

Aprobat Administrator
O.C.N. "EXTRA CREDIT" S.R.L.

_____L.S.

№ __01__ din 17 iunie 2022

REGULAMENT PRIVIND PRESTAREA SERVICIILOR
O.C.N. "EXTRA CREDIT" S.R.L.

Conținutul

1. Noțiuni
2. Dispoziții generale
3. Cadrul normativ al activității de acordare a creditelor nebankare
4. Tipurile de credite nebankare acordate persoanelor fizice
5. Condiții generale de acordare a creditelor nebankare
6. Modul de pregătire și lista documentelor pentru examinare a cererii
7. Modul de evaluare a bonității a clientului/debitorului
8. Aducerea la cunoștință a informațiilor precontractuale
9. Dezvăluirea costului total al serviciului de acordare a creditului nebankar.
10. Modalitățile de garantare de către client/debitor a rambursării la scadență a creditului
11. Procedura de închidere anticipată a creditului nebankar
12. Dispoziții finale

Anexe

1. Noțiuni.

Credit Nebancar – angajamentul O.C.N. "EXTRA CREDIT" S.R.L. de a pune la dispoziția unei alte persoane (debitor) o sumă de bani ca credit nebankar, cu condiția rambursării lui, a plății dobânzii și a altor plăți aferente.

Client – persoană fizică sau juridică care beneficiază sau a beneficiat de serviciile O.C.N. "EXTRA CREDIT" S.R.L. ori persoană cu care s-a negociat prestarea serviciilor de creditare nebankară, chiar dacă prestarea respectivă nu a avut loc.

Contractul de Credit Nebancar – actul juridic încheiat între societate și client (*denumit în conținutul contractului – debitor*) conform legislației Republicii Moldova, care conține condiții de acordare a creditului nebankar stabilite de către părți, drepturi, obligații, precum și alte condiții de executare a contractului expuse din punct de vedere juridic.

Comision – taxe aferente contractului de credit nebankar, prevăzute pentru serviciile prestate în legătură cu utilizarea creditului, pentru cheltuielile necesare societății de examinare, acordare, monitorizare și executare a contractelor de credit nebankar.

Dobânda – prețul, cu care debitorul achită utilizarea resurselor societății.

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), Legea nr. 202/2013, după caz, care nu include cheltuielile notariale de întocmire a Contractului de ipotecă și a Demersului de radiere a ipotecii, altor declarații notariale, cheltuielile de înregistrare a Contractului de ipotecă și a Demersului de radiere a ipotecii la ASP ...

Fidejusiune – obligația garantului (fidejursorul) asumată în folosul O.C.N. "EXTRA CREDIT" S.R.L. cu scopul de a garanta obligația pe care debitorul o datorează (obligația garantată) și care apare și devine scadentă doar dacă apare și devine scadentă obligația garantată.

Gaj/Ipotecă – este dreptul real în al cărui temei societatea poate pretinde, din valoarea obiectului acestuia, satisfacerea creanțelor sale garantate cu preferință față de ceilalți creditori ai titularului obiectului gajului/ipotecii (debitorul gajist/ipotecar).

Penalitatea – plata de întârziere în cazul neonorării obligațiunilor de rambursare corespunzătoare de către debitor sau fidejursor a contractului de credit nebankar sau a unei rate din el, calculat la o suma procentuală.

Rambursare – data limită, până la care debitorul se obligă să restituie creditul, tranșă(e) a creditului nebancaar sau să achite dobânda contractuală, comisioanele. Teremenele de restituire sunt stabilite în contractul de credit nebancaar și/sau în graficul de rambursare a creditului.

Societate – O.C.N. "EXTRA CREDIT" S.R.L.

2. Dispoziții generale

2.1. Prezentul regulament este elaborat în conformitate cu prevederile art. 5 alin. (4) și (5) din Legea nr.1/2018 *cu privire la organizațiile de creditare nebancaară* și stabilește reguli cu privire la modul de evaluare a bonității clientului/debitorului, criteriile și condițiile de prestare a serviciilor, dezvoltarea componentelor costului total al serviciilor, a modului de calcul al penalităților, al ratei dobânzii, precum și la modalitățile de garantare de către client/debitor a rambursării la scadență a creditului.

2.2. În prezentul regulament se stabilesc modalitățile/procedurile de colectare și pregătire a actelor în vederea acordării creditelor nebancaare și pentru transmiterea spre examinare organului executiv al societății, precum și cerințe obligatorii care urmează a fi întreprinse la etapa de executare a contractelor de credit nebancaar.

3. Cadrul normativ al activității de acordare a creditelor nebancaare

Regulamentul privind prestarea serviciilor în cadrul O.C.N. "EXTRA CREDIT" S.R.L. este elaborat în conformitate cu prevederile legislației Republicii Moldova și a altor acte normative (luându-se în considerație modificările și completările ulterioare), care sunt:

1. Codul civil al Republicii Moldova nr.1107/2002;
2. Legea nr. 1 din 16.03.2018 *cu privire la organizațiile de creditare nebancaară*;
3. Legea nr. 308 din 22.12.2017 *cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului*;
4. Legea contabilității Nr. 113-XVI din 27.04.2007;
5. Legea nr. 202 din 12.07.2013 *privind contractele de credit pentru consumatori*;
6. Legea nr. 105 din 13.03.2003 *privind protecția consumatorului*;
7. Regulamentul cu privire la clasificarea activelor de către organizațiile de creditare nebancaară aprobată prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 60/4 din 16.12.2019;
8. Instrucțiunea cu privire la raportarea organizațiilor de microfinanțare aprobată în baza Hotărârii Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 52/6 din 24.09.2015;
9. Recomandări cu privire la abordarea bazată pe risc a clienților de către entitățile raportoare în vederea prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, aprobat în baza Hotărârii Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 49/17 din 09.10.2014;
10. Regulamentul cu privire la dezvoltarea de către participanții profesioniști la piața financiară nebancaară a informației privind acordarea serviciilor, aprobat în baza Hotărârii Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 8/6 din 26.02.2010.

4. Produse de credite nebancaare acordate persoanelor fizice

4.1. Societatea oferă persoanelor fizice și juridice credite nebancaare la condiții personalizate în urma negocierilor prealabile pornind de la următoarele tipuri de credite nebancaare:

- *Credit Avantajos*;
- *Credit Profitabil*;
- *Credit Preferat*;
- *Credit Extraordinar*.

Credit Avantajos - pentru persoane fizice cetățeni ai Republicii Moldova, care au viză de reședință în Republica Moldova, au un loc stabil de muncă în țară și/sau peste hotarele țării în baza unui contract de muncă, sau alte venituri stabile, pentru finanțarea cheltuielilor personale, procurarea bunurilor imobile sau mobile, refinanțarea creditelor existente, investiții, etc.

Suma creditului - De la 1000 euro până la 250000 euro,

Termenul creditului: de la 25 luni până la 120 luni;

Rata dobânzii anuală: 24,0% anual;

Comisioane la eliberarea creditului: 1,0 % din suma inițială a creditului; plătitibil peste 6 luni de la eliberarea creditului

Comisioane lunare/de administrare 1,0 %;

Dobânda anuală efectivă (DAE) 43,54%-54,22%

Dobânda anuală efectivă nu include cheltuielile notariale de întocmire a Contractului de ipotecă și a Demersului de radiere a ipotecii, cheltuielile de înregistrare a Contractului de ipotecă și a Demersului de radiere a ipotecii la ASP.

Poate fi necesară garantarea rambursării creditului din partea a cel puțin unui fidejutor și/sau garantarea cu gaj/ipotecă asupra bunurilor imobil/imobile (teren, apartament, casă de locuit, spațiu nelocativ, automobil e.t.c.);

Credit Profitabil - pentru persoane fizice cetățeni ai Republicii Moldova, care au viză de reședință în Republica Moldova, au un loc stabil de muncă în țară și/sau peste hotarele țării în baza unui contract de muncă, sau alte venituri stabile, pentru finanțarea cheltuielilor personale, procurarea bunurilor imobile sau mobile, refinanțarea creditelor existente, investiții, etc.

Suma creditului - De la 1000 euro până la 250000 euro,

Termenul creditului: de la 25 luni până la 120 luni;

Rata dobânzii anuală: 24,0% anual;

Comisioane la eliberarea creditului: 1,0 %; plătitibil peste 2 luni de la eliberarea creditului

Comisioane lunare/de administrare: 0,5 % din suma inițială a creditului;

Dobânda anuală efectivă (DAE) 35,36%-40,92%

Dobânda anuală efectivă nu include cheltuielile notariale de întocmire a Contractului de ipotecă și a

Demersului de radiere a ipotecii, cheltuielile de înregistrare a Contractului de ipotecă și a Demersului de radiere a ipotecii la ASP.

Poate fi necesară garantarea rambursării creditului din partea a cel puțin unui fidejutor și/sau garantarea cu gaj/ipotecă asupra bunurilor imobil/imobile (teren, apartament, casă de locuit, spațiu nelocativ, automobil e.t.c.);

Credit Preferat - pentru persoane fizice cetățeni ai Republicii Moldova, care au viză de reședință în Republica Moldova, au un loc stabil de muncă în țară și/sau peste hotarele țării în baza unui contract de muncă, sau alte venituri stabile, pentru finanțarea cheltuielilor personale, procurarea bunurilor imobile sau mobile, refinanțarea creditelor existente, investiții, etc.

Suma creditului - De la 1000 euro până la 250000 euro,

Termenul creditului: de la 25 luni până la 120 luni;

Rata dobânzii anuală: 24,0% anual;

Comisioane la eliberarea creditului: 1,0 %; plătitibil peste 2 luni de la eliberarea creditului

Comisioane lunare/de administrare: 0,0 % din suma inițială a creditului;

Dobânda anuală efectivă (DAE) 27,60%-28,11%

Dobânda anuală efectivă nu include cheltuielile notariale de întocmire a Contractului de ipotecă și a

Demersului de radiere a ipotecii, cheltuielile de înregistrare a Contractului de ipotecă și a Demersului de radiere a ipotecii la ASP.

Poate fi necesară garantarea rambursării creditului din partea a cel puțin unui fidejutor și/sau garantarea cu gaj/ipotecă asupra bunurilor imobil/imobile (teren, apartament, casă de locuit, spațiu nelocativ, automobil e.t.c.);

Credit Extraordinar - pentru persoane fizice cetățeni ai Republicii Moldova, care au viză de reședință în Republica Moldova, au un loc stabil de muncă în țară și/sau peste hotarele țării în baza unui contract de muncă, sau alte venituri stabile, pentru finanțarea cheltuielilor personale, procurarea bunurilor imobile sau mobile, refinanțarea creditelor existente, investiții, etc.

Suma creditului - Negociabilă,

Termenul creditului: până la 120 luni;

Rata dobânzii anuală: Negociabilă;

Comisioane la eliberarea creditului: 0%-1 %; plătitibil peste 2 luni de la eliberarea creditului

Comisioane lunare/de administrare: 0%- 0,5 % din suma inițială a creditului;

Dobânda anuală efectivă (DAE) Conform formulei

Dobânda anuală efectivă nu va include cheltuielile notariale de întocmire a Contractului de ipotecă și a

Demersului de radiere a ipotecii, cheltuielile de înregistrare a Contractului de ipotecă și a Demersului de radiere a ipotecii la ASP.

Poate fi necesară garantarea rambursării creditului din partea a cel puțin unui fidejutor și/sau garantarea cu gaj/ipotecă asupra bunurilor imobil/imobile (teren, apartament, casă de locuit, spațiu nelocativ, automobil e.t.c.);

5. Condiții generale de acordare creditelor nebankare.

5.1. Creditul nebankar se acordă **persoanelor juridice** în următoarele condiții:

- Experiența sau studii corespunzătoare a conducătorilor persoanei juridice în domeniul în care își desfășoară sau are intenția de a desfășura activitatea;
- Rezultatul pozitiv financiar al activității pentru anul precedent și/sau anii precedenți;

- Dispunerea suficientă a mijloacelor bănești, rulajele conturilor bancare deschise în băncile comerciale din Republica Moldova, care vor permite debitorului să ramburseze creditul nebancaar obținut, inclusiv plata dobânzilor și a altor plăți aferente creditului nebancaar;

- Existența garanțiilor sub formă de gaj, ipotecă a proprietăților sau fidejusiunii din partea persoanelor terțe;

5.2. Creditul nebancaar se acordă **persoanelor fizice** în condițiile următoare:

- Dispunerea de către client/debitor a veniturilor, care ar asigura rambursarea creditului nebancaar solicitat;

- Existența istoriei pozitive de creditare, sau deținerea în proprietate a bunurilor mobile și/sau imobile, care ar permite să confirme capacitatea de plată a debitorului;

- În caz, dacă suma creditului depășește limita maximală, stabilită de Administrația societății pentru creditele nebancaare acordate fără garanție de gaj, este necesară dispunerea de către debitor în proprietate a bunurilor imobile pentru instituirea garanției de gaj și/sau existența unei fidejusiuni din partea persoanelor terțe, care ar permite, urmărind această garanție sau proprietate, să asigure restituirea creditului nebancaar, în caz dacă creditul nebancaar nu este rambursat de către debitor în termenii conveniți.

6. Mod de pregătire și lista documentelor pentru examinare a cererii.

Lista documentelor, care în mod obligatoriu,

urmează să fie prezentate de către debitor – persoana juridică:

- Cerere de acordare a creditului nebancaar conform formularului stabilit de societate, cu specificarea sumei de credit nebancaar solicitate, scopului/destinației, termenului (graficului) de rambursare, precum și a garanțiilor de care dispune pentru asigurarea restituirii creditului nebancaar, semnate de către conducător și contabilul-șef al solicitantului și certificată cu ștampila acestuia;

- Consimțământul de a obține/furniza informații despre întreprindere de la/către Birou al Istoriilor de Credit "Via Scope", S.R.L., Biroul Istoriilor de Credit "Infodebit Credit Report" S.R.L.

- Acte de constituire și de înregistrare ale persoanei juridice-client (copiile urmează să fie legalizate notarial sau confirmate prin aplicarea ștampilei și a semnăturii administratorului clientului):

- copiile actelor de identitate ale persoanelor de conducere (director, contabil – șef, fondatorii);

- copia certificatului de înregistrare a persoanei juridice - client;

- extras din Registrul de stat al unităților de drept;

- copiile licențelor și/sau autorizațiilor pentru activitățile întreprinderii, cu indicarea obligatorie a perioadei de valabilitate;

- decizia și/sau procesul – verbal al ședinței fondatorilor cu privire la intenția de obținere a creditului nebancaar de la **O.C.N. "EXTRA CREDIT" S.R.L.** și, după caz, decizia privind acordarea în gaj a bunurilor întreprinderii;

- Datele privind debitor (chestionar conform formularului stabilit de societate);

- Bilanțuri contabile/rapoarte financiare ale persoanei juridice - client pentru ultimii trei ani;

Documente adiționale de la persoane juridice:

- Documentele, care confirmă drepturi de proprietate ale debitorului gajist pentru bunuri (marfă), transmise în gaj și faptul achitării acestora către furnizor (contractul de vânzare-cumpărare, facturi, dispoziții de plată, etc.);

- În cazul acordării creditului nebancaar cu gajare a mărfii circulante, copia contractului de arendă a depozitului sau actele, care confirmă aparținerea depozitului debitorului-gajist cu drept de proprietate și alte documente.

- După caz managerul de creditare poate solicita de la debitor acte adiționale cu privire la starea financiară a debitorului.

Lista documentelor, care în mod obligatoriu

urmează să fie prezentate de către debitor-persoana fizică:

- Cererea de acordare a creditului nebancaar conform formularului stabilit de societate, cu specificarea sumei de credit, scopului, termenul de rambursare a mijloacelor creditului nebancaar, garanțiile de care dispune în vederea asigurării restituirii creditului nebancaar, semnată de către persoana fizică.

- Consimțământul de a obține/furniza informații despre întreprindere de la/către Birou al Istoriilor de Credit "Via Scope", S.R.L., Biroul Istoriilor de Credit "Infodebit Credit Report" S.R.L.

- Informații despre venituri, după caz, alte informații (*transferuri, contracte de muncă, contracte de prestări servicii și altele*).

- Copiile actelor de identitate a debitorului: buletin de identitate (pașaportul național) și documentele de identitate ale fidejuserilor (dacă asigurarea creditului nebancaar este prezentată prin contractul de fidejusiune), certificate în mod corespunzător – notarial sau de către societate.

- Informații, care confirmă în prealabil modul în care fa fi utilizate mijloacele financiare obținute din realizarea creditului nebancar.

7. Modul de evaluare a bonității a clientului/debitorului

7.1. Evaluarea bonității clientului/debitorului are loc prin acumularea și analiza obiectivă și corectă de către angajații **O.C.N. "EXTRA CREDIT" S.R.L.** a tuturor datelor/informațiilor disponibile, cu referire la următoarele aspecte:

- veniturile medii lunare ale clientului/debitorului, precum și a soțului/soției acestuia;
- veniturile potențiale din vânzarea activelor(bunurilor imobile, mobile etc)
- vârsta, starea civilă a clientului/debitorului (*căsătorit, divorțat, existența copiilor minori*);
- ocupația, profesia, locul de muncă a clientului/debitorului, precum și a asoțului/soției acestuia;
- deținerea în proprietate a bunurilor imobile (*case de locuit, apartamente, terenuri, spații comerciale, e.t.c*), precum și a mijloacelor de transport de către client/debitor și soțul/soția acestuia;
- existența altor angajamente/obligații financiare (*credite, împrumuturi persoane fizice, pensii alimentare, amenzi penale și/sau contravenționale*) al clientului/debitorul și soția/soțul acestuia;
- existența litigiilor în instanțele de judecată naționale (*civile, administrative, penale și contravenționale*);
- cheltuielile lunare împreună cu membrii familiei;
- istoria creditară a clientului/debitorului și a soțului/soției.

7.2. Informațiile prevăzute în pct. 7.1. al prezentului Regulament vor fi obținute nemijloc de la client/debitor, inclusiv prin accesarea rapoartelor/datelor deținute de birourile istoriilor de credite, cu respectarea obligatorie a normelor de protecție a datelor cu caracter personal;

7.3. Suplimentar angajații **O.C.N. "EXTRA CREDIT" S.R.L.** vor consulta și alte susre publice disponibile în vederea verificării datelor prezentate de către potențialul client, inclusiv istoricul acestora.

8. Aducerea la cunoștință a informațiilor precontractuale

8.1. **O.C.N. "EXTRA CREDIT" S.R.L.** furnizează clientului/debitorului, în baza clauzelor și a condițiilor de creditare oferite, precum și, după caz, a preferințelor exprimate și a informațiilor furnizate, informațiile necesare care să îi permită acestora să compare mai multe oferte pentru a putea lua o decizie calculată cu privire la eventuala încheiere a unui contract de credit.

8.2. Informațiile precontractuale vor fi furnizate:

- a) cu suficient timp înainte, dar cel puțin cu 15 zile calendaristice înainte ca clientul/debitorul să încheie un contract de credit nebancar sau să accepte o ofertă. Perioada de 15 zile poate fi redusă cu acordul scris al acestuia;
- b) prin email, la cerere va trimite un model de Contract și/sau Contractul de Credit Nebancar în varianta finală și oricare informații referitor la credit, imprimate pe hîrtie sau pe un alt suport durabil, redactate într-un limbaj clar și lizibil, cu caractere de aceeași dimensiune. În cazul în care informațiile sînt redactate pe hîrtie, culoarea de fond a hîrtiei pe care este redactat formularul trebuie să fie în contrast cu cea a fontului utilizat;
- c) în conformitate cu formularul prezentat în anexa nr. 1 din Legea nr. 202/2013 *privind contractele de credit pentru consumatori* și Anexa 2 la prezentul regulament.

9. Dezvăluirea costului total al serviciului de acordare a creditului nebancar

9.1. Angajații **O.C.N. "EXTRA CREDIT" S.R.L.** vor dezvălui clientului/debitorului toată informația cu referire la costurile totale de prestare a serviciilor de acordare a creditului nebancar, precum și obligatoriu va aduce la cunoștință dobînda anuală efectivă în informațiile precontractuale furnizate și în contractele de credit nebancar;

9.2. Clientilor/debitorilor **O.C.N. "EXTRA CREDIT" S.R.L.** li se v-a comunica, în mod corespunzător, dobînda anuală efectivă (**DAE**) calculată conform anexei nr. 2 din Legea nr. 202/2013 *privind contractele de credit pentru consumatori (anexa nr. 1 al prezentului regulament)*, costul (*valoarea*) total al creditului nebancar și valoarea ratelor de plată;

9.3. Rata dobînzii la contractele de credit nebancar ale **O.C.N. "EXTRA CREDIT" S.R.L.** se caclulează în bază zilnică de la soldul rămas (*anuitate*), reieșind dintr-un an de 365/366 zile și numărul efectiv de zile de utilizare a creditului nebancar. Dobînda se calculează începînd cu ziua eliberării creditului nebancar din soldul împrumutului sau de la suma inițială.

9.4. Comisionul reprezintă taxa aferentă contractului de credit nebancar - pentru serviciile prestate în legătură cu utilizarea creditului, cheltuieli de examinare, acordare (*accesare contra cost birourile de credit, accesare contra cost a bazei de date al Registrului bunurilor imobile, transport, după caz, pentru evaluarea bonității și a bunurilor deținute în proprietate, alte cheltuieli administrative (birotică, telefonie, internet, infocard, e.c.t.)*), monitorizare și executare a contractelor de credit nebancar;

9.5. Comisiunile sunt de două tipuri:

- **la eliberarea** creditelor nebancale calculat din suma creditului nebancale acordat și care nu poate fi mai mare decât **1 %**, **plătibil peste 2-6 luni de la eliberarea creditului** ;

- **lunare**, calculate de la soldul inițial al creditului nebancale și care nu poate fi mai mare decât **1%**.

9.6. Pentru informarea corespunzătoare, clară și exactă a clientului/debitorului în privința costului total al serviciilor de creditare nebancale, angajații **O.C.N. "EXTRA CREDIT" S.R.L.** vor pune la dispoziția acestora următorul exemplu reprezentativ:

Credit –

Suma împrumutului – 10.000,00 EUR;

Termenul împrumutului - 25 luni;

Rata dobânzii anuală - 24%;

Comisiunile la eliberarea împrumutului - 1 %, **plătibil peste 2-6 luni de la eliberarea creditului;**

Comision lunar de administrare – 0,5%;

Dobânda anuală efectivă (DAE) - 40.9199%

În rezultat, aplicând condițiile/calculule menționate-supra, clientul/debitorul va suporta următoarele costuri:

Comisionul de eliberare a împrumutului – 100 EUR, **plătibil peste 2-6 luni de la eliberarea creditului;**
(modalitatea de calcul $10000 * 1$ (mărimea comisionului) / $100 = 100EUR$)

Rata dobânzii – 24% se calculează de la soldul rămas, reprezintă pentru toată perioada de 25 luni suma de – **2.805,16;**

(modalitatea de calculare a dobânzii pentru prima lună :

$$\frac{10000 \text{ (suma acordată)} * 24 \text{ (dobânda)}}{100 * 12} = 200,00 \text{ EUR),}$$

Pentru lunile ulterioare se va calcula conform aceleiași metode, reieșind din mărimea soldului rămas.

Comisionul lunar de administrare – 0,5% se calculează lunar de la soldul inițial al creditului nebancale pentru perioada de 24 luni și reprezintă suma de – **1.350,00 EUR;**

(modalitatea de calcul a comisionului este identică pentru toate lunile, deoarece este calculat de la soldul inițial al contractului :

$$\frac{10000 \text{ (suma acordată)} * 0,5 \text{ (comisionul)}}{100} = 50 \text{ EUR/lunar),}$$

Rata lunară spre plată este stabilită în mărimi egale și se constituie din:

Exemplu pentru 1-a lună – (comisionul lunar – 50 EUR + dobânda pentru prima lună – 200,00 + soldul creditului nebancale – 312,20 lei = **562,20 EUR**)

Pentru lunile ulterioare mărimea ratei lunare va fi aceeași, însă proporțional se va micșora plata dobânzii lunare și se va mări corespunzător plata pentru soldul creditului nebancale.

Total pentru serviciile de acordare a creditului nebancale se vor încasa plăți (dobânzi și comisiunile) în sumă de – **4.155,16 EUR;**

Valoarea totală plătibilă - 14.155,16 EUR.

Valuta de cont a creditului și dobânzii aferente este euro (EUR). Valuta de plată (de executare) este leul moldovenesc (MDL). Dacă la data plății a unei părți din credit și/sau dobânzii rata de schimb (conform BNM) a valutei de plată față de valuta de cont va crește, Debitorul va efectua plata conform cursului de schimb existent la data executării, altfel plata se va efectua conform ratei de schimb MDL/EUR la data acordării creditului. Adică pentru a calcula suma datorată spre plată a ratei creditului și dobânzii în MDL, echivalentul sumei spre plată în EUR (calculat conform ratei de schimb din ziua acordării creditului) se va înmulți la rata maximală între rata de schimb MDL/EUR la data acordării creditului și rata de schimb MDL/EUR la data plății.

9.7. Dacă clientul/debitorul nu va achita în termen și volum deplin una din ratele lunare stabilite conform contractului, aceste rate neachitate vor fi considerate restante și se vor calcula penalități de întârziere în sumă de 0,04% din valoarea totală a creditului nebancale pentru fiecare zi de întârziere, dar care nu vor depăși limitele stabilite în art. 9 alin. (1) din Legea nr. 1 din 16-03-2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancale;

9.8. Clientilor/debitorilor **O.C.N. "EXTRA CREDIT" S.R.L.** li se va aduce la cunoștință și se va explica, inclusiv prin punerea la dispoziție a unui exemplu reprezentativ, modul de aplicare și calculare a penalităților, după cum urmează:

- Rata lunară constituie suma de 562.20 EUR, iar ziua de plată de 10 a fiecărei luni, achitarea fiind efectuată la data de 20 a lunii respective, fiind constatată o întârziere de 10 (zece) zile;

- Penalitatea se va calcula conform următoarei modalități:

$soldul\ creditului\ nebanca\text{r} - 10000\ EUR * 0,04\% (m\bar{a}rimea\ penalit\bar{a}ții) * 10 (num\bar{a}rul\ de\ zile) = 40,00\ euro.$

Penalitatea nu va depăși suma de 40,00 euro, însă poate fi mai mică, dacă anterior au fost calculate comisioane, taxe etc.

- Penalități nu se calculează pentru întârzieri din cauză că ziua de plată este o zi de odihnă.

10. Modalitățile de garantare de către client/debitor a rambursării la scadență a creditului

10.1. La acordarea creditelor nebanca, O.C.N. "EXTRA CREDIT" S.R.L. solicită clienților/debitorilor garanții în vederea rambursării în termen și complet a prețului serviciilor. Garanțiile pot fi oferite atât nemijlocit de client/debitor cât și de terțe persoane fizice și/sau juridice;

10.2. O.C.N. "EXTRA CREDIT" S.R.L. în calitate de garanții poate solicita/accepta următoarele:

- **Fidejusiunea** – care constituie obligația unui garant (fidejutor) asumată în folosul O.C.N. "EXTRA CREDIT" S.R.L. cu scopul de a garanta obligația pe care clientul/debitorul o datorează și care apare și devine scadență doar dacă apare și devine scadență obligația garantată;

- **Gajul (Ipoteca)** – care reprezintă un dreptul real în al cărui temei O.C.N. "EXTRA CREDIT" S.R.L. (creditorul gajist) poate pretinde, din valoarea obiectului gajului (*mărfuri, mijloace de transport, apartament, teren, casă de locuit, e.t.c.*), satisfacerea creanțelor sale garantate cu preferință față de ceilalți creditori ai titularului obiectului gajului (debitorul gajist);

- **Alte garanții** convenite de comun acord între O.C.N. "EXTRA CREDIT" S.R.L. și client/debitor, neinterzise de lege.

10.3. Valoarea și limitele sumelor garantate se stabilește în funcție de limitele stabilite de O.C.N. "EXTRA CREDIT" S.R.L. pentru fiecare tip de gaj și anume:

1) **Credite cu gajarea bunurilor mobile (auto, mărfuri etc.)** – se acordă credite nebanca în limitele de 20-70 % din valoarea de piață (*conform raporturilor/certificatelor de evaluare efectuate de către una din companiile agreeate*) a bunurilor.

2) **Credite cu garanții bunuri imobiliare (Ipotecă)** – se acordă în limitele până la 80 % din valoarea de piață (*conform raporturilor/certificatelor de evaluare efectuate de către una din companiile agreeate*) a bunurilor imobile.

10.4. Evaluarea bunurilor propuse în gaj se realizează de către societate în baza rapoartelor de evaluare elaborate de către companiile licențiate, utilizând diverse metode, cum ar fi: metoda cheltuielilor, metoda capitalizării veniturilor și alte metode;

10.5. Pentru evaluarea gajului de către societate vor fi solicitate următoarele documente:

- extras din registrul bunurilor imobile;

- copiile actelor indicate în extras care confirmă dreptul de proprietate asupra bunurilor imobile;

- copiile dosarului tehnic sau cadastral al bunului imobil;

- raportul de evaluare a bunului imobil realizat de către o companie licențiată în acest sens.

10.6. După evaluarea bunurilor societatea va perfectă notarial contractul de gaj/ipotecă sau alt tip de contract în baza unui set de documente, în funcție de forma de asigurare a creditelor nebanca și în conformitate cu actele normative în vigoare. Contractul de ipotecă în mod obligatoriu urmează a fi înregistrat la organul cadastral (OCT) al Agenției Servicii Publice;

10.7. Executarea obligațiilor de către client/debitor în privința restituirii creditului nebanca în termen și integral poate fi garantată, inclusiv prin instituirea fidejusiunii din partea unei alte persoane;

10.8. Fidejusiunea se acceptă în garantarea creditului doar prin confirmarea stării financiare satisfăcătoare a fidejutorului, doar în rezultatul analizei următoarelor aspecte:

- veniturile medii lunare, precum și a soțului/soției acestuia;

- vârsta, starea civilă (căsătorit, divorțat, existența copiilor minori);

- ocupația, profesia, locul de muncă, precum și a asoțului/soției acestuia;

- deținerea în proprietate a bunurilor imobile (case de locuit, apartamente, terenuri, spații comerciale, e.t.c), precum și a mijloacelor de transport de către fiejutor și soțul/soția acestuia;

- existența altor angajamente/obligații financiare (credite, împrumuturi persoane fizice, pensii alimentare, amenzi penale și/sau contravenționale) al fidejutorului și soția/soțul acestuia;

- existența litigiilor în instanțele de judecată naționale (civile, administrative, penale și contravenționale);

- cheltuielile lunare împreună cu membrii familiei;

- istoria creditară a fidejutorului și a soțului/soției;

10.9. Pentru unele creditele nebancale, Societatea în calitate de garanție poate prelua actele în original asupra bunurilor imobile ale debitorului sau garantului ipotecar printr-un act de predare-primire semnat în mod corespunzător, care v-or garanta executarea contractului de credit nebancale, dar și v-a crea un impediment pentru clienți de a înstrăina bunul fără acordul societății. Decizia se v-a lua doar de către Administratorul Societății.

11. Procedura de rambursarea anticipată a creditului nebancale de către debitor

11.1. Clientul/debitorul este în drept să ramburseze Creditul nebancale integral, în orice moment, anticipat (*înaintea termenului de scadență*), anunțând Societatea cu 15 zile înainte. Rambursarea anticipată a creditului nebancale poate fi efectuată doar cu condiția că clientul/debitorul nu are datorii restante la dobândă sau alte sume potrivit graficului de achitate al contractului de credit nebancale;

11.2. În cazul achitării înainte de termen a creditului nebancale, clientul/debitorul dispune de o reducere ce se constituie din dobânda și alte comisioanele pentru perioada dintre data rambursării anticipate și data prevăzută pentru încetarea contractului;

11.3. În cazul rambursării anticipate a creditului nebancale, clientul/debitorul va achita o compensație în mărime de:

a) 1% din valoarea creditului rambursat anticipat, dacă perioada de timp dintre rambursarea anticipată și rezilierea convenită a contractului de credit este mai mare de un an, însă în limitele stabilite în art. 9 alin. (1) din Legea nr. 1 din 16-03-2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancale;

b) 0,5% din valoarea creditului rambursat anticipat, dacă perioada de timp dintre rambursarea anticipată și data convenită pentru rezilierea contractului de credit nu este mai mare de un an, însă în limitele stabilite în art. 9 alin. (1) din Legea nr. 1 din 16-03-2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancale;.

12. Dispoziții finale și tranzitorii

12.1 În cazul apariției noilor acte legale și normative, care reglementează (schimbă) procedura acordării și utilizării credit nebancale, precum și ținerea, evidența și păstrarea dosarelor de credit, prezentul Regulament se aplică cu luarea în considerație modificărilor din momentul punerii acestora în funcțiune.

12.2 Prezentul Regulament intră în vigoare în momentul aprobării acestuia de către Administratorul **O.C.N. "EXTRA CREDIT" S.R.L.**

Coordonat: