

***Aprobat de către Directorul
OCN "Invest Finance Leasing" SRL
Web-site: invest-finance-leasing.md
prin ordinul nr. 1 din 10 martie 2021***

**REGULAMENT
privind prestarea serviciilor
Organizației de Creditare Nebancară
"Invest Finance Leasing" S.R.L.**

Chișinău 2021

Secțiunea I

Dispoziții generale

Prezentul regulament constituie condiții generale privind prestarea serviciilor, printre care, modul de evaluare a bonității beneficiarului, dezvoltarea componentelor costului total al serviciului, a modului de calcul al penalității, al ratei dobânzii și/sau al ratei de leasing, precum și la modalitățile de garantare de către client a rambursării la scadență a creditului - ca proceduri interne aplicabile de către Organizația de Creditare Nebancară "Invest Finance Leasing" SRL cu clienții (în continuare numite "**Reguli**") care sunt elaborate ca parte a procedurilor interne aplicabile de către organizația de creditare nebanară „Invest Finance Leasing” S.R.L. (denumită în continuare „**Compania**”) și angajații săi în lucrul cu clienții companiei la acordarea împrumuturilor/creditelor de către Companie.

Secțiunea II

Cadrul Legal

Regulamentul, este elaborat în conformitate cu:

- Codul Civil al Republicii Moldova;
- Legea nr. 1 din 16.03.2018 cu privire la organizațiile de creditare nebanară;
- Legea nr. 105 din 13.03.2003 privind protecția consumatorilor;
- Legea nr. 202 din 12.07.2013 privind Contractele de credit pentru consumatori;
- Legea nr. 449 din 30.07.2001 cu privire la gaj;
- Statutul și Regulamentele interne ale Organizației;
- Alte acte normative.

Secțiunea III

Definiții și Noțiuni

Cerere: Cererea de primire a Creditului, care este prezentată de către Debitor Creditorului;

Contract: Contractul de credit încheiat între părți, compus din Dispozițiile Generale și Dispozițiile Speciale ale Creditului, precum și din modificările și/sau anexele la acesta.

Contul Debitorului: Contul curent bancar al Debitorului, specificat în Contract, sau un alt cont curent bancar, de pe care Debitorul a efectuat vreodată vreun transfer către Creditor;

Contul Creditorului: Orice cont curent bancar al Creditorului, specificat în Contract și disponibil pentru a face transferuri bănești;

Data de Plată: Data la care respectivele plăți în rate ale Plăților Contractuale trebuie efectuate așa cum sunt specificate în Graficul de rambursare sau Anexa contractului.

Data Finală de Plată: Data specificată în Contract, sau anexa acestuia, până la care Debitorul trebuie să efectueze rambursarea totală a Sumei Oferite de Credit.

Dobânda Anuală Efectivă: Costul total al Creditului pentru Debitor, exprimat ca procent anual din valoarea totală a Creditului(elor) acordat(e), care este definit și calculat în conformitate cu Legea, specificat în Dispozițiile Speciale ale Creditului;

E-mailul Debitorului: Adresa de poștă electronică a Debitorului, în cazul în care a fost specificată în Contract, sau cererea depusă pentru primirea creditului, unde Debitorul este unicul utilizator;

Sucursală: Oficiu permanent sau locație permanentă, unde Creditorul desfășoară activitatea.

Grafic de Rambursare: indică sumele și termenele la care respectivele plăți în rate ale Plăților Contractuale trebuie efectuate așa cum sunt specificate în Contract sau anexa acestuia;

Credit: Mijloace bănești oferite de către Creditor Debitorului în conformitate cu Contractul;

Debitor: persoana fizică care a depus Cererea(rile) și/sau a încheiat Contractul;

Creditor: Organizația de Creditare Nebancară " Invest Finance Leasing" SRL, cu numărul de înregistrare (IDNO): _____, sediu: str. Iazului nr.2/1, of.005, mun. Chișinău, Republica Moldova;

Credit pe Termen Scurt: Creditul cu Termenul de Plată de la 10 (zece) zile până la 30 (treizeci) zile inclusiv;

Credit pe Termen Lung: Creditul cu Termenul de Plată care depășește 30 (treizeci) zile;

Lege: Legile și actele normative ale Republicii Moldova.

Limita Liniei de Credit: Suma-limită a Creditului estimată de către Creditor, în interiorul căreia Debitorul poate prezenta Cereri pentru oferirea Creditului;

Limita Potențială a Liniei de Credit: Suma limită a Creditului estimată de către Creditor până unde Limita Liniei de Credit poate fi ridicată în baza Cererilor și la discreția Creditorului;

Numărul de Telefon: Orice număr de telefon indicat de Debitor în Contract, Profil și/sau Sucursală, utilizat doar de către Debitor, pentru comunicare cu Creditorul, inclusiv pentru notificările, cererile, ordinele Debitorului etc.;

Plată(ți) Contractuală(e): Toate plățile care trebuie efectuate de către Debitor Creditorului, incluzând rambursarea totală sau parțială a Creditului și plata Remunerațiilor Contractuale;

Dobânda Creditului: procentul respectiv din Suma Oferită de Credit, ce trebuie plătit pentru folosirea Creditului, specificată pentru comoditatea Debitorului ca o sumă în MDL sau în procente în Contractul de împrumut sau anexa acestuia, considerând că anul are 365 zile și 366 zile în anul bisect;

Remunerațiile Contractuale: Remunerațiile plătibile de către Debitor Creditorului în legătură cu examinarea și aprobarea Cererii, administrarea Creditului, serviciul datoriei și serviciile suplimentare, inclusiv Dobânda pentru Credit, Penalități, Comisioanele și costurile și alte plăți în conformitate cu prezentul Contract;

Suma de Credit: Suma de bani specificată în Dispozițiile Speciale ale Creditului potențial oferită de către Creditor Debitorului în conformitate cu prezentul Contract;

Suma Oferită de Credit: Suma totală a Creditului efectiv oferită de către Creditor Debitorului în baza Contractului în mărimea specificată în Dispozițiile

Speciale ale Creditului care a fost oferită Debitorului la încheierea Contractului sau după aceasta;

Termen de Plată: Perioada de timp din data la care Creditul a fost oferit Debitorului până la Data de Plată în cazul rambursărilor parțiale (plăți în rate) pentru Creditul pe Termen Lung sau până la Data Finală de Plată în cazul Creditului pe Termen Scurt, și până la ultima zi a Perioadei de Prelungire în caz de Prelungire.

Secțiunea IV

Scopuri

Prezentul Regulament asigură stabilirea unui set unitar de reguli care să reglementeze modul de evaluare a bonității beneficiarului, la criteriile și condițiile de prestare a serviciilor, inclusiv la dezvăluirea componentelor costului total al serviciului, a modului de calcul al penalității, al ratei dobânzii și/sau al ratei de leasing, precum și la modalitățile de garantare de către client a rambursării la scadență a creditului.

Secțiunea IV

1. Modul de evaluare a bonității beneficiarului

Înainte de încheierea unui Contract de credit, Organizația evaluează bonitatea clientului pe baza unui volum suficient de informații obținute inclusiv de la client și după caz, pe baza consultării bazei de date relevante.

Pentru a purcede la evaluarea bonității clientului, clientul are obligația de a prezenta informații veridice necesare prestării serviciului.

Bonitatea clientului se verifică după ce solicitantul î-și manifestă acordul de a fi accesate datele sale cu caracter personal, precum și acordul de a fi comandat un raport la una din birourile istoriilor de credit cu care compania activează.

2. Evaluarea bonității clientului va avea loc după cum urmează:

Verificarea conform vizei de reședință a solicitantului la instanța de judecată competentă, pe site-ul www.instante.justice.md accesînd numele și prenumele. Dacă viza de reședință este alta decît mun. Chișinău, clientul se verifică neapărat și la Judecătoria Chișinău. În cazul în care numele sau prenumele conține diacriticele ă,î,î,ș,ț, se verifică repetat înlocuind cu literele a,i,s,t. Obligatoriu se verifică și toți fidejuserii. În cazul în care clientul are litigii penale, contravenționale (dacă este cazul), civile privind executarea obligațiilor sau încasarea datoriei etc., cererea este respinsă imediat fără verificarea după criteriile ulterioare.

Verificarea informației referitoare la bunurile imobile care solicitantul indică că îi aparțin sau deține cotă parte pe site-ul www.asp.gov.md. În cazul în care asupra bunului sunt stabilite interdicții de către executorii judecătorești, cererea este respinsă imediat fără verificarea după criteriile ulterioare. Dacă bunul este grevat cu ipotecă la alți creditori, se verifică detaliat capacitatea de plată a unui nou credit și se consultă asupra aprobării cu administratorul Organizației.

În cazul în care clientul menționează că activează oficial, se verifică statutul de asigurat în cadrul asigurării obligatorii de asistență medicală, pe site-ul www.cnam.md. Dacă statutul este neasigurat, beneficiarul nu activează oficial și trebuie să prezinte dovada altor venituri sau alte garanții.

Organizația de creditare nebancaară Invest Finance Leasing Societate cu Răspundere Limitată, prezintă informația confidențială referitoare la client birourilor istoriilor de credit în modul și volumul stabilite de Legea nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit.

Bonitatea beneficiarului - capacitatea de plată a solicitantului de credit (clientului) și, după caz, a fidejursorului, determinată în baza actelor prezentate și/sau verificării conform bazelor de date privind venitul solicitantului/fidejursorului și a membrilor familiei, verificării istoriei creditare la minim un Birou al istoriilor de credit. La fel această informație este solicitată de către Organizația de Creditare Nebancaară de la biroul istoriei de creditare și ulterior se prezintă biroului al istoriei de creditare.

Dacă clientul în urma verificărilor menționate supra a fost eligibil, ultimul se verifică în biroul istoriilor de credit cu care activează compania. Aici se vor verifica creditele active, restante și cele închise pozitiv. Totodată se vor verifica veniturile persoanei și cotele părți deținute în cadrul persoanelor juridice.

3 Dezvăluirea costului total al serviciului.

3.1 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**

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

Unde

- **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 client 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.

Rata dobânzii este fixă, în formă de dobândă lunară, în dependență de perioadă Contractării creditului și solicitările beneficiarului.

Dobânda Contractuală se calculează conform graficului de rambursare și este împărțită în rate lunare, conform termenului de utilizare a Creditului solicitat de client.

Secțiunea V

Criteriile și Condițiile de prestare a serviciilor.

Creditorul se obligă să ofere Debitorului credite în baza Cererilor, în caz de aprobare a acestora, iar Debitorul se obligă să întoarcă Suma Oferită de Credit și

să plătească Remunerările Contractuale până în ultima zi a Termenului de Plată.

Creditorul va decide unilateral asupra aprobării sau respingerii Cererii, ținând cont de evaluarea bonității (solvabilității) Debitorului, efectuată de sine stătător de către Creditor sau folosind asistența unor persoane terțe, și/sau executarea de către Debitor a obligațiilor conform prezentului Contract. Creditorul este în drept să respingă Cererea fără nici o justificare sau explicație.

Creditorul notifică Debitorul despre acceptarea sau respingerea Cererii în termen de până la 3 (trei) zile lucrătoare din ziua primirii Cererii.

În caz de aprobare a Cererii, Dispozițiile Speciale sau modificările făcute în Dispozițiile Speciale ale Creditului, ca rezultat al oferirii Creditului în conformitate cu Cererea, pot fi trimise pe E-mailul Debitorului și vor intra în vigoare la oferirea de fapt a Creditului.

Debitorul conștientizează că aceste modificări vor fi făcute în baza Cererilor prezentate de către Debitor și este de acord cu executarea lor așa cum este specificat în prezentul regulament.

La cererea primită de la Debitor, Creditorul este obligat să ofere Debitorului:

- la Sucursală, după semnarea de către Creditor și Debitor, suportul de hârtie al modificărilor efectuate în Dispozițiile Speciale ale Creditului în baza respectivelor Cereri ale Debitorului;
- în termen de 15 (cincisprezece) zile, gratuit, un grafic de plată/situația de plăți a sumelor restante în baza Contractului, în formatul (pe hârtie sau pe alt suport durabil) specificat de către Debitor.

Creditorul, în conformitate cu indicațiile Debitorului, va oferi fiecare Sumă a Creditului în numerar la Sucursală sau prin transfer în Contul Debitorului.

Clienții Companiei sunt persoane fizice, care:

- dispune de un act de identitate valabil, pentru a fi identificat de către Companie;
- confirmă că au capacitate de exercițiu deplină să acționeze și nu sunt sub influența substanțelor alcoolice, narcotice și/sau psihotrope;
- acționează ca persoană fizică și nu reprezintă interesele vreunei persoane juridice, întreprinzător individual sau altă persoană (beneficiar);
- confirmă datele cu caracter personal și informația specificată în Cererea de aplicare pentru împrumut, precum și faptul că toate celelalte documente depuse și informații furnizate Companiei sunt corecte, complete și veridice până în ziua în care notifică Compania despre careva modificări;
- confirmă că au fost informați despre toate condițiile referitoare la acordarea împrumutului și rambursarea acestuia, inclusiv, fără limitare, metodele disponibile de plată, precum și remunerările contractuale plătibile (inclusiv, fără limitare, dobânda împrumutului, penalitățile, comisioanele și costurile, suma totală plătită);
- Primesc de la client/fidejutor consimțământul de verificare a istoriei creditare prin accesarea bazelor de date a birourilor de credit;
- conștientizează prelucrarea datelor personale în corespundere cu consimțământul exprimat Companiei (verificarea autenticității datelor personale din diferite baze de date publice și / sau private, colectarea de date (inclusiv imaginea vizuală) a datelor personale (nume, prenume, patronimic, sex, data și locul nașterii, semnătură, date a membrilor de

familie, cetățenie, semnătură digitală, număr de telefon și fax, profesie / funcție, situație familială, situație economico-financiară, date bancare, imagine, adresă (domiciliu/reședință), loc de muncă, IDNP (numărul personal de identificare), date privind bunurile deținute de către debitor, caracteristici fizice, date din buletinul de identitate), inclusiv cu scopul:

- executării obligațiilor ce derivă din contract;
- creării de rapoarte de credit, colectare debite / recuperare creanțe, servicii financiar-bancare, statistică, analiză a solvabilității / situației economico-financiare, prospectare comercială și marketing direct prin mesaje SMS la numărul indicat în Cerere, precum și primirii și transmiterii informației către birourile istoriilor de credit, stat, instituții municipale și/sau autorități de supraveghere;
- evaluării solvabilității clientului sau altor factori semnificativi ce influențează încheierea și executarea contractului încheiat cu Compania.

Secțiunea VI

Etapele lucrului cu Clienții Companiei

Lucrul cu clienții Companiei se desfășoară în corespundere cu etapele indicate mai jos. Unele etape ar putea să nu fie aplicabile în relația cu Debitorul, în principal dependentă de comportamentul de achitare al acestora.

a) Etapa precontractuală:

- în cadrul etapei precontractuale Compania identifică Debitorul și recepționează informația cu privire la serviciul de care Debitorul este interesat.
- Debitorul depune cererea de aplicare pentru credit/împrumut.
- Debitorul se identifică print-un act de identitate valabil și furnizează informația necesară în vederea respectării procedurilor cu privire la cunoașterea acestuia, precum și în vederea evaluării solvabilității lui.
- în dependență de rezultatul examinării cererii de către Companie, Debitorul este notificat cu privire la acceptarea sau refuzul cererii de eliberare a împrumutului/creditului, precum și este informat cu privire la suma creditului acordată de Companie.
- Debitorului îi este furnizată informația pre-contractuală în vederea evaluării de către debitor a ofertei Companiei și luării unei decizii în privința contractării sau necontractării împrumutului / creditului. Debitorului îi sunt oferite actele aferente contractului de împrumut, pentru a face cunoștință cu acestea.

b) Încheierea contractului:

- în cazul acceptării de către debitor a condițiilor contractuale ale Companiei și după oferirea tuturor clarificărilor necesare, Compania încheie cu debitorul contractul de împrumut / credit.
- Actele de creditare indică informația financiară obligatorie, inclusiv suma totală plătitibilă, data, datele de plată, sumele spre rambursare.

c) Eliberarea împrumutului/creditului:

- La alegerea debitorului, suma împrumutului poate fi eliberată debitorului la oficiul Companiei sau prin transfer bancar.
- Tipul de credit : Credit pe termen scurt / lung, pentru nevoi personale;

- Valoarea totală a creditului (Înseamnă plafonul sau sumele totale puse la dispoziție în temeiul contractului de credit):

- Organizația de Creditare Nebancară acordă mijloace bănești beneficiarilor în baza cererii depuse, pentru perioada menționată în cerere.

d) Efectuarea plăților pentru împrumutul / creditul contractat

- Clientul are obligația să efectueze plata remunerațiilor contractuale datorate în corespundere cu prevederile contractului de împrumut.

e) Rambursarea sumelor datorate:

- Rambursarea sumei creditului și a dobânzii lunare a creditului, penalităților, precum și a comisioanelor și costurilor trebuie făcută în rate de plată în baza anuităților și în conformitate cu graficul de rambursare sau la Data Finală de Plată.
- Rambursarea sumei creditului și a dobânzii creditului, penalităților, precum și a comisioanelor și costurilor trebuie făcută la unul dintre oficiile ale Companiei; sau Plata prin transfer bancar în contul bancar al Companiei.
- în cazul efectuării plății prin transfer bancar, plata este considerată ca fiind făcută când suma este creditată în contul bancar al Companiei.
- în cazul în care Clientul nu înregistrează restanțe la efectuarea plăților contractuale sau în cazul în care întârzierea Clientului nu depășește cumulativ 30 zile de întârziere, Compania poate să accepte acordarea unei Perioade de prelungire a datei de plată în cazul împrumutului pe termen lung la solicitarea debitorului.
- Comisionul de Gestiune la Prolungire este unul opțional, indicat în dispozițiile generale și dispozițiile cu privire la oferirea împrumutului și trebuie plătit la momentul în care cererea de prelungire este procesată.

Secțiunea VII

Costurile creditului/împrumutului

Credite pentru antreprenori: Suma este stabilită în baza gajului (imobil), până la 70% din valoarea gajului. Termenul maxim este de 72 luni.

Credite pentru angajații în câmpul muncii: Suma este stabilită în baza gajului (imobil), până la 70-60% din valoarea gajului. Termenul maxim este de 72luni, sunt admise excepții./

Necesități personale: Suma variază. Termenul maxim este de 72 luni.

Credite pentru procurarea autoturismului: Suma este stabilită în baza gajului (autoturismului), până la 50% din valoarea de piață a automobilului.

Automobilul nu trebuie să fie mai vechi de 7 ani, la acordarea creditului. Termenul maxim este de 72 luni.

În caz de încălcare a termenului de plată debitorul va fi penalizat cu:

- Penalitate de Întârziere în mărime de 0,2 % din suma creditului pentru fiecare zi de întârziere.

Organizația de Creditare Nebancară Invest Finance Leasing, va reține o penalitate în mărime de 0,2% din suma creditului acordat pentru fiecare zi de

întârziere în cazul în care plățile nu vor fi efectuate la termenul limită pentru achitare a dobânzilor lunare.

Secțiunea VIII

Modalitățile de garantare de către client a rambursării la scadență a creditului.

1. Pentru situațiile de întârziere a plăților contractuale a plăților de către Clienti, se aplică penalități contractuale, iar în cazul în care Clientul înregistrează o întârziere de o perioadă mai îndelungată, Compania își rezervă dreptul, de a rezilia anticipat contractul cu Clientul și să declare datoria scadentă.

2. Compania poate acorda anumite facilități Clientilor săi, la achitarea datoriilor în mod individual, astfel de măsuri având scopul să ajute în final clienții să -și onoreze în final obligațiile contractuale asumate față de Companie.

3. Compania este în drept să apeleze la companii externe de colectare a datoriilor, precum și la instanța de judecată în vederea încasării sumelor datorate acesteia.

4. Orice litigiu apărut în legătură cu contractul încheiat cu Compania va fi soluționat prin înțelegere reciprocă. Debitorul și Creditorul pot recurge la mediere în cazurile și în modul stabilit de Lege.

5. În cazul imposibilității de a soluționa litigiile în ordine extrajudiciară, litigiile vor putea fi deferite instanțelor de judecată competente din Republica Moldova.