii o dobândă flotantă cu rata inițială de 16% (șaisprezece procente) anual.

5.2 Dobînda 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. Dobînda majorată se va aplica la partea de credit expirat, începînd cu ziua care urmează după data scadenței creditului sau a părții acestuia.

5.3 Dobînda se va calcula lunar, începînd cu data acordării creditului pînă la rambursarea lui, la soldul creditului de credit al Debitorului.

5.4 Data primei achitări a dobînzii se stabilește ultima zi lucrătoare a lunii gestionare în care urmează să se acorde prima rată a creditului.

5.5 Debitorul va achita dobînzile aferente lunar, pînă la ultima zi lucrătoare a lunii gestionare, dar nu mai tîrziu de data de 30 a lunii respective.

5.6 Banca are dreptul în mod unilateral să modifice rata dobînzii stabilită conform prezentului contract, în dependență de evoluția pieței financiare, înștiințînd despre aceasta Debitorul prin notificare, cu cel puțin 10 zile calendaristice înainte. Rata nouă a dobînzii 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 pînă la expirarea termenului de notificare de modificare a dobînzii. Mărimea ratei noi a dobînzii se va aplica la soldul creditului existent la data modificării ratei dobînzii.

6. PLĂTILE

6.1 În timpul acțiunii prezentului contract se stabilește următoarea succesiune a plăților (în ordinea de suscătoare a priorităților):

a. Datoriile restante:

dobînda;

credit;

penalități, amenzi;

b. Datoriile curente:

credit;

dobînda;

6.2 În cazul în care scadența oricărei plăți coincide cu o zi de odihnă, scadența plății respective se

Ecatarina Teod



Alexei Bragancu


(semnat)



CONTRACT DE CREDIT Nr. 06-06/1/59

încheiat la douăzeci și doi (22) luni două mii unsprezece (22.06.2011)

Între:

Banca de Economii S.A., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1003600002549 la 18.06.2001, reprezentată prin Filiala nr. 1 Chisinau, care activează în conformitate cu Regulamentul cu privire la filiale, proces-verbal nr. 06 din 26.04.2000, cu sediul în mun. Chisinau, str. Puskin 33, reprezentată prin **Director, dna Ecaterina Tcaci**, care activează în baza procurii nr. 06-17-77 din 31.12.2010, numită în continuare **Bancă**, pe de o parte, și

"Braconi" S.A., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat la 09.02.1998 cu numărul de identificare de stat-codul fiscal 1002600002452, cu sediul în RM, mun. Chisinau, șos. Hincești, 70/2, reprezentată prin **Director, dl Alexei Braganciuc**, care acționează în baza Statutului, numită în continuare **Debitor** pe de altă parte

Având în vedere cererea Debitorului și decizia Comitetului de credite (proces-verbal nr. 817 din 02 iunie 2011), părțile au convenit să încheie prezentul contract de credit în următoarele condiții:

1. NOTIUNI GENERALE

Părțile contractante au convenit să accepte ca bază următoarele noțiuni:

1.1 Credit expirat se consideră creditul

- a. 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);
- b. dobânzile aferente caruia nu se achită în termenul prevăzut în prezentul contract;
- c. care nu a fost rambursat în totalitate în caz de reziliere a contractului în condițiile prevăzute

1.2 Dobânda reprezintă plățile procentuale raportate 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 Dobânda flotantă reprezintă dobânda 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 dobânzilor 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 exonerează Debitorul de obligațiile de achitare a platilor aferente creditului.

2. OBIECTUL CONTRACTULUI

2.1 Banca acordă Debitorului un credit ordinar în suma maximă de **80,800,000.00 (optzeci milioane opt sute mil) lei**, în condițiile asigurării acestuia, utilizării eficiente și la destinație și achitării la scadență.

2.2 Creditul va fi utilizat de către Debitor pentru **completarea mijloacelor circulante (procurarea stocurilor)**.

2.3 Creditul se acordă pe un termen de 25 (doizeci și cinci) luni și anume data achitării complete a creditului și a tuturor platilor aferente enumerate în prezentul contract este stabilită pentru douăzeci și șase (26) iulie anul două mii treisprezece (**26.07.2013**).

3. MODALITATEA DE ACORDARE A CREDITULUI

3.1 Creditul se va acorda de către Bancă în valura prezentului contract (MDL), prin executarea dispozițiilor de plată ale Debitorului, din cont separat de împrumut deschis la Filiala nr. 1 Chisinau a Băncii de Economii S.A. 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 de răspundere responsabilă 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 documente ori pe confirmare

Ecaterina Tcaci


(semnătură)

Alexei Braganciuc


(semnătură)



- 8.13. contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/59-g4 asupra universalității de bunuri (produse cerealiere), la valoarea de gaj 20,500,000.00 lei, încheiat cu SA „Galbvin” (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile), în termen de 10 zile bancare din data valorificării creditului;
- 8.15. contract de gaj înregistrat viitor nr. 06-06/1/59-g5 asupra mijloacelor circulante (titei), amplasate în UTA Gagauzia, mun. Comrat, la valoarea de gaj 10,000,000.00 lei, încheiat cu SA „Bracconi” (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile), în termen de 10 zile bancare din data valorificării creditului;
- 8.17. contract de cesiune a fluxului mijloacelor financiare în conturile curente nr. nr. 06-06/1/59 - c din 22-03-2011;
- 8.2. Actele de garanție fac parte integrată 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 Bancii garanții suplimentare.

9. OBLIGAȚIILE DEBITORULUI

Debitorul se obligă:

- 9.1. să respecte întocmai prevederile prezentului contract;
- 9.2. să restituie Bancii 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 Bancii 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), descifrările 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 acestor pierderi și acțiunile de ameliorare;
- 9.6. să prezinte Bancii 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 Bancii 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 Bancii 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 Bancii 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 aparțin cu drept de proprietate altor persoane;
- 9.14. să acorde Bancii dreptul prioritar asupra altor debitori în sumă egală cu ratele nerambursate, doborânzi, penalități, etc. în cazul lichidării Debitorului înainte de rambursarea creditului;
- 9.15. să efectueze toate operațiunile în valută națională și în valută străină numai prin conturile deschise la Bancă;
- 9.16. fără permisiunea scrisă a Băncii să nu formeze angajamente 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 Bancii toate costurile și cheltuielile antrenate de executarea integrală

Ecatereza Teaci

(semnătură)

Alexei Braganciuc

(semnătură)



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 (credite, 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 datoriei 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 în 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 dobândă 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 tuturor operațiunilor în valută națională și în valută străină numai pe conturile deschise la Bancă, Debitorul va plăti Băncii o amendă în mărime de 2 % 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 % din suma creditului acordat.
- 7.5. Pentru nerespectarea condiției de prelungire anuală a valabilității contractelor de asigurare a bunurilor gajate, Debitorul va achita Băncii 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. 9.20. al prezentului contract, Debitorul va achita Băncii o amendă în mărime de 0,1% din suma creditului acordat, pentru fiecare document prezentat.

8. GARANTAREA CREDITULUI

- 8.1. Sumele datorate Băncii potrivit prezentului contract sunt garantate prin:
- 8.1.1. contract de ipotecă nr. 06-06/1/59-g asupra bunului imobil - construcție cu destinație industrială de producere (fabrică de vinuri) cu suprafața totală de 2.049,90 m² și terenul de pământ aferent cu suprafața de 2,23 ha, amplasată în r. Hîncești, sat. Fundul Galbenei, încheiat cu SA „Galbvin” la valoarea de gaj 13,875,000.00 lei (autentificat notarial, înregistrat la OCT), în termen de 10 zile bancare din data valorificării creditului;
- 8.1.2. contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/59-g1 asupra mijloacelor fixe (utilaj de producere aferent fabricii de vinuri) amplasate în raionul Hîncești, sat. Fundul Galbenei, la valoarea de gaj 9,709,065.00 lei, încheiat cu SA „Galbvin” (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile), în termen de 10 zile bancare din data valorificării creditului;
- 8.1.3. contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/59-g2 asupra mijloacelor fixe (fântână arteziană) amplasate în raionul Hîncești, sat. Fundul Galbenei, la valoarea de gaj 1,124,243.00 lei, încheiat cu SA „Galbvin” (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile), în termen de 10 zile bancare din data valorificării creditului;
- 8.1.4. contract de gaj înregistrat nr. 06-06/1/59-g3 asupra mijloacelor fixe, la valoarea de gaj 28.006,069.00 lei, încheiat cu SA „Galbvin” (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile), în termen de 10 zile bancare din data valorificării creditului;

Ecaterina Teodorescu


(semnătură)

Alexei Braganciu


(semnătură)



- 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. Neîndeplinirea încălcare din condițiile stipulate în prezentul contract și contractele de gaj;
 - l. Alte cazuri prevăzute de legislație
- 12.4. să suspende unilateral acordarea creditului.

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 Bancii dreptul de a lua următoarele măsuri:
- a. rezilierea contractului de credit;
 - 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 termenului menționat de Banca din momentul expedierii notificării 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 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 până la îndeplinirea tuturor angajamentelor asumate în cadrul lui.

Prezentul contract a fost întocmit în număr de 5 exemplare, din care 1 exemplar rămâne la notar, 3 exemplare rămân la Bancă și 1 exemplar se înmânează Debitorului.

ALTE RECHIZITE:

BANCA:

Cont curent: 280570149813
 Codul Băncii: BECOMD2X609
 Cod fiscal: 1002600022549
 Cod TVA: 7800041

AU SEMNAT CONTRACTUL:

BANCA:

Director
 Ecaterina Teacă



L.S.

Ecaterina Teacă

(semnatura)

DEBITORUL:

Cont curent: 22511014985267
 în Filiala nr.1 Chișinău Banca de Economii SA
 Codul băncii: BECOMD2X609
 Cod fiscal: 1002600022452

DEBITORUL:

Director
 Alexei Braganciuc



Alexei Braganciuc

(semnatura)

9. Creditului

- 9.13 Banca asigură anual, în favoarea Bancii, bunurile depuse în gaj conform contractelor de gaj înregistrate în prezentul contract la pct. 8.1.
- 9.14 La expirarea contractului de asigurare a bunurilor gajate, Debitorul se obligă să prelungească valabilitatea acestora anual, pe termenul acțiunii creditului contractat;
- 9.15 Să notifice prompt Banca referitor la modificările operate în structura acțiunilor/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, informații cu privire la persoanele care sînt în raport cu gradul și cu administratorii/prorietarii debitorului/debitor, precum și soții acestora, activitatea de muncă și funcțiile ocupate de către aceștia, informații privind funcțiile de administrator ocupate în alte organizații, precum și cotele de participare în valoare de 5 la sută și mai mult cîmulate în capitalul societăților comerciale, informații privind deținerea de către administratorii/prorietarii/debitorul și funcții 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 asociații/acționarii ai Debitorului sînt persoane juridice, informațiile respective se vor prezenta pînă la beneficiarul efectiv persoana fizică;
- 9.21 Să notifice Bancii în scris despre achitarea anticipată a creditului cu, cel puțin, 5 zile înainte de data propusă de Debitor pentru efectuarea acesteia;
- 9.22 Să încheie, în termen de două (2) zile bancare, toate contractele de gaj / ipotecă menționate la pct. 4.4 al prezentului contract;

10. DREPTURILE DEBITORULUI

Debitorul este în drept:

- 10.1 Să achite creditul și dobînzile 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 dobînzilor aferente creditului, comisioanelor, penalităților și amenzilor.

11. OBLIGAȚIILE BĂNCII

Banca se obligă:

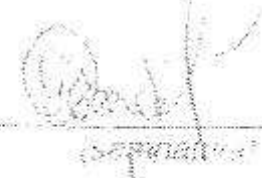
- 11.1 Să țină evidența utilizării și rambursării creditului eliberat Debitorului, precum și a dobînzilor aferente calculate și achitate.
- 11.2 În cazul modificării ratei dobînzii aplicate la credit, să notifice Debitorului despre acest fapt cu 10 zile calendaristice înainte.

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 pînă 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 a furnizat Bancii date neautentice pentru obținerea creditului;
 - b. Au apărut circumstanțe care indică cu certitudine incapacitatea viitoare a Debitorului de a deservi și rambursa creditul;
 - c. Debitorul sau terțul încalcă obligația de a acorda garanții de rambursare a creditului pe care și-a asumat, ori sau alte condiții înaintate de Bancă pentru punerea la dispoziție a creditului;
 - d. Debitorul nu îndeplinește condițiile prezentului contract la tranșa sau tranșele precedente în cazul acordării creditului în tranșe);
- 12.3 Să rezilieze unilateral 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 dobînzii 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

Ecdienă Popoi


(semnatura)

Alexei Braganciuc


(semnatura)

- Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
- 8.1.9 Contract de fidejusiune nr.06-06/1/01-f din 15.10.2012, încheiat cu SRL „AVG Sistem” în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
- 8.1.10 Contract de fidejusiune nr.06-06/1/60-f din 15.10.2012, încheiat cu SRL „Vlasco” în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
- 8.1.11 Contract de fidejusiune nr.06-06/1/56-f din 15.10.2012, încheiat cu SRL „Meropa 2000” în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
- 8.1.12 Contract de fidejusiune nr.06-06/1/59-f din 15.10.2012, încheiat cu SA „Braconi” în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
- 8.1.13 Contract de fidejusiune nr.06-06/1/23-f din 15.10.2012, încheiat cu SRL „Fuel” în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
- 8.1.14 Contract de fidejusiune nr.06-06/1/69-f din 15.10.2012, încheiat cu SRL „Danmilax” în suma de bază a creditului contractat, dobânzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
- 8.1.15 Contract de cesiune a fluxului de mijloace financiare din conturile curente nr.06-06/1/59-c din 22.06.2011.
- II. Prezentul acord este parte integrantă la contractul de credit nr.06-06/1/59 din 22.06.2011, încheiat între Bancă și Debitor. Alte prevederi ale contractului de credit menționat se păstrează pînă la îndeplinirea tuturor angajamentelor asumate de către părți în cadrul lui.
- III. Prezentul acord a fost întocmit în 3 exemplare, din care 2 exemplare rămîn la Bancă, iar 1 exemplar se înmînează Debitorului.

ALTE RECHIZITE:

BANCA:

Codul băncii: BECOMD2X609

Cod fiscal: 1003600002549

DEBITORUL:

Cont curent: 222430149805267

în Filiala nr.1 Chisinau Banca de Economii SA

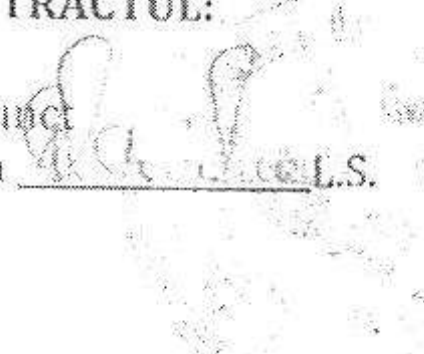
Codul băncii: BECOMD2X609

Cod fiscal: 1003600124906

AU SEMNAT CONTRACTUL:

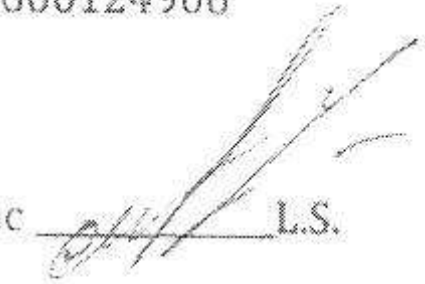
BANCA:

Prim-director adjunct

Ghenadie Condrea  L.S.

DEBITORUL:

Director

Maria Andreiciuc  L.S.

Ghenadie Condrea

(semnatura)

L.S.

Maria Andreiciuc

(semnatura)

L.S.



ACORD ADITIONAL nr. 01

la contractul de credit nr.06-06/1/59 din 22.06.2011

mun.Chisinau

Încheiat la cincisprezece octombrie anul doua mii doisprezece (15.10.2012)

Între:

BANCA DE ECONOMII S.A., înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat-codul fiscal 1003600002549 la 18.06.2001, reprezentată prin Filiala nr.1 Chisinau, care activează în conformitate cu Regulamentul cu privire la filiale, cu sediul în mun. Chisinau, str.Puskin, 33, reprezentată prin Prim-director adjunct al Filialei nr. 1 Chișinău dl Ghenadie Condrea, care activează în baza procurii nr. 06-14/134/2 din 05.10.2012, numită în continuare **Bancă**, pe de o parte, și,

SA „Braconi”, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat cu numărul de identificare de stat cod fiscal 1002600022452 din 09.02.1998, cu sediul: MD-2028, șos. Hîncești, nr. 70/2, mun. Chișinău, Republica Moldova, reprezentată prin Director, dna Maria Andreiciuc, care acționează în baza Statutului, denumită în continuare **Debitor**, pe de alta parte.

Avînd în vedere decizia Consiliului Bancii (procesul verbal nr. 16 din 12.09.2012), de comun acord, am convenit ca la contractul de credit nr.06-06/1/59 din data de 22.06.2011 sa intervină următoarele modificări:

I. Se expune în următoarea redacție punctul:

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

- 8.1.1 Contract de ipotecă nr.06-06/1/59-g, asupra bunului imobil-construcție cu destinație industrială de producere (fabrică de vinuri), cu suprafața totală de 2,049.90 m² și terenul de pământ aferent cu suprafața de 2.23 ha., amplasată în r.Hîncești, sat.Fundul Galbenei, încheiat cu **SA „Galbvin”**, la valoarea de gaj **13,875,000.00 lei** (autentificat notarial, înregistrat la OCT), în termen de 10 zile bancare din data valorificării creditului;
- 8.1.2 Contract de gaj înregistrat nr.06-06/1/59-g1, asupra mijloacelor fixe (utilaj de producere aferent fabricii de vinuri), amplasate în r.Hîncești, sat.Fundul Galbenei, la valoarea de gaj **9,709,065.00 lei**, încheiat cu **SA „Galbvin”** (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile), în termen de 10 zile bancare din data valorificării creditului;
- 8.1.3 Contract de gaj înregistrat nr.06-06/1/59-g2, asupra mijloacelor fixe (fântână arteziană) amplasate în r.Hîncești, sat.Fundul Galbenei, la valoarea de gaj **1,124,243.00 lei**, încheiat cu **SA „Galbvin”** (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile), în termen de 10 zile bancare din data valorificării creditului;
- 8.1.4 Contract de gaj înregistrat viitor nr.06-06/1/59-g3, asupra mijloacelor fixe, la valoarea de gaj **28,006,069.00 lei**, încheiat cu **SA „Galbvin”** (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile), în termen de 10 zile bancare din data valorificării creditului;
- 8.1.5 Contract de gaj înregistrat nr.06-06/1/59-g4, asupra universalității de bunuri (produse cerealiere), la valoarea de gaj **20,500,000.00 lei**, încheiat cu **SA „Galbvin”** (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile), în termen de 10 zile bancare din data valorificării creditului;
- 8.1.6 Contract de gaj înregistrat viitor nr.06-06/1/59-g5, asupra mijloacelor circulante (titei), amlasate în UTA Gagauzia, mun. Comrat, la valoarea de gaj **10,000,000.00 lei**, încheiat cu **SA „Braconi”** (înregistrat în Registrul Gajului bunurilor mobile), în termen de 10 zile bancare din data valorificării creditului;
- 8.1.7 Contract de fidejusiune nr.06-06/1/2-f din 15.10.2012, încheiat cu **Bodistean Valentin** în suma de bază a creditului contractat, dobînzile aferente și penalitățile datorate de Debitor, cheltuielile de urmărire în justiție, precum și alte cheltuieli suportate de către Creditor;
- 8.1.8 Contract de fidejusiune nr.06-06/1/2-f1 din 15.10.2012, încheiat cu **SRL „Valiexchimp”** în suma de bază a creditului contractat, dobînzile aferente și penalitățile datorate de

Ghenadie Condrea

(semnatura)

L.S.

Maria Andreiciuc

(semnatura)

BRACONI

S.A.

MD-2028

șos. Hîncești, nr. 70/2

mun. Chișinău