

REGULAMENT
privind prestarea serviciilor de către O.C.N. „Credit pentru tine” S.R.L.

Aprobat de Administratorul O.C.N. „Credit pentru tine” S.R.L.

GILCA VALERIU



CAPITOLUL I. DISPOZIȚII GENERALE

1.1. Prezentul Regulament stabilește tipurile, modul și regulile de prestare a serviciilor către clienți, persoane fizice și/sau juridice, de către O.C.N. „Credit pentru tine” S.R.L. (în continuare Credit pentru Tine) în calitate de participant profesionist pe piața financiară nebancară.

1.2. Prevederile prezentului Regulament sunt publice și obligatorii spre executare pentru toți angajații O.C.N. „Credit pentru tine” S.R.L., precum și pentru clienți.

1.3. Prezentul Regulament este elaborat în baza Legii cu privire la organizațiile de creditare nebancară nr. 1 din 16.03.2018, Legii privind contractele de credit pentru consumatori nr. 202/2013, Codului Civil al Republicii Moldova, Regulamentului Comisiei Naționale a Pieței Financiare (C.N.P.F.) cu privire la dezvăluirea de către participanții profesioniști la piața financiară nebancară a informației privind acordarea serviciilor, Hotărârii C.N.P.F. nr. 38/14 din 28.09.2012., precum și altor acte normative, inclusiv în domeniul combaterii finanțării terorismului și spălării banilor.

CAPITOLUL II. TERMENI ȘI DEFINIȚII

În sensul prezentului Regulament se aplică următoarele noțiuni și definiții:

2.1. client – persoană fizică care beneficiază sau a beneficiat de serviciile organizației de creditare nebancară ori persoana cu care O.C.N. „Credit pentru tine” S.R.L., a negociat prestarea serviciilor de creditare nebancară, chiar dacă prestarea respectivă nu a avut loc.

2.2. consumator - persoana fizică care beneficiază sau a beneficiat de serviciile organizației de creditare nebancară ori persoana fizică cu care O.C.N. „Credit pentru tine” S.R.L. a negociat prestarea serviciilor de creditare nebancară, chiar dacă prestarea respectivă nu a avut loc, cu condiția solicitării și/sau utilizării serviciilor O.C.N. „Credit pentru tine” S.R.L. pentru necesități nelegate de activitatea de întreprinzător sau profesională.

2.3. autoritate de supraveghere - Comisia Națională a Pieței Financiare

2.4. organizație de creditare nebancară - societate pe acțiuni sau societate cu răspundere limitată, care desfășoară cu titlu profesional doar activitățile prevăzute la art. 8 alin. (2) din Legea cu privire la organizațiile de creditare nebancară nr. 1 din 16.03.2018.

2.5. credit (credit nebancar) - angajament de a acorda bani ca împrumut cu condiția rambursării acestora, a plății dobânzii și/sau a altor plăți aferente; prelungire a termenului de rambursare a datoriei; angajament de a achiziționa o creanță sau alte drepturi de a efectua o plată de către organizația de creditare nebancară.

CAPITOLUL III. SERVICIILE PRESTATE DE CĂTRE O.C.N. „CREDIT PENTRU TINE” S.R.L. CĂTRE CLIEȚI

3.1. O.C.N. „Credit pentru tine” S.R.L. este în drept să desfășoare activități de creditare nebancară și activități conexe sau auxiliare activității de creditare nebancară și anume acordarea de credite nebancare.

3.2. În activitatea sa, O.C.N. „Credit pentru tine” S.R.L. se conduce după următoarele principii:

- OPERATIVITATE
- TRANSPARENTĂ
- LEGALITATE
- INDIVIDUALITATE
- ECHITATE
- FLEXIBILITATE
- EGALITATE ÎN DREPTURI ȘI NEDISCRIMINARE
- CONCURENȚA LOIALĂ.

CAPITOLUL IV. ACORDAREA DE CREDITE NEBANCARE

4.1. O.C.N. „Credit pentru tine” S.R.L. este în drept să acorde credite nebancare persoanelor fizice (consumatori și liber profesioniști).

4.2. Persoanele fizice.

4.2.1. Sunt eligibili pentru obținerea unui credit nebancar consumatorii care întrunesc cumulativ următoarele condiții:

- Sunt cetățeni ai Republicii Moldova
- Sunt în capacitate deplină de exercițiu

- înregistrează venituri lunare stabile
- Dețin acte de identitate valabile, la data solicitării creditului, inclusiv domiciliu stabil.

4.2.2. Creditele acordate persoanelor fizice pot fi de nevoi personale, necondiționate.

4.2.3. Creditele de nevoi personale sunt cele acordate la solicitarea Clientului, fiind eliberate în numerar, sau prin transfer bancar la contul Clientului. Creditele personale, de regulă, nu sunt condiționate. Mijloacele financiare obținute de către Client, ca urmare a încheierii contractului de credit, pot fi utilizate de către acesta la propria discreție, cu condiția respectării de către Consumator al scopului legal al utilizării.

4.3. Modul de prestare a serviciilor de acordare a creditelor nebancare:

4.3.1. Credite nebancare de nevoi personale, necondiționate:

Creditele nebancare de nevoi personale sunt acordate clienților în scopul finanțării unor necesități personale. Astfel de credite sunt necondiționate. Clientul este obligat să utilizeze mijloacele financiare obținute cu titlu de credit doar în scopuri legale. O.C.N. „Credit pentru tine” S.R.L. nu poartă răspundere pentru utilizarea ilegală a acestora, de pierderea sau distrugerea mijloacelor financiare obținute de Client cu titlu de credit. În procesul de prestare a serviciilor de către Credit pentru Tine clienților săi, de acordare a creditelor nebancare de nevoi personale, pot fi identificate următoarele etape:

a) Precontractuală.

Această etapă este premergătoare semnării contractului și presupune:

Informarea clienților cu condițiile contractuale propuse de către Credit pentru Tine. Această obligațiune cade pe seama Credit pentru Tine, care va transmite în baza unui exemplu concret către client, Informațiile standard privind creditul pentru clienți, unde vor fi indicate toate condițiile ce țin de creditul propus către Clienți. Pe tot parcursul examinării ofertei de creditare, clientul este în drept, iar Credit pentru Tine este obligat să ofere asistența și consultanța necesară pentru o informare corectă a clientului cu privire la condițiile de creditare, inclusiv transmiterea unui model de contract. Credit pentru Tine, la solicitarea verbală, sau scrisă a clientului, va transmite acestuia un model de contract, bazat pe solicitările clientului, pentru a fi studiat de către client. Clientul este în drept să facă cunoștință cu modelul contractului și să solicite orice informație, sau altă asistență, pentru a percepe corect toate clauzele contractuale.

b) Contractuală.

Etapă în cauză începe din momentul semnării contractului de credit, până la executarea acestuia. Din momentul semnării contractului de credit, indiferent de perioada în care a fost cunoscut prin intermediul informației standard privind creditul pentru consumatori, Clienții, persoane fizice, sunt în drept să solicite revocarea contractului de credit, în termen de 14 zile din data semnării contractului de credit. Revocarea se face în scris, fiind depusă la sediul Credit pentru Tine. Pe tot parcursul executării contractului de credit, clientul este în drept să solicite de la Credit pentru Tine, iar Credit pentru Tine se obligă să acorde toată consultanța și asistența necesară, în mod gratuit. Clientul este în drept să solicite de la Credit pentru Tine, emiterea unui extras de cont cu privire la situația plăților și datoria aferentă contractului de credit.

c) Postcontractuală.

În această perioadă clientul dispune de dreptul de a solicita și primi informații cu privire la raportul contractual executat, inclusiv plățile efectuate sub formă de extras. Credit pentru Tine va păstra toată documentația cu privire la client și raportul contractual executat, în temeiul Legii nr. 1 privind organizația de creditare nebancară.

4.5. Evaluarea bonității clienților. Garanții în scopul executării contractelor de credit

4.5.1. Bonitatea.

În scopul acordării creditelor către clienți Credit pentru Tine va evalua bonitatea clienților, care sunt obligați să transmit suficiente informații veridice, pentru o evaluarea cât mai eficientă. O.C.N. „Credit pentru tine” S.R.L. analizează minuțios capacitatea solicitantului de credit de a restitui, la scadență, creditul conform contractului de credit, inclusiv dobânda și costurile aferente. Pentru persoanele fizice criteriile de apreciere a bonității sunt următoarele :

- venitul mediu lunar
- starea civilă
- persoane aflate la întreținere
- proprietățile persoanelor fizice
- vârstă
- vechimea la locul de muncă
- mediul de proveniență: rural sau urban
- nivelul angajamentelor de plată
- istoric la alte OCN și/sau Bănci - consultarea Birourilor Istoriilor de Credit

La evaluarea bonității clientului se are în vedere că angajamentele totale de plată lunare (principalul și dobânda) ale solicitantului și ale familiei acestuia, decurgând din contractul de credit, contracte de leasing, contracte de cumpărare de bunuri în rate, indiferent de creditor, să reprezinte nu mai mult de 40% din veniturile nete lunare declarate ale solicitantului și, după caz, ale familiei sale. Veniturile nete se calculează ca diferență între veniturile totale, cu caracter de permanență realizate și angajamentele întregii familii evidențiate în declarațiile pe proprie răspundere, exclusiv rata lunară de plătit la creditul solicitat. Pe lângă informațiile transmise de clienți O.C.N. „Credit pentru tine” S.R.L. este în drept, la evaluarea bonității, să acceseze:

- Informații privind istoria creditară. Accesarea acestor informații se face în strictă corespundere cu prevederile contractuale, precum și în baza exigențelor impuse de către Comisia Națională a Pieței Financiare și în baza Legii privind protecția datelor cu caracter personal Nr. 133 din 08.07.2011.
- Informații privind eventualele litigii cu caracter civil și/sau penal în care este implicat clientul prin accesarea portalului www.instante.justice.md.
- Informații sub forma unor istorii creditare livrate de către unul din birourile de istorie creditară, în bază contractuală.

4.5.2. Garanții.

Clienților, în scopul executării contractelor de credit li se pot solicita instituirea fidejusiunii. Fidejutorul răspunde solidar și total cu clientul, cu patrimoniul său până la rambursarea totală a împrumutului.

4.6. Dezvăluirea costului total al creditului.

Calculul ratei dobânzii

Organizația conturează costul total al serviciului, prin prezentarea beneficiarului a dobânzii anuale efective (în continuare **DAE**), atât în informația precontractuală cât și în Contractul de credit. **DAE** se indică în Declarația depusă de către client.

Calculul **DAE** se bazează pe ipoteza conform căreia Contractul urmează să rămână valabil pe perioada convenită, iar Organizația și clientul își vor îndeplini obligațiile în condițiile și în termenele convenite în Contract.

Formula de calcul a **DAE** este următoarea:

$$S_t = \frac{R_d}{12} \times \frac{S_c}{1 - \left(\frac{1}{1 + \frac{R_d}{12}} \right)^t},$$

- **Si** - rata lunară de achitare;
- **Rd** - rata dobânzii;
- **Sc** - suma Împrumutului (soldul Împrumutului);
- **t** - termenul Împrumutului (luni).

DAE este calculată conform următoarei formule: costul total al creditului pentru clienți exprimat ca procent anual din valoarea totală a creditului.

În scopul calculării dobânzii anuale efective, se determină costul total al creditului, cu excepția costurilor suportate de către client pentru nerespectarea oricăruia dintre angajamentele stabilite prin Contract.

Dobânda Contractuală este calculată de la soldul restant al creditului și împărțită egal pentru toată durata Contractului conform exemplului:

NR.	DATA	Număr de zile	Împrumut spre rambursare MDL	Dobânda spre plată MDL	Sold Împrumut MDL	Total de achitat (împrumut + dobânda) MDL
	10 000					
1	20.10.2021	30	1550.76	263.01	8449.24	1813.77
2	20.11.2021	31	1584.14	229.63	6865.11	1813.77
3	20.12.2021	30	1627.19	186.58	5237.92	1813.77
4	20.01.2022	31	1685.19	128.58	3552.73	1813.77
5	20.02.2022	31	1717.21	96.56	1835.51	1813.77
6	20.03.2022	28	1835.51	48.28	0.00	1883.79
	TOTAL		10 000.00	952.64		10952.64

4.6.1. În scopul informării corecte a clienților, indiferent de faptul, dacă ei au statuat de consumator, sau nu, O.C.N. „Credit pentru tine” S.R.L. va dezvălui în mod obligatoriu acestora costul total al creditului, reieșind din ipoteză că clienții își vor executa cu bună credință obligațiunile sale. Costul total al creditului, precum și dobânda anuală efectivă va fi arătată în Informațiile standard pentru consumatori, în cazul consumatorilor, precum și în Graficul de restituire a creditului. Costul total al creditului reprezintă, toate costurile, inclusiv dobânda. Dobânda anuală efectivă reprezintă valoarea actuală a tuturor angajamentelor (trageri, rambursări și costuri), viitoare sau prezente, convenite de O.C.N. „Credit pentru tine” S.R.L. și de client, care este calculată în conformitate cu formula matematică stabilită în Anexa nr. 2 din Legea nr. 202 cu privire la contractele de credit pentru consumatori.

1. Dobândă contractuală

În executarea contractelor de credit O.C.N. „Credit pentru tine” S.R.L. își asumă dreptul de a cere de la client dobânda contractuală, care constituie plata nemijlocită pentru utilizarea mijloacelor financiare transmise clienților, pentru o anumită perioadă de timp. Dobânda anuală contractuală este în mărime de **32 %**.

2. Termenul de acordare a împrumutului

Termenul de acordare a împrumutului în cadrul O.C.N. „Credit pentru tine” S.R.L. este de minimum **6 luni** și maximum **24 luni**.

3. Comisioane

O.C.N. „Credit pentru tine” S.R.L. nu percepe comisioane de acordare sau administrare a împrumutului.

4.6.2. Clientul, în cazul în care își execută necorespunzător obligațiile de rambursare a creditului în termenul stabilit, ori nu-și execută obligațiunea de rambursare a creditului, va despăgubi O.C.N. „Credit pentru tine” S.R.L. pentru prejudicial cauzat, prin achitarea către acesta a următoarelor:

Penalitate. Penalitatea reprezintă despăgubirea pentru întârzierea executării, mărimea căreia este fixă. Penalitatea se va aplica în cazul neexecutării, sau executării necorespunzătoare a obligațiunilor Părții la contractul de împrumut/credit. În cazul în care O.C.N. „Credit pentru tine” S.R.L. nu va pune la dispoziție Clientului mărimea creditului stabilită în contract, în termenul indicat, atunci O.C.N. „Credit pentru tine” S.R.L., pe lângă obligațiunea de bază, va achita Clientului și o penalitate pentru fiecare zi de întârziere.

Clientul, în cazul în care nu și-a executat obligațiunea de restituire în termen, sau integral a ratei lunare, va achita pentru fiecare zi de întârziere câte 0.04% din suma restantă spre plată. O.C.N. „Credit pentru tine” S.R.L. își menține dreptul de a diminua, sau a renunța în mod individual încheiat cu clienții, prezentele praguri limită stabilite pentru penalitate.

CAPITOLUL VI. DISPOZIȚII FINALE

6.1. Comisia Națională a Pieței Financiare, sediul căreia se află în mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, 77, MD 2012, info@cnpf.md, este autoritatea, căreia i se poate adresa clientul, sau grupul de clienți, în cazul în care consideră că i s-au adus atingeri drepturilor sale. La fel, acesta poate contesta răspunsul primit în instanțele de judecată, ori poate depune o reclamație la Agenția pentru Protecția Consumatorilor și Supravegherea Pieței, la adresa mun. Chișinău, str. Vasile

Alecsandri, 78, MD 2012, consumator@apc.gov.md, în cazul în care petiționarul are statutul de consumator.

6.2. Prezentul Regulament intră în vigoare din data aprobării de către administratorul O.C.N. „Credit pentru tine” S.R.L.

6.3. Persoanele interesate vor fi informate despre prevederile Regulamentului prin afișarea acestuia pe panoul din sediul O.C.N. „Credit pentru tine” S.R.L., precum și pe pagina web – www.creditpentrutine.md

6.4. Prestarea serviciilor conform prezentului regulament se va efectua cu respectarea legislației în vigoare inclusiv ce țin de prevenirea și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului. La prestarea serviciilor indicate în prezentul Regulament angajații O.C.N. „Credit pentru tine” S.R.L. vor păstra confidențialității informațiilor obținute , inclusiv ce țin de date cu caracter personal ale solicitanților și o va păstra și prelucra în conformitate cu prevederile legislației în vigoare.