

APROBAT prin Decizia unicului asociat din 10.10.2018

Administrator O.C.N. „DACREDITARE” SRL

Balmuş Rodica



# **REGULAMENT CU PRIVIRE LA PRESTAREA SERVICIILOR O.C.N. „DACREDITARE” SRL**

Distribuire: Angajaților O.C.N. „DACREDITARE” SRL

## 1. Prevederi generale

- 1.1. Prezentul Regulament este elaborat în conformitate cu Statutul O.C.N. „DACREDITARE” SRL (în continuare Organizația), Legea RM Nr. 1 din 16.03.2018 cu privire la organizațiile de creditare nebanară, Legea RM Nr. 202 din 12.07.2013 privind contractele de credit pentru consumatori, Legea RM Nr. 190 din 26.07.2007 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului., Codul civil al Republicii Moldova, Legea RM Nr. 845 din 03.01.1992 cu privire la antreprenariat și întreprinderi, Legea RM Nr. 105-XV din 13.03.2003 privind protecția consumatorilor, Legea RM Nr. 122-XVI din 29.05.2008 privind birourile istoriilor de credit, Legea RM Nr. 133 din 08.07.2011 privind protecția datelor cu caracter personal.
- 1.2. Prezentul Regulament este elaborat în scopul stabilirii regulilor în cadrul Organizației care se referă la modul de evaluare a bonității beneficiarului serviciilor Organizației, la criteriile și la condițiile prestării acestor servicii, inclusiv dezvăluirea componentelor costului total al serviciului, modului de calcul al penalității și ratei dobânzii, precum și modul de garantare de către client a rambursării la scadență a creditului primit.
- 1.3. Prezentul Regulament este destinat tuturor subdiviziunilor Organizației și se aplică acestora conform funcțiilor ce le revin și activităților specifice.

## 2. Glosar

### În sensul prezentului Regulament următoarele noțiuni semnifică:

**client** - persoană care beneficiază sau a beneficiat de serviciile Organizației ori persoană cu care Organizația a negociat prestarea serviciilor de creditare nebanară, chiar dacă prestarea respectivă nu a avut loc;

**credit** (*credit nebanar, în continuare credit*) - angajament de a acorda bani ca împrumut cu condiția rambursării acestora, achitării dobânzii și/sau a altor sume aferente; prelungire a termenului de rambursare a datoriei; angajament de a achiziționa o creanță sau alte drepturi de a efectua o plată de către Organizație;

**bonitatea clientului** - capacitatea clientului de a restitui la scadență creditul, conform contractului de credit, inclusiv dobânda și costurile aferente;

**condiții de creditare** - totalitatea cerințelor stabilite de către Organizație față de client pentru ca acesta să beneficieze de serviciile solicitate, prestate de Organizație;

**organizație de creditare nebanară** - societate pe acțiuni sau societate cu răspundere limitată, care desfășoară cu titlu profesional doar activitățile de acordare a creditelor nebanare și leasing financiar.

**oficiu secundar** - unitate structurală internă a Organizației, situată în afara sediului central, care nu este filială sau reprezentanță, nu are bilanț separat și desfășoară unele activități conexe sau auxiliare ale Organizației;

**contractul de fidejusiune** - prin contract de fidejusiune, o parte (fidejuser) se obligă față de cealaltă parte (creditor) să execute integral sau parțial, gratuit sau oneros obligația clientului;

**gajul** - este un drept real în al cărui temei creditorul (creditorul gajist) poate pretinde satisfacerea creanțelor sale cu preferință față de ceilalți creditori, inclusiv statul, din valoarea bunurilor depuse în gaj în cazul în care clientul (clientul gajist) nu execută obligația garantată prin gaj;

**contract de credit legat/unit** - contract de credit care, din punct de vedere obiectiv, constituie o unitate comercială/economică și servește exclusiv finanțării unui contract ce are ca obiect furnizarea unor bunuri sau prestarea unui serviciu;

**costul total al creditului pentru consumatori** - toate costurile, inclusiv dobânda, comisioanele, taxele și orice alt tip de costuri pe care trebuie să le suporte consumatorul în legătură cu contractul de credit și care sunt cunoscute de creditor, cu excepția taxelor notariale; costurile pentru serviciile accesorii aferente contractului de credit, în special valoarea medie a primelor de asigurare, sunt incluse în cazul în care obținerea creditului sau obținerea acestuia potrivit clauzelor și condițiilor prezentate este condiționată de încheierea unui contract de servicii;

**dobânda anuală efectivă (DAE)** - costul total al creditului pentru consumator exprimat ca procent anual din valoarea totală a creditului, inclusiv costurile menționate la art 23 alin. (2) a Legii cu privire la contractele de credit pentru consumatori, după caz;

**rata dobânzii aferente creditului** - rata dobânzii exprimată ca procent fix sau flotant aplicat sumei trase din credit;

**rata fixă a dobânzii aferente creditului** - convenirea părților, în contractul de credit, asupra unei rate a dobânzii aferente creditului pentru întreaga durată a contractului de credit sau asupra mai multor rate ale dobânzii aferente creditului pentru termene parțiale, aplicând exclusiv un procentaj fix stabilit. În cazul în care nu sunt fixate toate ratele dobânzii aferente creditului în contractul de credit, se consideră că rata dobânzii aferente creditului este fixă numai pentru termene parțiale pentru care ratele dobânzii aferente creditului sunt stabilite exclusiv printr-un procentaj fix specific convenit în momentul încheierii contractului de credit.

### 3. Principii de activitate

3.1. Prin prezentul Regulament se stabilesc următoarele principii de activitate ale Organizației:

- asigurarea unei dezvoltări durabile în domeniul creditării nebancale;
- asigurarea transparenței în activitatea de creditare nebancale a Organizației;
- respectarea drepturilor clienților;
- respectarea normelor concurenței loiale.

### 4. Condiții de prestare a serviciilor de creditare nebancale

4.1. Prin prezentul Regulament se stabilesc următoarele tipuri de produse de creditare nebancale oferite de Organizație:

4.1.1. După tipul de asigurare:

- credite nebancale neasigurate;
- credite nebancale asigurate prin fidejusiune;
- credite nebancale asigurate prin fidejusiune și/sau gaj/ipotecă.

4.1.2. După scop:

- credite nebancale bănești - suma creditului se eliberează în numerar sau direct pe contul clientului, ori pe orice alt cont indicat de către acesta la obținerea creditului;
- credite nebancale pentru procurarea mărfii - suma creditului se transferă pe contul Vânzătorului, indicat de către client la obținerea creditului, scopul creditului fiind procurarea mărfii;

4.1.3. După termen:

## Regulament cu privire la prestarea serviciilor

- credite nebankare pe termen scurt - credite eliberate pe un termen de la o lună până la un an;
  - credite nebankare pe termen mediu - credite eliberate pe un termen de la un an +1 zi până la trei ani;
  - credite nebankare pe termen lung - credite eliberate pe un termen de la trei ani +1 zi până la cinci ani.
- 4.2. Prin prezentul Regulament se stabilesc următoarele **componente ale costului total al serviciului** achitat de către debitori pentru utilizarea creditului:
- 4.2.1. Dobânda pentru utilizarea împrumutului;
- 4.2.2. Dobânda de întârziere;
- 4.2.3. Comision unic la eliberarea creditului pentru examinarea documentelor;
- 4.2.4. Penalitatea pentru întârziere.
- 4.3. În conformitate cu prevederile art. 22 din Legea RM Nr. 62 din 21.03.2008 privind reglementarea valutară, toate creditele Organizației se eliberează în moneda națională.
- 4.4. Organizația eliberează credite în moneda națională în sumă minimă de 500 MDL până la suma maximă de 50 000 MDL.
- 4.5. Organizația eliberează credite cu **rata dobânzii** fixă. Mărimea ratei dobânzii variază de la 0% până la 24% lunar. Rata dobânzii depinde de mărimea creditului, termenul creditului, garanțiile prezentate de client, istoria creditară a clientului, existența/lipsa altor datorii. Dobânda la credit este negociată cu fiecare client în parte și poate fi majorată sau micșorată în dependență de criteriile de eligibilitate pe care le întrunește clientul și riscurile asumate de către creditor. Decizia finală privind mărimea dobânzii stabilite se ia de Administratorul Organizației.
- 4.6. **Durata contractelor** de credit nebankare eliberate de Organizație variază de la termen minim de 5 zile până la termenul maxim de 60 luni, însă în cazurile contractelor de credit asigurate prin ipotecă durata contractului poate fi stabilită de comun acord cu clientul pe un termen mai mare de 60 de luni.
- 4.7. La semnarea contractelor de credit Organizația poate percepe un comision unic la eliberarea creditului pentru examinarea documentelor. Mărimea comisionului depinde de tipul creditului, mărimea creditului, istoria creditară a clientului și a. Mărimea comisionului nu poate fi mai mare de 5% din suma creditului solicitat.
- 4.8. În conformitate cu prevederile art. 5 a Legii nr. 202 din 12.07.2013 privind contractele de credit pentru consumatori, Organizația furnizează clientului, în baza clauzelor și a condițiilor de creditare oferite, informația cu privire la dobânda anuală efectivă la contractul de credit solicitat. În conformitate cu prevederile art. 3 a legii sus-menționate dobânda anuală efectivă (DAE) reprezintă costul total al creditului pentru consumator exprimat ca procent anual din valoarea totală a creditului. Ecuția fundamentală, care stabilește dobânda anuală efectivă (DAE), exprimă, pe perioada unui an, egalitatea dintre valoarea totală prezentă a tragerilor, pe de o parte, și valoarea totală prezentă a rambursărilor și a costurilor suportate, pe de altă parte, adică:

$$\sum_{k=1}^m C_k(1+X)^{-t_k} = \sum_{l=1}^m D_l(1+X)^{-s_l}$$

unde:

- X este DAE;
- m este numărul ultimei trageri;
- k este numărul unei trageri, astfel  $1 \leq k \leq m$ ,
- $C_k$  este valoarea tragerii k;

- $t_k$  este intervalul, exprimat în ani și fracțiuni de an, dintre data primei trageri și data fiecărei trageri ulterioare, astfel  $t_1 = 0$ ;
  - $m'$  este numărul ultimei rambursări sau plăți;
  - $l$  este numărul unei rambursări sau plăți;
  - $D_l$  este cuantumul unei rambursări sau plăți;
  - $s_l$  este intervalul, exprimat în ani și fracțiuni de an, dintre data primei trageri și data fiecărei rambursări sau plăți următoare.
- 4.9.** Prin prezentul regulament se stabilește că Organizația de comun acord cu clientul stabilesc modul achitării (anuități, rate, integral) și frecvența plăților. Clientul la alegere poate să restituie creditul obținut: integral, prin achitarea tranșelor lunare egale sau prin achitarea tranșelor în descreștere.
- 5. Modalitatea evaluării bonității clientului**
- 5.1.** Prin prezentul Regulament se stabilește că Organizația poate solicita de la client următoarele documente necesare pentru examinarea cererii cu privire la eliberarea creditului:
- 5.1.1.** Document de identificare a clientului (ex. Buletinul de identitate al clientului persoană fizică, etc.);
  - 5.1.2.** Document/confirmare a veniturilor (ex. Certificatul de salariu, etc.);
  - 5.1.3.** Documente ce confirmă dreptul de proprietate, după caz;
  - 5.1.4.** Organizația poate solicita orice alt document necesar pentru analizarea bonității clientului.
- 5.2.** Organizația va evalua bonitatea clientului în fiecare caz individual, reieșind din mai mulți factori (modul de evaluare a bonității clientului):
- mărimea veniturilor (inclusiv celor confirmate documentar);
  - existența/lipsa istoriei creditare;
  - existența/lipsa istoriei creditare în raport cu Organizația;
  - existența/lipsa altor datorii active;
  - existența /lipsa bunurilor imobile/mobile în proprietate.
- 5.3.** Organizația eliberează clientului creditul în cazul în care acesta (și/sau fidejursorii) îndeplinește criteriile și condițiile de prestare a serviciilor, și anume:
- este cetățean al RM;
  - are vârstă cuprinsă între 19 și 70 ani;
  - are un venit suficient.
- 5.4.** Condițiile aferente fiecărui produs creditar se stabilesc prin Instrucțiunile interne respective.
- 6. Modalitatea de prestare a serviciilor de creditare**
- 6.1.** Pentru a beneficia de serviciile de creditare prestate de Organizație, clientul potențial urmează să depună cererea cu privire la eliberarea creditului. Cererea poate fi depusă on-line pe pagina web a Organizației, prin telefon, sau direct la oficiul Organizației.
- 6.2.** Soluționarea cererii - în urma analizei cererii depuse de client, Organizația ia decizia de a aproba cererea clientului, sau de a refuza eliberarea creditului, în cazul în care clientul nu întrunește condițiile stabilite în p. 5 al prezentului Regulament.

- 6.3. Semnarea actelor - după aprobarea cererii de eliberare a creditului clientul se prezintă la oficiul Organizației, ori după caz, în cazul contractului de credit legat, la sediul Vânzătorului pentru semnarea setului documentelor necesare pentru obținerea creditului.
- 6.4. Eliberarea creditului - după semnarea de către client a setului necesar de documente, Organizația transferă suma creditului pe contul curent al clientului, indicat de către acesta la semnarea contractului, ori eliberează suma creditului în numerar.

## 7. Modalitatea de executare a contractului de către client

- 7.1. Conform contractului de credit se stabilește graficul de plată. Restituirea creditului sau plata conform graficului poate avea loc:
- prin transfer de la contul curent al clientului deschis la orice bancă comercială din Republica Moldova la contul bancar al Organizației indicat în contractul de credit;
  - prin efectuarea plăților în numerar direct în contul bancar al Organizației, în casierile din orice filială/agenție ale băncilor comerciale la care este deschis contul de decontare al Organizației;
  - prin efectuarea plăților în numerar direct în contul bancar al Organizației, prin intermediul terminalelor furnizorilor de servicii respective cu care Organizația are contractul de prestări servicii;
  - în numerar în casieria Organizației.

Data de plată va fi considerată data când sumele respective au ajuns în contul bancar al Organizației.

- 7.2. Efectele rambursării anticipate - în cazul rambursării anticipate nu este perceput nici un comision de rambursare anticipată.
- 7.3. Penalitățile aferente contractului de credit - Organizația va percepe o penalitate, stabilită conform art. 625-630 din Codul Civil și Contractul de credit semnat în mărime de până la 0,8% din suma datorată pentru fiecare zi de întârziere a plății, aplicată la suma datorată pentru toată perioada de întârziere. Penalitatea se calculează până la data achitării integrale a sumei datorate.
- 7.4. Dobânda de întârziere - Organizația va avea dreptul să solicite iar clientul va avea obligația de a plăti dobândă de întârziere conform art. 619 al Codului Civil și stabilită de comun acord cu clientul și Organizația în mărime de la 0 până la 24% lunar.

## 8. Dispoziții finale

- 8.1. Prezentul regulament intră în vigoare din momentul aprobării.
- 8.2. Prezentul regulament poate fi modificat și completat în baza schimbărilor intervenite în legislația în vigoare și în actele normative corespunzătoare.