



Aprobat Administrator  
O.C.N. "LOIAL-CREDIT" S.R.L.  
L.Ș.

№ 006/22\_ din 29 mai 2022

**REGULAMENT PRIVIND PRESTAREA SERVICIILOR**  
**O.C.N. "LOIAL-CREDIT" S.R.L.**

**Conținutul**

1. Noțiuni
2. Dispoziții generale
3. Cadrul normativ al activității de acordare a creditelor nebancare
4. Tipurile de credite nebancare acordate persoanelor fizice
5. Condiții generale de acordare a creditelor nebancare
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 nebancar.
10. Modalitățile de garantare de către client/debitor a rambursării la scadență a creditului
11. Procedura de închidere anticipată a creditului nebancar
12. Dispoziții finale

**Anexe**

**1. Noțiuni.**

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

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

**Contractul de credit nebancar** – actul juridic încheiat între societate și client (*dinumit în conținutul contractului – debitor*) conform legislației Republicii Moldova, care conține condiții de acordare a creditului nebancar 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 nebancar, prevăzute pentru serviciile prestate în legătură cu utilizarea creditului, pentru cheltuielile necesare societății de examinare, acordare, monitorizare și executare a contractelor de credit nebancar.

**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), după caz.

**Fidejusiune** – obligația garantului (fidejursorul) asumată în folosul O.C.N. "LOIAL-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** – 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 (debitorul gajist).

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

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

**Societate** – O.C.N. "LOIAL-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, dezvăluirea 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.

2.3 În prezentul regulament se vor stabili produsele companiei cu stabilirea plafoanelor minime și maxime ale fiecărui produs în parte ceea ce ține de mărimea dobânzilor, plata comisioanelor și a altor taxe necesare în vederea acordării creditului nebancaar. Aceste informații vor fi publicate pe paginile web ale companiei și care vor avea un caracter informativ și preliminar.

Suma finală spre rambursare va fi stabilit nemijlocit cu fiecare client în parte în mod individual după negocierile avute și evaluarea bonității a clientului.

2.4 Astfel, toate contractele de credit nebancaar încheiate cu potențialii clienți vor fi transparente, clare pentru fiecare persoană, cu obligația reprezentantului companiei să se asigure că au fost înțelese toate clauzele contractuale, semnând în acest sens toate actele necesare, dar și respectând în totalitate legislația în vigoare privind limitele maxime stabilite de prevederile **art. 9 alin. (1) lit. e), e<sup>1</sup>), f) din Legea nr.1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancaară.**

## 3. Cadrul normativ al activității de acordare a creditelor nebancaare

Regulamentul privind prestarea serviciilor în cadrul **O.C.N. "LOIAL-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. 202 din 12.07.2013 *privind contractele de credit pentru consumatori*;
4. Legea nr. 105 din 13.03.2003 *privind protecția consumatorului*;
5. Legea nr.192 din 12.11.1998 *privind Comisia Națională a Pieței Financiare*;
6. Legea nr. 308 din 22.12.2017 *cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului*;
7. Legea nr. 133 din 08-07-2011 *privind protecția datelor cu caracter personal*
8. Legea contabilității Nr. 113-XVI din 27.04.2007;
9. Hotărârea nr.41/4 din 17.09.2018 *cu privire la aprobarea unor regulamente; Regulament cu privire la modul de avizare și înregistrare a organizațiilor de creditare nebancaară în ROCNA; Regulament cu privire la transparența structurii de proprietate a organizației de creditare nebancaară.*
10. Hotărârea nr. 58/1 din 01.12.2020 *privind cerințele față de capitalul organizațiilor de creditare nebancaare*;
11. Regulamentul nr. 60/4 din 16.12.2019 *cu privire la clasificarea activelor de către organizațiile de creditare nebancaară aprobată prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare*;

## 4. Produse de credite nebancaare acoradate persoanelor fizice

4.1. Societatea oferă persoanelor fizice următoarele tipuri de credite nebancaare:

- **Credit Liber**;
- **Credit Prosper**;
- **Credit Garantat**.

4.2. **Credit Liber** - pentru persoane fizice cetățeni ai Republicii Moldova, care au viză de reședință în Republica Moldova, dispun de un loc de muncă stabil sau alte venituri stabile, pentru finanțarea cheltuielilor personale.

*Suma împrumutului de la 10 000,00 MDL până la 50 000,00 MDL, inclusiv;*

*Termenul împrumutului: 6 luni – 30 luni;*

*Rata dobânzii anuală: 36% anual (Anuitate);*

*Comisioane la eliberarea împrumutului: 0 %;*

*Comisioane lunare/de administrare 1 %;*

**Dobînda anuală efectivă (DAE) – 68,58% - 71,83 %**

*Este necesară garanția rambursării creditului din partea cel puțin a unui fidejutor;*



*Nu necesită gaj (solicitantul creditului sau fidejusalul trebuie să dețină în proprietate bunuri imobile, teren, apartament, casă de locuit, spațiu nelocativ e.t.c.)*

- 4.3. **Credit Prosper** - pentru persoanele fizice cetățeni ai Republicii Moldova, care au un loc stabil de muncă în țară și/sau peste hotarele țării în baza unui contract de muncă, sau alte venituri oficiale stabile. Scopul creditului fiind: îmbunătățirea condițiilor de trai - construcția/reconstrucția bunurilor imobile aflate în proprietate, procurarea bunurilor imobile sau mobile e.t.c.

*Suma împrumutului de la 51 000,00 MDL până la 100 000,00 MDL;*

*Termenul împrumutului: 6 luni - 36 luni;*

*Rata dobânzii anuală: 24%- 30% anual (Anuitate);*

*Comisioane la eliberarea împrumutului: 0,00 %;*

*Comisioane lunare/de administrare 1%;*

***Dobînda anuală efectivă (DAE) 46,84% - 53,55%;***

*Este necesară garanția rambursării creditului din partea unui fidejusal;*

*Necesită gaj / ipotecă asupra - bun imobil (teren, apartament, casă de locuit, spațiu nelocativ e.t.c.)*

- 4.4. **Credit Garantat** - pentru persoanele fizice cetățeni ai Republicii Moldova, care au un loc stabil de muncă în țară și/sau peste hotarele țării în baza unui contract de muncă, sau alte venituri stabile. Scopul împrumutului fiind : alte destinații decât investițiile capitale (construcții/reconstrucțiile bunurilor imobile aflate în proprietate, procurarea bunurilor imobile sau mobile e.t.c.), inițierea și/sau dezvoltarea afacerilor, călătorii, odihnă, restituire împrumuturi e.t.c..

*Suma împrumutului de la 100 000,00 lei până la 500 000,00 lei – cu gaj/ipotecă;*

*Termenul împrumutului: - 12 luni - 45 luni;*

*Rata dobânzii anuală: 20% - 24% anual (Anuitate);*

*Dobînda anuală efectivă (DAE) 24,35% - 45,17%;*

*Comisioane la eliberarea împrumutului : 0,00%;*

*Comisioane lunare/de administrare – 0,1%- 0,8%;*

*Este necesară garanția rambursării creditului din partea unui fidejusal;*

*Necesită gaj / ipotecă asupra - bun imobil (teren, apartament, casă de locuit, spațiu nelocativ e.t.c.).*

- 4.5. Drept excepție, pentru clienții fideli, care au mai beneficiat de serviciile societății și au respectat condițiile contractuale, precum și pentru clienții noi care dispun de garanții/siguranțe mai sporite de restituire a creditelor nebancare (gaj, ipotecă în mun. Chișinău, venituri mari în raport cu ratele creditului, fidejutori de încredere, e.t.c.), pot fi oferite credite în condiții mai avantajoase decât cele prevăzute la punctele 4.2. – 4.4..

## **5. Condiții generale de acordare creditelor nebancare.**

- 5.1. Creditul nebancar 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;
- Disponerea suficientă a mijloacelor bănești, rulajele conturilor bancare deschise în băncile comerciale din Republica Moldova, care vor permite debitorului să ramburseze creditul nebancar obținut, inclusiv plata dobânzilor și a altor plăți aferente creditului nebancar;
- Existența garanțiilor sub formă de gaj, ipotecă a proprietăților sau fidejusiunii din partea persoanelor terțe;

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

- Disponerea de către client/debitor a veniturilor, care ar asigura rambursarea creditului nebancar solicitat;
- Existența istoriei pozitive de creditare, veniturilor oficiale care să nu depășească limita de 40% dintre serviciul datoriei și serviciul vaniturilor sau deținerea în proprietate a bunurilor mobile și/sau imobile, care ar permite să concludă capacitatea de plată a debitorului;
- În caz, dacă suma creditului depășește limita maximală, stabilită de Administrația societății pentru creditele nebancare acordate fără garanție de gaj, este necesară disponerea 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 nebancar, în caz dacă creditul nebancar 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 nebancar conform formularului stabilit de societate, cu specificarea sumei de credit nebancar 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. "LOIAL-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 apartinerea 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 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.
- Adeverința de venituri, întocmită conform cerințelor societății, după caz, alte acte (*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 credit nebancaarului este prezentată prin contractul de fidejusiune), certificate în mod corespunzător – notarial sau de către societate.
- Documente și/sau informații, după caz, care confirmă în prealabil modul în care va fi utilizate mijloacele financiare obținute din realizarea creditului nebancaar.

## **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. "LOIAL-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;
- vârsta, starea civilă a clientului/debitorului (*căsătorit, divorțat, existența copiilor minori*);
- ocupația, profesia, locul de muncă a clientului/debitorului, precum și a soțului/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/debitorului 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 nemijlocit 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. "LOIAL-CREDIT" S.R.L.** vor consulta și alte surse 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. "LOIAL-CREDIT" S.R.L. furnizează cliențului/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 nebanca sau să accepte o ofertă. Perioada de 15 zile poate fi redusă cu acordul scris al acestuia;
- b) imprimate pe hârtie 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 hârtie, 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 nebanca

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

9.2. Clienților/debitorilor O.C.N. "LOIAL-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 nebanca și valoarea ratelor de plată;

9.3. Rata dobînzii la contractele de credit nebanca ale O.C.N. "LOIAL-CREDIT" S.R.L. este fixă, se calculează în bază zilnică de la soldul rămas (*anuitate*), reieșind dintr-un an de 365 zile și numărul efectiv de zile de utilizare a creditului nebanca. Dobînda se calculează începînd cu ziua eliberării creditului nebanca.

9.4. Comisionul reprezintă taxa aferentă contractului de credit nebanca - pentru serviciile prestate în legătură cu utilizarea creditului, cheltuieli de examinare, acordare (*Salarizarea angajaților, achitarea arendei/locățiunii, accesare contra cost birourile istoriilor de credit, accesare contra cost a bazei de date al Registrelor deținute de Agenția Servicii Publice, transport, după caz, pentru evaluarea bonității și a bunurilor deținute în proprietate, alte cheltuieli administrative (prestarea serviciilor de birotică, telefonie, internet, securitate, juridică e.c.t.)*), monitorizarea și executarea a contractelor de credit nebanca;

9.5. Comisiunile sunt de două tipuri:

- la eliberarea creditelor nebanca calculat din suma creditului nebanca acordat și care nu poate fi mai mare decît **0,00 % din 29.05.2022**;

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

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

Credit Garantat –

Suma împrumutului - 100 000,00 MDL;

Termenul împrumutului - 12 luni;

Rata dobînzii anuală - 24%;

Comisioane la eliberarea împrumutului – 0,00 %;

Comision lunar de administrare – 0,5%;

Dobînda anuală efectivă (DAE) - 40.09%

**În rezultat, aplicînd condițiile/calculele menționate-supra, clientul/debitorul va suporta următoarele costuri:**

**Comisionul de eliberare a împrumutului – 0,00 MDL;**

(modalitatea de calcul  $100\,000 * 0$  (mărimea comisionului) / 100 = 0)

**Rata dobînzii – 24%** se calculează de la soldul rămas, reprezintă pentru toată perioada de 12 luni suma de – **13 471,53 MDL**;

(modalitatea de calcula dobînzii pentru prima lună :



$$\frac{100\,000 \text{ (suma acordată)} * 24 \text{ (dobînda)} * 31}{100 * 365} = 2038,36 \text{ MDL},$$

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

**Comisionul lunar de administrare** – 0,50% se calculează lunar de la soldul inițial al creditului nebancaar pentru perioada de 12 luni și reprezintă suma de – **500,00 MDL-lunar**;  
(modalitatea de calcul a comisionului este identică pentru toate lunile, deoarece este calculat de la soldul inițial al contractului :

$$\frac{100\,000 \text{ (suma acordată)} * 0,5 \text{ (comisionul)}}{100} = 500 \text{ MDL/lunar},$$

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

Exemplu pentru 1-a lună – (comisionul lunar – 500 lei + dobînda pentru prima lună – 2038,36 + soldul creditului nebancaar – 7455,96 lei = **9994,32 MDL**)

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

**Total** pentru serviciile de acordare a creditului nebancaar se vor încasa plăți în sumă de – **19471,53 MDL**;  
**Valoarea total plătită - 119 471,53 MDL.**

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 față de ele se vor calcula penalități de întârziere în sumă de 0,0065 din suma restantă pe zi;

9.8. Clienților/debitorilor **O.C.N. "LOIAL-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 9994,32 MDL**, iar ziua de plată de 10 a fiecărei luni, achitarea fiind efectuată la data de 20 a lunii respective, fiind constatată o înțirziere de 10 (zece) zile;

- Penalitatea se va calcula conform următoarei modalități:

9994,32 (rata lunară), dintre care corpul creditului constituie 7455,96 lei,

soldul creditului nebancaar – 7455,96 lei \* 0,0065% (mărimea penalității) \* 10 (numărul de zile) = 149,20 MDL.

$$\underline{7455,96 * 0,0065\% * 10 = 4,85 \text{ lei}}$$

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

10.1. La acordarea creditelor nebancaare, **O.C.N. "LOIAL-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. "LOIAL-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. "LOIAL-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. "LOIAL-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. "LOIAL-CREDIT" S.R.L.** și client/debitor, neînterzise de lege.

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

- 1) **Credite cu gajare bunuri mobile (auto, mărfuri etc.)** – se acordă credite nebancaare 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 de 30-80 % 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, utilizînd 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 nebancare 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 nebancar 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 fidejursorului, 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 soțului/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 fidejursorului 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 fidejursorului și a soțului/soției;

**10.9.** Pentru creditele nebancare cu valoare mai mică de 100.000 MDL sau echivalentul acestora, Societatea în calitate de garanție poate prelua actele în original asupra bunurilor imobile ale debitorului sau fidejursorilor acestuia printr-un act de predare-primire semnat în mod corespunzător, care v-or garanta executarea contractului de credit nebancar, 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 nebancar de către debitor**

**11.1.** Clientul/debitorul este în drept să ramburseze Creditul nebancar integral, în orice moment, anticipat (*înaintea termenului de scadență*), anunțind Societatea cu 15 zile înainte. Rambursarea anticipată a creditului nebancar 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 nebancar;

**11.2.** În cazul achitării înainte de termen a creditului nebancar, 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 nebancar, 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;
- 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.

## **12. Dispoziții finale și tranzitorii**

**12.1** În cazul apariției noilor acte legale și normative, care reglementează (schimbă) procedura acordării și utilizării credit nebancarurilor, 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. "LOIAL-CREDIT" S.R.L.**

Coordonat:

