

## CONDIȚII GENERALE AFERENTE EMITERII GARANȚIILOR BANCARE ȘI ACREDITIVELOR, DE CĂTRE OTP BANK S.A. (în continuare „Bancă”) LA CEREREA CLIEȚILOR

### (în continuare „CONDIȚII GENERALE”)

#### I. CONDIȚII GENERALE AFERENTE EMITERII GARANȚIEI/CONTRAGARANȚIEI BANCARE

##### I.1 COMISIOANE

1.1. Ordonatorul se obligă să achite comisioanele, cheltuielile, spezele și costurile aferente Garanției/Contragarantiei în felul următor:

- a) Comision de aprobare a Garanției/Contragarantiei Bancare, conform "Tarifelor pentru Serviciile Bancare Prestate Persoanelor Juridice" (în continuare "Tarifele Băncii"), în vigoare plătit până la emitere;
- b) Comision de garantare, conform Tarifelor Băncii, care se calculează și se achită pe lună sau pe fracțiuni de lună aplicate la soldul Garanției/Contragarantiei plătit în avans, lunar pentru fiecare lună de valabilitate inclusiv pentru luna în care angajamentul de plată se stinge conform pct. 5.4. de mai jos, indiferent de numărul real al zilelor de valabilitate al angajamentului în ultima lună. Ordonatorul autorizează Banca, în mod irevocabil și necondiționat, să rețină, fără avizarea prealabilă a Ordonatorului și fără ca aceasta să constituie o obligație a Băncii, din orice cont curent sau de depozit deschis la Bancă comisionul de garantare ajuns la scadență, dacă în contul curent al Ordonatorului în valuta Garanției nu se găsesc sumele necesare pentru achitarea acestui comision;
- c) Alte comisioane și speze ale Băncii după caz, conform Tarifelor Băncii în vigoare.

1.2. Comisioanele și spezele băncilor străine aferente emiterii sau avizării Garanției se achită de către partea indicată în CERERE.

1.3. În cazul în care Beneficiarul refuză să plătească comisioanele și spezele prevăzute în pct. 1.2 al prezentelor CONDIȚII GENERALE, acestea urmează a fi achitate de către Ordonator, în conformitate cu prevederile pct. 4.1 al prezentelor CONDIȚII GENERALE.

##### I.2 CONDIȚIILE DE EMITERE A GARANȚIEI/CONTRAGARANȚIEI

2.1. Ordonatorul este de acord ca Garanția/Contragarantia să fie emisă după îndeplinirea următoarelor condiții în dependență de caz:

- a) să fie constituit în favoarea Băncii gajul asupra mijloacelor bănești în sumă indicată conform Cererii, în sumă de min. 100 % din valoarea Garanției (sau min. 120 % în cazul în care valuta de emitere a Garanției diferă de valuta mijloacelor bănești respective), conform condițiilor expuse la pct. 3 al prezentelor CONDIȚII GENERALE, și/sau
- b) să fie semnat un contract de gaj cu o persoană terță asupra mijloacelor bănești, în sumă de min. 100 % din valoarea Garanției (sau min. 120 % în cazul în care valuta Garanției diferă de valuta mijloacelor bănești, în cazul în care nu a fost depuse mijloace bănești conform lit. a), sau dacă suma depusă astfel nu este suficientă pentru

- c) acoperirea totală a contravalorii Garanției;
- c) să fie semnate și valabile Contractul de credit și acordurile corespunzătoare de asigurare, specificate în acest Contract de credit, acceptabile pentru Bancă după formă și mărime, în scopul acoperirii sumei Garanției;
- d) CEREREA să fie completată cu toată informația necesară pentru emiterea Garanției/Contragarantiei;
- e) să fie prezentată copia Contractului de bază, care justifică necesitatea emiterii Garanției (documentația de tender, contracte, facturi, etc)
- f) să fie achitate comisioanele conform Tarifelor Băncii.

##### I.3 GAJUL MIJLOACELOR BĂNEȘTI

3.1. În cazul executării de către Bancă a cererii de plată conform Garanției/Contragarantiei, survine obligația Ordonatorului de a restitui Băncii sumele care au fost astfel achitate. În scopul garantării achitării acestei obligații de plată a Ordonatorului, acesta din urmă consimte, iar Banca constituie gajul asupra dreptului privind mijloacele bănești ale Ordonatorului (numite în continuare „Obiectul gajului”) în suma indicată în CERERE aflate pe contul de depozit-garanție indicat în CERERE, fără a avea dreptul de a dispune de mijloacele bănești gajate pe toată perioada de valabilitate a Garanției/Contragarantiei plus 10 zile calendaristice.

3.2. Din contul Obiectului gajului se asigură achitarea următoarelor obligații de plată:

- a) valoarea Garanției/Contragarantiei emise de Bancă și eventual, dobânzile, penalitățile, prejudiciul cauzat în urma neexecutării în termen sau în volum deplin a obligațiilor asumate de Ordonator conform CERERII;
- b) toate cheltuielile suportate de către Bancă în rezultatul exercitării dreptului de gaj conform legislației în vigoare.

3.3. Scadența obligațiilor garantate de Obiectul gajului survine la expirarea a 5 zile de la expedierea de Bancă către Ordonator a unui avis privind executarea cererii de plată conform Garanției/Contragarantiei. La expirarea angajamentului conform pct. 5.5. a) transferul obiectului gajului la contul curent va fi efectuat de către Bancă nu mai devreme de 10 zile de la expirarea valabilității Garanției/Contragarantiei.

3.4. Suma maximă garantată a obligațiilor garantate de Obiectul gajului, fără dobânzi și cheltuieli, este egală cu valoarea Garanției/Contragarantiei.

##### I.4 ÎMPUTERNICIRI

4.1. Ordonatorul împuternicește irevocabil Banca să încaseze orice comision/plată ce reiese din condițiile CERERII de pe conturile sale curente după cum urmează:

- a) dacă dispune de mijloace disponibile pe contul curent în valuta de eliberare a Garanției sau a comisionului/plății, atunci Banca are dreptul de a debita contul dat în valoarea comisionului calculat/plății efectuate;
- b) dacă nu dispune de mijloace disponibile pe contul curent

în valuta de eliberare a Garanției sau a comisionului/plății, dar dispune de mijloace pe alte conturi pe care le deține în Bancă, atunci Banca are dreptul de a debita aceste conturi în valoarea comisionului calculat/plății efectuate, prin convertirea la cursul comercial al Băncii la data achitării comisionului/efectuării plăților.

4.2. În cazul primirii de către Bancă/Banca Garant a cererii de plată conforme în cadrul Garanției/Contragaranției, Ordonatorul autorizează irevocabil Banca să efectueze următoarele acțiuni:

- a) să onoreze cererea de plată, debitând conturile curente ale Ordonatorului deschise în Bancă, în vederea efectuării plăților în cadrul Garanției, și/sau
- b) să acorde Ordonatorului credit în baza Contractului de Credit în valoarea suficientă pentru onorarea cererii de plată și să debiteze contul în care au fost virate mijloacele creditare, în vederea efectuării plăților în cadrul Garanției.

4.3. În caz dacă onorarea cererii de plată conform condițiilor de la pct. 4.2. de mai sus nu va fi posibilă, Banca va iniția procedura de urmărire a mijloacelor bănești gajate și va expedia Ordonatorului și eventualului Debitor gajist terț un aviz în acest sens.

4.4. Mijloacele bănești urmărite conform pct. 4.3. se vor transmite Băncii în proprietate, inclusiv în vederea convertirii (în cazul când valuta mijloacelor bănești gajate diferă de valuta Garanției emise conform CERERII) la data expirării termenului stabilit în avizul expediat conform pct. 3.3., dacă Ordonatorul nu și-a onorat benevol obligațiile de plată corespunzătoare. În cazul convertirii se va recurge la cursul de schimb afișat de Banca Națională a Moldovei la ziua efectuării operațiunii.

4.5. În cazul în care Garanția va expira neexecutată sau va fi executată parțial, Obiectul gajului va fi deblocat după 10 zile de la data încetării Garanției.

## 1.5 VALABILITATEA GARANȚIEI/CONTRAGARANȚIEI

5.1. Angajamentul asumat de Bancă prin Garanție/Contragaranție este independent de Contractul de bază, iar plata întru executarea Garanției se va realiza la prima și simpla cerere de plată în scris a Beneficiarului Garanției, în strictă conformitate cu termenii și condițiile Garanției și prevederile legislației aplicată Garanției, fără ca Ordonatorul să fie în drept de a ridica vreo obiecție și/sau dezacord, inclusiv aferente Contractului de bază.

5.2. Banca nu va putea să opună Beneficiarului/Băncii garant care solicită executarea Garanției/Contragaranției argumente în legătură cu Contractul de bază și orice probleme apărute în legătură cu executarea Garanției vor fi rezolvate de Ordonator direct cu Beneficiarul, fără implicarea în vreun fel a Băncilor.

5.3. În cazul Garanției căreia i se aplică Regulile Uniforme pentru Garanții la Cerere („URDG”), refuzul sau acceptul întârziat, din partea Ordonatorului sau refuzul Băncii de a satisface o solicitare de a extinde data de expirare a Garanției, ca o alternativă a cererii de plată, parvenită din

partea Beneficiarului, va duce la executarea Garanției și efectuarea plății în cadrul acesteia.

5.4. În cazul primirii cererii de plată în cadrul Garanției/Contragaranției, angajamentul de plată al Băncii rămâne valabil și se va stinge numai după rezolvarea cererii de plată și va continua să producă comisioane chiar dacă termenul de valabilitate a Garanției/Contragaranției a expirat. Cererea de plată se consideră rezolvată în cazul efectuării de către Bancă a plății în cadrul Garanției/Contragaranției, prelungirii termenului de valabilitate al Garanției/Contragaranției în cazul când cererea de plată prevede alternativa de extindere sau retragerii (anulării) cererii de plată de către Beneficiarul Garanției pe canal inter-bancar sau în alt mod agreeat de Bancă.

5.5. Garanția/Contragaranția emisă de Bancă se stinge:

- a) la expirarea termenului de valabilitate al Garanției/Contragaranției dacă nu a fost prezentată cerere de plată, sau
- b) prin plata în cadrul Garanției/Contragaranției, efectuată de către Bancă, în conformitate cu cererea de plată, dacă nu mai rămâne nici o sumă de plătit în cadrul Garanției/Contragaranției, sau
  - c) prin returnarea către Bancă a originalului Garanției sau la constatarea unui fapt care atrage expirarea Garanției/Contragaranției, cu condiția că o astfel de posibilitate de anulare este prevăzută expres în Garanție sau în legislația Republicii Moldova, sau
  - d) prin confirmarea scrisă a Beneficiarului Garanției că renunță la Garanție și că eliberează Banca de obligații în cadrul Garanției, semnată și stampilată de către Beneficiar și transmisă:
    - i. prin scrisoare recomandată contra semnăturii destinatarului; sau
    - ii. prin intermediul unui mesaj SWIFT autentificat corespunzător;
    - iii. sau în dependență de prevederile Garanției.

5.6. Garanția solicitată urmează să asigure îndeplinirea obligațiilor contractuale ale Ordonatorului asumate față de Beneficiar conform Contractului de bază.

## 1.6 RESPONSABILITĂȚILE ORDONATORULUI

6.1. În cazul neachitării la timp a oricărei plăți/comision ce îi revine Băncii conform CERERII, Banca are dreptul de a percepe o penalitate în mărime de 0,2% din suma neachitată pentru fiecare zi de întârziere până la achitarea deplină a restanței respective.

6.2. Pe parcursul perioadei de valabilitate a Garanției/Contragaranției, Ordonatorul se obligă să prezinte Băncii, la prima cerere, documentele ce confirmă îndeplinirea obligațiilor asumate conform Contractului de bază.

6.3. Pe parcursul perioadei de valabilitate a Garanției/Contragaranției, Ordonatorul se obligă să prezinte Băncii rapoartele financiare anuale și trimestriale.

6.4. În cazul apariției situației când proporția între valoarea mijloacelor bănești gajate și valoarea Garanției emise este

sub nivelul prevăzut la pct. 2.1 (a) și /sau pct. 2.1 (b), Banca va notifica Ordonatorul despre situația apărută și, în decurs de 2 zile, Ordonatorul trebuie să asigure depunerea în gaj a mijloacelor bănești suplimentare pentru a atinge nivelul minim menționat, luând în calcul cursul oficial al Băncii Naționale a Moldovei.

## II. CONDIȚII GENERALE AFERENTE EMITERII ACREDITIVULUI

### II.1 COMISIOANE

1.1. Ordonatorul se obligă să achite comisioanele, cheltuielile, spezele și costurile aferente Accreditivului în felul următor:

- Comision de deschidere a Accreditivului, în mărimea indicată în "Tarifele pentru Serviciile Bancare Prestate Persoanelor Juridice" (în continuare "Tarifele băncii"), care va fi plătit până la emiterea Accreditivului.
- Comision de garantare, în mărimea indicată în Tarifele Băncii, care se calculează și achită pe lună sau pe fracțiuni de lună aplicate la soldul Accreditivului. Comisionul de garantare urmează a fi plătit, în avans, lunar pentru fiecare lună de valabilitate a angajamentului de plată aferent Accreditivului, inclusiv pentru luna în care angajamentul de plată se stinge conform Capitolului II.5, punctul 5.3., indiferent de numărul real al zilelor de valabilitate a angajamentului în ultima lună. Ordonatorul autorizează Banca, în mod irevocabil și necondiționat, să rețină, fără avizarea prealabilă a Ordonatorului și fără ca aceasta să constituie o obligație a Băncii, din orice cont curent sau de depozit deschis la Bancă comisionul de garantare ajuns la scadență, dacă în contul curent al Ordonatorului în valuta Accreditivului nu se găsesc sumele necesare pentru achitarea acestui comision.
- Alte comisioane și speze ale Băncii după caz, conform Tarifelor Băncii în vigoare.

1.2. Comisioanele și spezele băncilor străine aferente Accreditivului se achită de către partea indicată în CERERE.

1.3. În cazul în care Beneficiarul refuză să plătească comisioanele și spezele prevăzute în pct. 1.2, acestea urmează a fi achitate de către Ordonator, în conformitate cu prevederile Capitolului II.4, punctului 4.1.

### II.2 CONDIȚIILE DE EMITERE A ACREDITIVULUI

2.1. Ordonatorul este de acord ca Accreditivul să fie emis după îndeplinirea următoarelor condiții:

- să fie transferate și blocate la contul Băncii 2807 „Creditori privind decontări documentare” mijloacele bănești, în sumă de min. 100% din valoarea Accreditivului (sau min. 120% în cazul în care valuta de emiteră a Accreditivului diferă de valuta mijloacelor bănești respective), și/sau
- să fie semnate și valabile Contractul de credit și acordurile corespunzătoare de asigurare, specificate în acest Contract de credit, acceptabile pentru Bancă după formă și mărime, în scopul acoperirii sumei angajamentului aferent Accreditivului;
- CEREREA să fie completată cu toată informația necesară pentru emiterea Accreditivului;
- să fie prezentată copia Contractului comercial, care

justifică necesitatea emiterii Accreditivului (contracte, facturi, etc.);

- să fie achitat comisionul de deschidere.

### II.3 ASIGURAREA OBLIGAȚIILOR BĂNCII CU MIJLOACE BĂNEȘTI

3.1. În cazul primirii unei prezentări conforme în cadrul Accreditivului, survine obligația Ordonatorului de a restitui Băncii sumele care au fost astfel plătite/achitate. În scopul garantării achitării acestei obligații de plată, Ordonatorul consimte, iar Banca constituie blocajul asupra mijloacelor bănești ale Ordonatorului (numite în continuare „Mijloace blocate”), în suma indicată în CERERE aflate pe contul Băncii 2807 „Creditori privind decontări documentare” indicat în CERERE, fără a avea dreptul de a dispune de aceste mijloacele bănești.

3.2. Din contul mijloacelor bănești blocate conform pct. 3.1. se asigură achitarea următoarelor obligații de plată: valoarea documentelor conforme prezentate în cadrul Accreditivului emis de Bancă și eventual, dobânzile, penalitățile, prejudiciul cauzat în urma neexecutării în termen sau în volum deplin a obligațiilor asumate de Ordonator conform CERERII.

### II.4 ÎMPUTERNICIRI

4.1. Ordonatorul împuternicește irevocabil Banca să încaseze orice comision/plată ce reiese din condițiile CERERII de pe conturile sale curente după cum urmează:

- dacă dispune de mijloace disponibile pe contul curent în valuta de eliberare a Accreditivului sau a comisionului/plății, atunci Banca are dreptul de a debita contul dat în valoarea comisionului calculat/plății efectuate;
- dacă nu dispune de mijloace disponibile pe contul curent în valuta de eliberare a Accreditivului sau a comisionului/plății, dar dispune de mijloace pe alte conturi pe care le deține în Bancă, atunci Banca are dreptul de a debita aceste conturi ale Clientului în valoarea comisionului calculat/plății efectuate, prin convertirea la cursul comercial al Băncii la data achitării comisionului/efectuării plăților.

4.2. În cazul primirii de către Bancă a prezentării conforme în cadrul Accreditivului în conformitate cu termenii și condițiile stabilite prin textul Accreditivului și prevederile legislației aplicate Accreditivului, Ordonatorul autorizează irevocabil Banca să efectueze următoarele acțiuni:

- să onoreze prezentarea, debitând conturile curente ale Ordonatorului deschise în Bancă, în vederea efectuării plăților în cadrul Accreditivului, și/sau
- să acorde Ordonatorului credit în baza Contractului de Credit în valoarea suficientă pentru onorarea prezentării conforme și să debiteze contul în care au fost virate mijloacele creditare, în vederea efectuării plăților în cadrul Accreditivului, și/sau
- să debiteze contul Băncii 2807 „Creditori privind decontări documentare” sau conturile curente ale Ordonatorului deschise în Bancă, în vederea efectuării plăților în cadrul Accreditivului.



4.3. În cazul în care Acreditivul va expira neexecutat sau va fi executat parțial, Mijloacele blocate vor fi deblocate după 15 zile de la data încetării Acreditivului.

## II.5 VALABILITATEA ACREDITIVULUI

5.1. Angajamentul asumat de Bancă prin Acreditiv este independent de Contractul Comercial, iar plata în cadrul Acreditivului se va realiza la recepționarea unei prezentări conforme, în strictă conformitate cu termenii și condițiile Acreditivului și prevederile legislației aplicată Acreditivului, fără ca Ordonatorul să fie în drept de a ridica vreo obiecție și dezacord, inclusiv aferente Contractului Comercial.

5.2. Banca nu va putea să opună persoanei care prezintă documentele (Beneficiarul, o bancă sau alte entitate) care solicită plata în cadrul Acreditivului argumente în legătură cu Contractul comercial și orice probleme apărute în legătură cu plata în cadrul Acreditivului vor fi rezolvate de Ordonator direct cu Beneficiarul, fără implicarea în vre-un fel a Băncii.

5.3. În cazul primirii unei prezentări conforme în cadrul Acreditivului, angajamentul de plată al Băncii rămâne valabil și se va stinge numai după efectuarea plății în cadrul Acreditivului și va continua să producă comisioane chiar dacă termenul de valabilitate a Acreditivului a expirat.

5.4. Acreditivul emis de Bancă se anulează:

- la expirarea termenului de valabilitate a Acreditivului, dacă nu a fost făcută o prezentare conformă, sau
- prin plata în cadrul Acreditivului, efectuată de către Bancă, în conformitate cu prezentarea conformă, dacă nu mai rămâne nici o sumă de plătit în cadrul Acreditivului, sau
- prin confirmarea scrisă a Beneficiarului Acreditivului că renunță la Acreditiv și că eliberează Banca de obligații în cadrul Acreditivului, transmisă prin intermediul unui mesaj SWIFT autentificat corespunzător de către banca avizatoare sau altă bancă.

5.5. Acreditivul solicitat urmează să asigure îndeplinirea obligațiilor contractuale ale Ordonatorului asumate față de Beneficiar conform Contractului comercial.

## II.6 RESPONSABILITĂȚILE ORDONATORULUI

6.1. În cazul neachitării la timp a oricărei plăți/comision ce îi

revine Băncii conform CERERII, Banca are dreptul de a percepe o penalitate în mărime de 0,2% din suma neachitată pentru fiecare zi de întârziere până la achitarea

6.2. Pe parcursul perioadei de valabilitate a angajamentului de plată aferent Acreditivului, Ordonatorul se obligă să prezinte Băncii rapoartele financiare anuale și trimestriale.

6.3. În cazul apariției situației când proporția între valoarea mijloacelor bănești blocate la contul Băncii 2807 și valoarea Acreditivului emis este sub nivelul prevăzut la pct. 2.1 (a), Banca va notifica Ordonatorul despre situația apărută și, în decurs de 2 zile, Ordonatorul trebuie să asigure depunerea în contul curent mijloacele bănești suplimentare pentru a atinge nivelul minim menționat, luând în calcul cursul oficial al Băncii Naționale a Moldovei.

## III. DISPOZIȚII FINALE

1. CONDIȚIILE GENERALE se aplică din data primirii CERERII.

2. În cazul în care Banca dă curs CERERII, prezentul document va avea caracter accesoriu la Contractul de credit, fără a mai fi necesar vreun act adițional la Contractul de credit.

3. Banca nu își asumă nici o responsabilitate în ceea ce privește consecințele întârzierii sau alte erori ce se pot produce la transmiterea documentelor prin email. Clientul se va asigura ca CEREREA a fost transmisă și recepționată în termenul prevăzut de către Bancă.

4. În caz de divergențe de interpretare între prevederile din CONDIȚII GENERALE și prevederile CERERII ultimele vor avea prioritate.

5. Orice neînțelegere rezultată din prezenta CERERE va fi soluționată pe cale amiabilă. În cazul în care nu se ajunge la un acord, litigiul va fi soluționat în ordinea stabilită de legislația în vigoare a Republicii Moldova.

6. Banca își rezervă dreptul de a actualiza prezentele CONDIȚII GENERALE, cu informarea Clienților prin plasarea anunțului pe site-ul Băncii și intră în vigoare după cel puțin 30 de zile calendaristice din data anunțului, dacă nu este indicată o dată mai ulterioară.