

REGULAMENT

privind prestarea serviciilor în cadrul Organizației de Creditare Nebancară „IDEAL CREDIT” Societate cu Răspundere Limitată.

CAPITOLUL I. ASPECTE GENERALE

1.1 Obiectul și scopul Regulamentului privind prestarea serviciilor în cadrul Organizației de Creditare Nebancară „IDEAL CREDIT” Societate cu Răspundere Limitată

Regulamentul privind prestarea serviciilor în cadrul Organizației de Creditare Nebancară „IDEAL CREDIT” Societate cu Răspundere Limitată (în continuare Regulament, declinat la cazul corespunzător), are ca obiect descrierea principiilor și mecanismelor prin intermediul cărora se prestează serviciile în cadrul Organizației de Creditare Nebancară „Ideal Credit” Societate cu Răspundere Limitată (în continuare O.C.N. „Ideal Credit” SRL sau Organizație, declinat la cazul corespunzător), în special descrierea procesului de eliberare, administrare și achitare a creditelor nebancare.

Scopul prezentului Regulament constă în reglementarea procesului de prestare a serviciilor de către O.C.N. „Ideal Credit” SRL, conturat prin sporirea accesului la surse financiare (credite nebancare) a populației Republicii Moldova, a antreprenorilor individuali, întreprinderilor micro, mici și mijlocii.

Regulamentul, este elaborat în conformitate cu:

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

1.2 Noțiuni principale

În sensul prezentului Regulament, următoarele noțiuni semnifică:

- a) **administrator** – membru al consiliului, membru al organului executiv, conducător al filialei organizației de creditare nebancară;
- b) **autoritate de supraveghere** – Comisia Națională a Pieței Financiare;
- c) **creditor** – persoană fizică sau juridică care acordă sau se angajează să acorde credite sau credituri fiind în exercițiul activității sale comerciale sau profesionale, în cazul impactului prezentului Regulament – Organizația;
- d) **client** – persoană care beneficiază sau a beneficiat de serviciile organizației de creditare nebancară ori persoană cu care organizația de creditare nebancară a negociat prestarea serviciilor de creditare nebancară, chiar dacă prestarea respectivă nu a avut loc;
- e) **fidejutor** – persoană fizică sau juridică care încheie Contract de fidejusiune cu O.C.N. „Ideal Credit” SRL;
- f) **credit (credit nebancar)** – angajament de a acorda bani ca credit cu condiția rambursării acestora, a plății dobânzii și/sau a altor plăți aferente;

- g) **Contract de credit** – Contract care prevede că Organizația acordă clientului un credit, iar clientul se obligă să-l restituie conform graficului stabilit, achitînd suplimentar toate comisioanele, dobînzile, penalitățile și alte taxe stabilite în Contract;
- h) **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 nr. 1 din 16.03.2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară;
- i) **filială** – este o subdiviziune separată a Organizației, situată în afara sediului acesteia, și poate să îndeplinească unele din atribuțiile Organizației;
- j) **oficiu secundar** – unitate structurală internă a organizației de creditare nebancară, situată în afara sediului central, care nu este filială sau reprezentanță, nu are bilanț separat și desfășoară unele din activitățile conexe sau auxiliare ale organizației de creditare nebancară;
- k) **bonitatea clientului** – capacitatea clientului de a restitui, la scadență, creditul conform Contractului de credit, inclusiv dobînda și costurile aferente;
- l) **costul total al creditului pentru client** – toate costurile, inclusiv dobînda, comisioanele, taxele și orice alt tip de costuri pe care trebuie să le suporte clientul în legătură cu, Contractul de credit și care sînt cunoscute de creditor, cu excepția taxelor notariale; costurile pentru serviciile accesorii aferente Contractului de credit, în special valoarea medie a primelor de asigurare, sînt incluse în cazul în care obținerea creditului sau obținerea acestuia potrivit clauzelor și condițiilor prezentate este condiționată de încheierea unui Contract de servicii;
- m) **dobînda anuală efectivă (DAE)** – costul total al creditului pentru client exprimat ca procent anual din valoarea totală a creditului;
- n) **grafic de plăți sau grafic de achitare** – informația cu privire la sumele și datele (perioadele) de plată ce revin clientului conform Contractului de credit, care se coordonează între Organizație și client și este parte integrantă a Contractului de credit;
- o) **rata dobînzii aferente creditului** – rată a dobînzii exprimată ca procent fix sau flotant aplicat anual sumei trase din credit;
- p) **dobînda lunară** – rată a dobînzii exprimată ca procent fix sau flotant aplicat lunar sumei trase din credit;
- q) **valoarea totală a creditului** – sumele totale puse la dispoziție în baza unui Contract de credit;
- r) **valoarea totală plătitibilă de către consumator** – suma dintre valoarea totală a creditului și costul total al creditului pentru consumator;
- s) **dobînda** – plata pentru serviciile acordate de către Organizație, și este stabilită conform tarifelor Organizației;
- t) **comision** – plată care se percepe de la client la momentul eliberării creditului sau pentru prelungirea termenului de scadență a Contractului, stabilit conform tarifelor Organizației;
- u) **penalitate** – plată suplimentară pentru încălcarea unor prevederi stabilite de Contractul de credit și anume nerambursarea în termen, conform graficului de rambursare, a creditului și dobînzii și/sau a unei părți din acestea;
- v) **cesiune** – transmiterea sau cedarea dreptului de proprietate/creanță unei persoane terțe;
- w) **termen de utilizare** – perioada de timp, pentru care se acordă creditul;
- x) **perioadă de gestiune** – perioadă dintre o dată a lunii în gestiune și aceeași dată (+/- o zi) a lunii următoare.

1.3 Principiile de activitate ale O.C.N. „Ideal Credit” SRL

Principiile de activitate ale O.C.N. „Ideal Credit” SRL sînt:

- a) asigurarea stabilității financiare în domeniul creditării nebancare;
- b) asigurarea transparenței în activitatea creditării nebancare;
- c) respectarea drepturilor clienților;
- d) respectarea principiului concurenței loiale.

CAPITOLUL II

PROCESUL DE ACORDARE A CREDITELOR DE LA „A” LA „Z”

2.1 Metode de promovare a produsului și comunicarea informației potențialilor clienți ai O.C.N. „Ideal Credit” SRL

Potențialii clienți ai O.C.N. „Ideal Credit” SRL pot face cunoștință cu serviciile oferite de Organizație după cum urmează:

- a) accesînd pagina web a O.C.N. „Ideal Credit” SRL – www.idealcredit.md ;
- b) accesînd pagina de facebook a O.C.N. „Ideal Credit” SRL - <https://www.facebook.com/idealcredit.md/> ;
- c) apelînd la numerele de telefoane: 0-243-93-2-22, 0-790-66-5-66; 0-682-70-1-01; 0-788-05-0-60;
- d) pliante și cărți de vizită distribuite de către echipa de personal a Organizației;
- e) alte surse...

2.2 Depunerea cererii de solicitare a creditului de către clienți. Primul contact cu, clienții

2.2.1 Clienții O.C.N. „Ideal Credit” SRL au două opțiuni pentru a depune cererea de solicitare a creditului:

- a) online, prin intermediul paginii web a Organizației, clienții pot depune o cerere prealabilă;
- b) pe suport de hîrtie, nemijlocit în oficiile Organizației.

În cazul în care clientul a depus cererea online, aceasta va fi prelucrată de către angajații Organizației, iar ulterior clientul va fi telefonat și informat despre decizia luată:

- clientul este invitat în unul din oficiile O.C.N. „Ideal Credit” SRL pentru a depune cererea de solicitare a creditului și a pachetului de acte necesare;
- refuz.

În cazul în care clientul a depus cererea pe suport de hîrtie, în oficiile Organizației, aceasta va fi prelucrată și în termen de 1 (una) oră, prin intermediul telefonului acesta va fi informat despre decizia luată:

- clientul este invitat în oficiul Organizației în care a depus cererea pentru semnarea Contractului de credit (**Anexa nr. 1 la prezentul Regulament – Contractul de credit**) și i se acordă creditul, prin eliberarea mijloacelor bănești din casieria Organizației;
- refuz.

2.2.2 Clientul are discuție preliminară cu specialistul din cadrul Organizației care se petrece în oficiile Organizației sau la telefon.

Scopul discuției respective este clarificarea condițiilor de creditare, tarifele stabilite de Organizație, metodele de achitare a ratelor stabilirea conformării clientului cu cerințele Organizației.

La etapa dată Administratorul sau specialistul din cadrul Organizației îi prezintă clientului toată informația necesară, în așa fel, încît acesta să înțeleagă clar toate condițiile impuse de Organizație.

2.3 Setul de documente necesar a fi prezentat/depus la etapa depunerii cererii de solicitare a creditului

2.3.1 Cererea de solicitare a creditului

Cererea de solicitare a creditului (**Anexa nr. 2 la prezentul Regulament**) (în continuare – Cerere, declinat la cazul corespunzător) se completează în momentul consultării clientului și familiarizării acestuia cu condițiile și tarifele Organizației.

Clientul în mod obligatoriu trebuie să completeze cererea de sine stătător. Ca excepție, specialistul responsabil din cadrul Organizației poate completa cererea doar în cazul în care clientul

fizic nu este apt să o completeze. Indiferent de caz, cererea va fi semnată exclusiv de către client. Cîmpurile rămase necompletate vor fi marcate cu ”Z”.

Cererea conține informații despre client, suma creditului solicitat, perioada și destinația utilizării Creditului.

Prin semnarea cererii clientul confirmă veridicitatea informației. La fel își exprimă acordul cu privire la prelucrarea de către organizație a datelor proprii cu caracter personal, necesare pentru prestarea serviciului, precum și este de acord cu verificarea informațiilor necesare prin intermediul bazelor de date relevante.

La cerere, clientul anexează copia buletinului de identitate valabil la data depunerii cererii respective.

Suplimentar, la cererea specialistului din cadrul O.C.N. „Ideal Credit” SRL, clientul prezintă actele în original care confirmă proprietățile deținute.

Cererea va fi examinată în termenii cei mai restrînși de către specialistul responsabil din cadrul Organizației, făcîndu-se mențiunile de rigoare pe verso-ul cererii la rubricile corespunzătoare.

În timpul analizei cererii persoana responsabilă ia decizia de acordare sau de refuzare a acordării Creditului, în baza documentelor și informației prezentate de către client. Specialistul responsabil este împuternicit să micșoreze suma solicitată și/sau termenul de utilizare a Creditului și să solicite garanții suplimentare.

Pentru acordarea creditului este obligatoriu votul pro din partea Administratorului.

Toate cererile se înregistrează în registrul de evidență a cererilor.

2.3.2 Cererea suplimentară de negociere a clauzelor Contractuale

Cererea suplimentară de negociere a clauzelor Contractuale (**Anexa nr. 3 la prezentul Regulament**) se depune de către client în cazul în care acesta solicită un credit care nu se încadrează în tarifele Organizației.

Cererea respectivă poate fi acceptată sau respinsă de către Organizație.

2.3.3 Declarația clientului și informația preliminară încheierii Contractului

Declarația clientului (**Anexa nr. 4 la prezentul Regulament**) (în continuare – Declarație, declinat la cazul corespunzător) este semnată și depusă de către acesta odată cu Cererea.

Specialistul responsabil din cadrul Organizației va explica clientului conținutul Declarației, după care, Declarația va fi semnată de către client.

Prin semnarea Declarației, clientul confirmă faptul că a făcut cunoștință cu tarifele și condițiile Organizației, și este de acord cu acestea.

Suplimentar, specialistul din cadrul Organizației prezintă clientului într-un limbaj clar, concis și lizibil informația preContractuală. Acesta este oferită cu scopul ca, clientul să poată compara mai multe oferte pentru a lua o decizie corectă cu privire la eventuala încheiere a Contractului de credit.

Informațiile preContractuale sînt furnizate clientului conform formularului prezentat în **Anexa nr. 4.1 la prezentul Regulament**.

Informația preContractuală va fi semnată de către client.

Odată cu informațiile preContractuale, specialistul aduce șa cunoștința clientului și graficul rambursării (care ulterior va fi inclus în Contractual de credit) creditului, în care vor fi indicate toate sumele care urmează a fi achitate de către acesta după primirea creditului din casieria Organizației.

Modelul graficului de rambursare a creditului este prezentat în **Anexa nr. 4.2 la prezentul Regulament**.

2.3.4 Declarația fidejursorului

Declarația fidejursorului (**Anexa nr. 5 la prezentul Regulament**) este depusă de către fidejursor în cazul în care administratorul O.C.N. „Ideal Credit” SRL decide că pentru a beneficia de credit, clientul are nevoie de garanții suplimentare.

La declarația fidejursorului, fidejursorul anexează copia buletinului de identitate valabil la data depunerii declarației respective.

Suplimentar, la cererea specialistului din cadrul O.C.N. „Ideal Credit” SRL, fidejursorul prezintă actele în original ale bunurilor deținute în proprietate.

2.4 Evaluarea bonității clientului

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, ultimul are obligația de a prezenta informații veridice necesare prestării serviciului.

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 ă,î,ș,ț se verifică repetat înlocuind cu a,i,s,t. Obligativ se verifică și toți fidejursorii. 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 cota 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.

Specialistul din cadrul Organizației poate admite derogări de la prevederile pct. 2.4 din prezentul Regulament doar cu aprobarea Administratorului.

Rezultatele evaluării clientului se înscriu pe fața a doua a foii pe care este tipărită cererea (verso-ul cererii).

2.5 Dezvăluirea costului total al serviciului.

Calculul ratei dobânzii

Organizația conturează costul total al serviciului, prin prezentarea beneficiarului a dobânzii anuale efective (în continuare DAE), atît în informația preContractuală cît 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 rămînă valabil pe perioada convenită, iar Organizația și clientul își vor îndeplini obligațiile în condițiile și în termenele convenite în Contract.

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 poate fi fixă sau flotantă în dependență de perioadă Contractării creditului și produs ales de beneficiar.

Dobînda Contractuală se calculează conform graficului rambursării și este împărțită în rate, conform termenului de utilizare a Creditului solicitat de client.

Dobînda Contractuală poate fi calculată atât de la soldul inițial al creditului și împărțită egal pentru toată durata Contractului cât și calculată de la soldul restant, în dependență de produsul solicitat și ales de client.

Dacă clientul achită rata (inclusiv dacă achită creditul parțial sau integral) anticipat, cu cel puțin 5 zile (inclusiv ziua achitării) înainte de data stabilită în graficul de achitare prevăzut în Contract, acesta poate beneficia de scutire la plata dobânzii calculată pentru perioada în care nu a utilizat creditul. În acest caz, ziua achitării se include în calcul (adică clientul achită dobînda inclusiv pentru ziua în care a avut loc achitarea), iar quantumul dobânzii necesar a fi achitat se determină conform următoarei formule: $D_{NA} = D_L / 30,5 * N_{ZCUC}$, unde:

D_{NA} – dobînda necesar a fi achitată în urma aplicării scutirii;

D_L – dobînda lunară pentru perioada de gestiune în care are loc achitarea și calculată la începutul perioadei de gestiune respective;

30,5 – constantă, numărul mediu de zile în lună (calculat în raport cu 12 luni ale anului);

N_{ZCUC} – numărul de zile pentru care clientul a utilizat creditul în perioada respectivă.

Quantumul dobânzii necesar a fi achitat se rotungește la număr întreg conform exemplului: 22,49 lei se rotungește la 22,00 lei, iar 22,51 lei se rotungește la 23,00 lei.

Dacă clientul achită anticipat o parte din credit, anticipînd plata prevăzută în graficul de achitare, dobînda pentru perioada/perioadele de gestiune următoare se calculează reieșind din soldul creditului rămas neachitat.

2.6 Perfectarea Contractului de credit. Perfectarea Contractului/Contractelor de fidejusiune. Eliberarea numerarului.

Specialistul responsabil din cadrul Organizației va redacta Contractul într-un limbaj clar și lizibil, în conformitate cu categoria de credit oferit, menționată pe verso-ul cererii. Contractul va fi printat pe support de hîrtie și culoarea de fond a hîrtiei pe care este printat Contractual va fi în contrast cu cea a fontului utilizat.

Contractul va fi semnat obligatoriu de către administratorul O.C.N. „Ideal Credit” sau de altă persoană împuternicită de acesta și va specifica în mod clar și concis:

- tipul creditului;
- numele/denumirile și adresele domiciliului/sediului părților Contractante;
- durata Contractului;
- valoarea totală a creditului;
- rata dobânzii;
- dobînda anuală efectivă și valoarea totală platibilă;
- graficul de achitare;
- comisioane și penalități precum și o avertizare privind consecințele neefectuării plăților;
- garanțiile și asigurările necesare;
- dreptul de revocare a Contractului și termenii în care aceasta poate avea loc;
- dreptul de rambursare anticipate și procedura;
- alte informații.

Contractele de credit vor fi printate în 2 exemplare (Un exemplar pentru client și altul pentru Organizație).

Contractelor de credit li se acordă un număr după cum urmează: ex: Contract nr. 115/24, unde:

- 115 – numărul de ordine conform Registrului;
- 24 – numărul de luni în care, conform graficului de achitare clientul urmează să restitue creditul și plățile aferente.

În cazul încheierii Contractului pe un termen de o lună, conform exemplului, numărul Contractului va fi stabilit 115.

Specialistul responsabil din cadrul Organizației va explica clientului conținutul Contractului și procedura de rambursare a creditului, dobânzii și altor plăți aferente. În cazul fidejuserilor, acestora li se va explica conținutul Contractului de credit și a Contractului de fidejusiune (**Anexa nr. 6 la prezentul Regulament**).

Ulterior, urmează semnarea Contractelor de către client și fidejuser. Semnătura se aplică în spațiile special prevăzute pentru semnarea acestora (se semnează de către fidejuser doar dacă administratorul organizației impune fidejusiunea).

Contractele de fidejusiune vor fi printate în 2 exemplare (un exemplar pentru fidejuser și altul pentru Organizație). Numărul de ordine al Contractelor de fidejusiune va fi stabilit reieșind din numărul acordat Contractului de credit, ex: la Contractul de Credit cu nr. 115/24, se va redacta Contractul de fidejusiune cu nr. 115/24F în cazul garantării creditului doar de către un fidejuser, nr. 115/24F1 și nr. 115/24F2 în cazul garantării creditului de către doi fidejuseri și tot așa respectîndu – se algoritmul.

Dacă în procesul de aprobare a cererii s – a decis necesitatea garantării creditului prin gajarea bunurilor mobile/imobile, suplimentar va fi întocmit și semnat Contractul de gaj (**Anexa nr. 7 la prezentul Regulament**) și Avizul de înregistrare a gajului (**Anexa nr. 7.1 la prezentul Regulament**) sau Contractul de ipotecă.

Înainte de perfecțarea și redactarea Contractului de gaj sau a Contractului de ipotecă, clientul și/sau fidejuserul/rii prezintă actele care confirmă dreptul de proprietate și caracteristicile bunului propus în gaj.

Contractele de gaj vor fi printate în 3 exemplare (un exemplar pentru notar, unul pentru debitorul gajist și unul pentru Organizație). Numărul de ordine al Contractelor de gaj va fi stabilit reieșind din numărul acordat Contractului de credit, ex: la Contractul de Credit cu nr. 115/24, se va redacta Contractul de fidejusiune cu nr. 115/24/G în cazul garantării creditului doar de către un debitor gajist, nr. 115/24/G-1 și nr. 115/24/G-2 în cazul garantării creditului de către doi fidejuseri și tot așa respectîndu – se algoritmul.

Doar după ce au fost verificate prezența semnăturilor pe toate Contractele și alte documente necesare, au fost îndeplinite toate condițiile prevăzute în Contractul de credit, va urma eliberarea propriu – zisă a creditului din casieria Organizației.

CAPITOLUL III

MONITORIZAREA CLIENȚILOR

GESTIONAREA DOSARELOR DE CREDIT

3.1 Comunicarea cu, clienții după acordarea creditului.

Monitorizarea clienților are ca scop reducerea riscurilor și asigurarea calității portofoliului de credite. Specialistul responsabil va monitoriza clientul începînd cu prima rată de achitare și pînă la achitarea definitivă a creditului.

Organizația implementează procese corespunzătoare care să permită monitorizarea eficientă a clienților după cum urmează:

- informarea clienților prin intermediul telefonului despre apropierea datei de achitare a ratei și comunicarea concretă a acesteia;
- comunicarea graficului de activitate a Organizației în cazul intervenirii unor schimbări în orarul de activitate de bază;
- la apariția restanțelor cu termen de 1 (unu) zile clientul/fidejuserul va fi contactat telefonic în scopul informării lui/lor asupra restanțelor și solicitării achitării lor;

- la apariția restanțelor cu termen de 15 (cinsprezece) zile – transmiterea somației către client/fidejutor cu scopul informării lui/lor asupra restanțelor și solicitării achitării lor, precum și comunicarea referitor la depunerea dosarului în instanța de judecată competentă pentru recuperarea forțată a datoriei;
- efectuarea încasărilor;
- propunerea soluțiilor de aplanare și rezolvare a situațiilor dificile (întârzieri la achitarea ratei, insuficiența mijloacelor financiare) care să fie convenabile atât pentru Organizație cât și pentru client.
- alte acțiuni...

3.2 Prelungirea termenului de utilizare a creditului.

În cazul în care clientul nu dispune de surse financiare pentru achitarea ratei creditului (credit+dobândă+eventual penalitate), acesta depune o cerere în scris prin care solicită prelungirea termenului de utilizare a creditului cu o perioadă de gestiune (sau mai multe perioade de gestiune), semnând în acest sens un Acord adițional (**Anexa nr. 8 la prezentul Regulament**) care este parte a Contractului de credit. Organizația poate accepta sau refuza cererea.

Pentru acest serviciu, clientul achită un comision egal cu dobânda necesar a fi achitată pentru rata care a fost amânată.

Acordul suplimentar trebuie semnat de către reprezentantul Organizației, client și fidejutor/ri, (semnătura fidejutorilor este necesară atunci când aceștia au semnat Contractul de credit, sau, prin accord a/au fost inclus/incluși ulterior în calitate de fidejutor/ri).

Numărul de ordine al Acordului suplimentar va fi stabilit reieșind din numărul acordat Contractului de credit, ex: la Contractul de Credit cu nr. 115/24, primul Acord va avea nr. 115/24/1, al doilea Acord – 115/24/2 și tot așa respectându-se algoritmul.

3.3 Formarea și arhivarea dosarului de credit al clientului.

Formarea dosarului se începe odată cu depunerea cererii de obținere a creditului și a declarației de către solicitant. Persoana responsabilă din cadrul Organizației care a primit cererea, va face copia actelor de identitate și a altor documente necesare, doar de pe originalul actelor și va verifica termenul de valabilitate al acestora.

Dosarele care reprezintă credite în gestiune, se păstrează în safeul Organizației.

După achitarea integrală a creditului și tuturor plăților aferente, dosarul se arhivează și se completează după cum urmează:

- cererea de solicitare a creditului;
- cererea suplimentară de negociere a clauzelor Contractuale (în cazul în care creditul eliberat și achitat nu se încadrează în tarifele Organizației);
- declarația clientului;
- informația preContractuală;
- Contractul de credit;
- acordul/acordurile de prelungire a termenului de utilizare a creditului (în cazul în care a/au fost semnat/e asemenea acord/uri);
- copia actului de identitate al clientului;
- declarația fidejutorului;
- copia actului de identitate al fidejutorului;
- Contractul de fidejusiune;
- Contractul/Contractele de gaj/ipotecă cu toată informația necesară la gaj/ipotecă și înregistrarea acestora;
- alte acte și copii de pe acte prezentate de către client și fidejutor.

Dosarele arhivate se păstrează în arhiva Organizației timp de 5 ani de la data achitării integrale a creditului și plăților aferente conform Contractului.

CAPITOLUL IV PRODUSELE ORGANIZAȚIEI PREȚURI ȘI TARIFE

4.1. Produsele O.C.N. „Ideal Credit” SRL

O.C.N. „Ideal Credit” SRL prestează servicii de acordare a creditelor nebankare, propunând clienților următoarele produse:

4.1.1. „Client nou”. De acest produs pot beneficia clienții Organizației care accesează pentru prima dată un credit la O.C.N. „Ideal Credit” SRL.

Tarifele pentru produsul respectiv se stabilesc după cum urmează:

Suma (MDL) / Perioada	1 – 3 luni	4 – 6 luni	7 – 9 luni	10 – 12 luni	13 – 18 luni	19 – 24 luni	25 – 30 luni	30 – 36 luni
1 000,00 – 5 000,00	10,0 %	9,0 %	9,0 %	8,0 %	8,0 %	8,0 %	8,0 %	8,0 %
5 001,00 – 10 000,00	9,0 %	8,0 %	8,0 %	8,0 %	7,0 %	7,0 %	7,0 %	7,0 %
10 001,00 – 15 000,00	9,0 %	8,0 %	7,0 %	7,0 %	7,0 %	6,0 %	6,0 %	6,0 %
15 001,00 – 20 000,00	8,0 %	7,0 %	7,0 %	7,0 %	6,0 %	6,0 %	5,0 %	5,0 %
20 001,00 – 25 000,00	8,0 %	7,0 %	7,0 %	6,5 %	6,0 %	5,5 %	5,0 %	5,0 %
25 001,00 – 35 000,00	7,5 %	7,0 %	6,5 %	6,0 %	6,0 %	5,0 %	5,0 %	5,0 %
35 001,00 – 50 000,00	7,0 %	6,5 %	6,0 %	6,0 %	6,0 %	5,0 %	5,0 %	5,0 %
50 001,00 – 100 000,00	6,5 %	6,0 %	5,5 %	5,0 %	5,0 %	5,0 %	5,0 %	5,0 %
100 001,00 – 150 000,00	6,0 %	5,5 %	5,0 %	5,0 %	4,5 %	4,5 %	4,5 %	4,5 %
150 001,00 – 200 000,00	5,5 %	5,0 %	4,5 %	4,5 %	4,0 %	4,0 %	4,0 %	4,0 %
200 001,00 – 300 000,00	5,0 %	5,0 %	4,5 %	4,0 %	4,0 %	4,0 %	4,0 %	4,0 %

4.1.2. „Client bun”. Acest produs poate fi accesat de către clienții care au beneficiat de cel puțin trei credite în cadrul Organizației și nu au admis grave încălcări de la prezentul Regulament.

Tarifele pentru produsul respectiv se stabilesc după cum urmează:

Suma (MDL) / Perioada	1 – 3 luni	4 – 6 luni	7 – 9 luni	10 – 12 luni	13 – 18 luni	19 – 24 luni	25 – 30 luni	30 – 36 luni
1 000,00 – 5 000,00	7,0 %	7,0 %	7,0 %	7,0 %	6,0 %	6,0 %	6,0 %	6,0 %
5 001,00 – 10 000,00	7,0 %	7,0 %	6,5 %	6,0 %	6,0 %	5,5 %	5,0 %	5,0 %
10 001,00 – 15 000,00	7,0 %	6,5 %	6,0 %	6,0 %	5,5 %	5,0 %	4,5 %	4,5 %
15 001,00 – 20 000,00	7,0 %	6,5 %	6,0 %	5,5 %	5,0 %	5,0 %	4,5 %	4,5 %
20 001,00 – 25 000,00	6,5 %	6,0 %	5,5 %	5,0 %	5,0 %	5,0 %	4,5 %	4,5 %
25 001,00 – 35 000,00	6,5 %	6,0 %	5,5 %	5,0 %	5,0 %	4,5 %	4,5 %	4,5 %
35 001,00 – 50 000,00	6,0 %	5,5 %	5,5 %	5,0 %	5,0 %	4,5 %	4,5 %	4,0 %
50 001,00 – 100 000,00	6,0 %	5,5 %	5,0 %	5,0 %	4,5 %	4,5 %	4,0 %	4,0 %
100 001,00 – 150 000,00	5,5 %	5,0 %	4,5 %	4,5 %	4,0 %	4,0 %	3,5 %	3,0 %
150 001,00 – 200 000,00	5,0 %	4,5 %	4,0 %	3,5 %	3,5 %	3,0 %	3,0 %	3,0 %
200 001,00 – 300 000,00	4,0 %	4,0 %	3,5 %	3,5 %	3,0 %	3,0 %	3,0 %	3,0 %

4.1.3. „Client fidel”. Acest produs poate fi accesat de către clienții care au beneficiat de cel puțin cinci credite în cadrul Organizației și nu au admis grave încălcări de la prezentul Regulament.

Tarifele pentru produsul respectiv se stabilesc după cum urmează:

Suma (MDL) / Perioada	1 – 3 luni	4 – 6 luni	7 – 9 luni	10 – 12 luni	13 – 18 luni	19 – 24 luni	25 – 30 luni	30 – 36 luni
1 000,00 – 5 000,00	5,0 %	5,0 %	5,0 %	4,5 %	4,5 %	4,5 %	4,0 %	4,0 %
5 001,00 – 10 000,00	5,0 %	5,0 %	4,5 %	4,5 %	4,5 %	4,0 %	4,0 %	4,0 %
10 001,00 – 15 000,00	5,0 %	4,5 %	4,5 %	4,5 %	4,0 %	4,0 %	4,0 %	3,5 %
15 001,00 – 20 000,00	5,0 %	4,5 %	4,5 %	4,0 %	3,5 %	3,5 %	3,5 %	3,0 %
20 001,00 – 25 000,00	5,0 %	4,5 %	4,0 %	4,0 %	3,5 %	3,5 %	3,0 %	3,0 %
25 001,00 – 35 000,00	5,0 %	4,5 %	4,0 %	3,5 %	3,5 %	3,0 %	3,0 %	3,0 %
35 001,00 – 50 000,00	4,5 %	4,0 %	3,5 %	3,5 %	3,0 %	3,0 %	3,0 %	3,0 %
50 001,00 – 100 000,00	4,5 %	4,0 %	3,5 %	3,0 %	3,0 %	3,0 %	3,0 %	3,0 %

100 001,00 – 150 000,00	4,0 %	3,5 %	3,0 %	3,0 %	3,0 %	3,0 %	3,0 %	3,0 %
150 001,00 – 200 000,00	4,0 %	3,0 %	3,0 %	3,0 %	3,0 %	3,0 %	3,0 %	3,0 %
200 001,00 – 300 000,00	4,0 %	3,0 %	3,0 %	3,0 %	3,0 %	3,0 %	3,0 %	3,0 %

4.1.4. În cazul membrilor familiilor, dacă unul dintre soți beneficiază de credite prevăzute la tarifele „Client bun” și „Client fidel”, la decizia administratorului și celălalt soț poate beneficia de produsele respective.

4.2 Comisionul de acordare a creditelor.

4.2.1. Pentru acordarea creditelor în sumă de până la 100 000,00 mii lei, clientul achită Organizației un comision în mărime de 3,0 % din suma creditului care urmează a fi eliberat.

4.2.2. Pentru acordarea creditelor în sumă de la 100 001,00 lei până la 200 000,00 lei, clientul achită Organizației un comision în mărime de 2,5 % din suma creditului care urmează a fi eliberat.

4.2.3. Pentru acordarea creditelor în sumă ce depășesc suma de 200 000,00 lei, clientul achită Organizației un comision în mărime de 2,0 % din suma creditului care urmează a fi eliberat.

4.3 Modul de calcul a penalității și alte costuri în caz de întârziere de plată.

În cazul neachitării ratei lunare sau alte plăți în termenul specificat în Contract, Organizația percepe o penalitate după cum urmează:

- pentru Contractele cu suma inițială a creditului cuprinsă între 1 000,00 – 5 000,00 – 40,00 lei/zi;
- pentru Contractele cu suma inițială a creditului cuprinsă între 5 001,00 – 10 000,00 – 50,00 lei/zi;
- pentru Contractele cu suma inițială a creditului cuprinsă între 10 001,00 – 20 000,00 – 60,00 lei/zi;
- pentru Contractele cu suma inițială a creditului cuprinsă între 20 001,00 – 30 000,00 – 70,00 lei/zi;
- pentru Contractele cu suma inițială a creditului cuprinsă între 30 001,00 – 50 000,00 – 80,00 lei/zi;
- pentru Contractele cu suma inițială a creditului cuprinsă între 50 001,00 – 80 000,00 – 90,00 lei/zi;
- pentru Contractele cu suma inițială a creditului cuprinsă între 80 001,00 – 100 000,00 – 100,00 lei/zi;
- pentru Contractele cu suma inițială a creditului cuprinsă între 100 001,00 – 150 000,00 – 150,00 lei/zi;
- pentru Contractele cu suma inițială a creditului mai mare de 150 000,00 – 200,00 lei/zi;

Dacă clientul înregistrează întârzieri la mai multe rate, penalitatea se calculează doar pentru rata care prezintă întârzierea cea mai îndelungată.

În cazul nerambursării creditului pe o perioadă mai mare de 15 zile, creditorul are dreptul să rezilieze unilateral Contractul de credit. Din ziua imediat următoare suma neachitată în termen va constitui soldul total restant al creditului și dobânda la zi.

Din ziua imediat următoare a rezilierii Contractului, se va începe calculul dobânzii de întârziere, ce se calculează în temeiul art. 619 Cod Civil.

Clientul va fi informat despre rezilierea Contractului prin somație/notificare și îi va fi oferit termen pentru a rambursa și remedia pe cale amiabilă disputa apărută.

În cazul neconformării și neachitării în termen a datoriei acumulate, Organizația va transmite dosarul în instanța de judecată competentă sau va cesa creanța unei companii de colectare a datoriilor.

În cazul acționării dosarului în judecată, Clientul va suporta cheltuieli de judecată și asistență juridică.

Pentru Contractele de credit care sînt asigurate cu gaj, în caz de apariție a situațiilor descrise în pct. respectiv, se va proceda inițial conform legislației cu privire la gaj, iar în cazul în care gajul nu

acoperă datoria integral, Organizația va întreprinde toate măsurile necesare și legale pentru recuperarea datoriei.

4.4 Modalitatea de achitare și încasare a creditului și plăților aferente acestuia (dobîndă, penalitatea, taxe, altele).

4.4.1. În cazul în care data de achitare, conform graficului de rambursare, coincide cu o zi de odihnă nelucrătoare pentru Organizație, achitățile respective se vor efectua în ziua lucrătoare precedentă zilei/zilelor de odihnă sau în ziua imediat următoare zilei/zilelor de odihnă.

Dacă achitarea este efectuată în ziua imediat următoare zilei/zilelor de odihnă, penalitatea pentru ziua/zilele de odihnă nelucrătoare nu se va calcula/încasa, în caz contrar, penalitatea se va calcula/încasa pentru întreaga perioadă de întârziere.

4.4.2. În cazul în care suma plăților (achităților) primite de Organizație nu acoperă în întregime sumele plăților datorate de Client la acel moment și Organizația nu a decis asupra altui mod de distribuire a plăților primite, Organizația va distribui plățile primite după cum urmează (chiar dacă Clientul a dispus o altă ordine de distribuire a plăților):

- în primul rînd – comisioane, taxe și alte cheltuieli ale Organizației;
- în al doilea rînd – penalitatea calculată;
- în al treilea rînd – dobînda calculată;
- în al patrulea rînd – creditul.

CAPITOLUL V REFUZUL CERERILOR DE SOLICITARE A CREDITELOR

5.1 Refuzul cererilor de credit.

Refuzul cererilor de credit reprezintă respingerea solicitării Clientului de a i se oferi creditul solicitat.

După respingerea cererii, copiile actelor prezentate de către client se anexează și se arhivează la dosarul de credit.

Informația referitor la refuz se comunică, clientului verbal. Dacă clientul solicită un răspuns în scris, acestuia i se va oferi un răspuns în scris timp de 15 zile de la data depunerii cererii.

Organizația poate lua decizia cu privire la refuz:

- la momentul depunerii cererii de credit – în cazul în care clientul nu corespunde criteriilor de selecție ale companiei;
- după analiza cererii – la momentul constatării incapacității de plată a clientului sau dacă clientul nu corespunde criteriilor de selecție ale companiei;

CAPITOLUL VI DISPOZIȚII FINALE

6.1 Prezentul Regulament intră în vigoare la data semnării lui și prevederile lui sînt obligatorii atît pentru personalul Organizației cît și pentru clienții acesteia.

6.2 Regulamentul privind activitatea O.M. „Ideal Credit” SRL, aprobat prin Decizia nr. 9 din 15.10.2014 a fondatorului unic al persoanei juridice Organizație de Microfinanțare „IDEAL CREDIT” Societate cu Răspundere Limitată Nr. 1010608000541 din 15.04.2010 se abrogă.

6.3 Toate Contractele de credit/credit încheiate pînă la intrarea în vigoare a prezentului Regulament se execută conform actelor normative în baza cărora au fost încheiate și erau valabile la data perfectării și încheierii lor.

6.4 Prevederile prezentului Regulament sînt obligatorii pentru toate subdiviziunile Organizației, indiferent de perioada creării acestora.

6.5 Pentru cazul excepțional: creditele în sumă de până la 1 000,00 (una mie lei 00 bani) MDL, se vor acorda conform principiilor pentru creditele în mărime de 1 000,00 (una mie lei 00 bani) MDL, iar creditele în valoare mai mare de 300 000,00 (trei sute mii lei 00 bani) MDL se vor acorda conform principiilor pentru creditele în mărime de 300 000,00 (trei sute mii lei 00 bani) MDL.

6.5 În funcție de necesitatea apărută, pentru asigurarea bunei funcționări a Organizației, precum și la cererea clienților, administratorul este abilitat cu dreptul de a adopta decizii care deviază de la prevederile prezentului Regulament.

Anexa nr. 1

la Regulamentul privind prestarea serviciilor în cadrul Organizației de Creditare Nebancară „IDEAL CREDIT” Societate cu Răspundere Limitată.

CONTRACT DE CREDIT NR. _____

din _____ 20__

or. _____

Organizația de Creditare Nebancară „Ideal Credit” S.R.L., denumită în continuare “Organizație”, numărul de identificare de stat – cod fiscal (**IDNO**) **1010608000541**, înregistrată în Registrul de Stat al Întreprinderilor la data de **15.04.2010**, în persoana Administratorului **Constantin GRATI**, împuternicit să acționeze în baza statutului, pe de o parte, și

D – na/D – nul _____, denumit/ă în continuare “Client”, identificat/ă în baza buletinului de identitate seria _____ nr. _____, eliberat de _____ la data de _____, cod personal nr. _____, ambii numiți în continuare “Părți” au încheiat prezentul Contract de Credit, în continuare “Contract”, în următoarele condiții:

1. DEFINIȚII ȘI NOȚIUNI

1.1. *administrator* – membru al consiliului, membru al organului executiv, conducător al filialei organizației de creditare ne bancară;

1.2. *creditor* – Organizația;

- 1.3. *client* – persoană care beneficiază sau a beneficiat de serviciile O.C.N. „Ideal Credit” SRL;
- 1.4. *fidejutor* – persoană fizică sau juridică care încheie Contract de fidejusiune cu O.C.N. „Ideal Credit” SRL;
- 1.5. *credit (credit nebanca)* – angajament de a acorda bani ca credit cu condiția rambursării acestora, a plății dobânzii și/sau a altor plăți aferente;
- 1.6. *Contract de credit* – Contract care prevede că Organizația acordă clientului un credit, iar clientul se obligă să-l restituie conform graficului stabilit, achitând suplimentar toate comisioanele, dobânzile, penalitățile și alte taxe stabilite în Contract;
- 1.7. *dobânda anuală efectivă (DAE)* – costul total al creditului pentru client exprimat ca procent anual din valoarea totală a creditului;
- 1.8. *grafic de plăți sau grafic de achitare* – informația cu privire la sumele și datele (perioadele) de plată ce revin clientului conform Contractului de credit, care se coordonează între Organizație și client și este parte integrantă a Contractului de credit;
- 1.9. *dobânda lunară* – rată a dobânzii exprimată ca procent fix sau flotant aplicat lunar sumei trase din credit;
- 1.10. *valoarea totală a creditului* – sumele totale puse la dispoziție în baza unui Contract de credit;
- 1.11. *dobânda* – plata pentru serviciile acordate de către Organizație, și este stabilită conform tarifelor Organizației;
- 1.12. *comision* – plată care se percepe de la client la momentul eliberării creditului sau pentru prelungirea termenului de scadență a Contractului, stabilit conform tarifelor Organizației;
- 1.13. *penalitate* – plată suplimentară pentru încălcarea unor prevederi stabilite de Contractul de credit și anume nerambursarea în termen, conform graficului de rambursare, a creditului și dobânzii și/sau a unei părți din acestea;
- 1.14. *cesiune* – transmiterea sau cedarea dreptului de proprietate/creanță unei persoane terțe;
- 1.15. *termen de utilizare* – perioada de timp, pentru care se acordă creditul;
- 1.16. *perioadă de gestiune* – perioadă dintre o dată a lunii în gestiune și aceeași dată (+/- o zi) a lunii următoare.

2. OBIECTUL CONTRACTULUI

- 2.1. Prin prezentul Contract, Organizația se obligă să acorde Clientului un Credit nebanca conform Produsului _____ pentru scopul nominalizat în cererea de credit, în suma stabilită, iar Clientul se obligă să ramburseze Creditul și să plătească Dobânda și alte plăți aferente la termen și cu termenul de rambursare expirat conform ordinii și condițiilor stabilite de prezentul Contract.
- 2.2. Valoarea totală a Creditului se stabilește în mărime de _____ (se indică suma cu litere) MDL.
- 2.3. Termenul de utilizare a Creditului este de _____ (se indică numărul de luni cu litere) luni, începând cu data acordării Creditului. Termenul de scadență a Creditului _____.
- 2.4. Comision pentru acordarea Creditului în mărime de _____ (se indică mărimea cu litere)%.
- 2.5. Garanții: garanții personale (fidejusiune) din partea: D-nei/Dlui _____.

3. DECLARAȚII ȘI GARANȚII

- 3.1. Clientul declară și garantează următoarele:
- 3.1.1. are deplină capacitate de exercițiu pentru încheierea și executarea prezentului Contract;
- 3.1.2. a luat cunoștință, înțelege și acceptă clauzele prezentului Contract și că acestea au fost negociate cu Organizația, conform prevederilor legii;
- 3.1.3. pînă la semnarea prezentului Contract, Organizația i-a furnizat informațiile preContractuale și documentele prevăzute de lege, inclusiv informații exacte și complete privind procedura de acordare a Creditului și metodele de calcul a Dobânzii, Penalității și altor plăți aferente;
- 3.1.4. toate documentele și informațiile prezentate Organizației sunt veridice și valide atît la momentul prezentării lor, cît și la data semnării prezentului Contract;
- 3.1.5. nu este parte în litigii sau procese administrative (inclusiv pentru neexecutarea obligațiilor) cu potențial efect negativ asupra sa, și activele sale nu sunt sechestrate sau altfel grevate;
- 3.1.6. încheierea prezentului Contract și respectarea condițiilor sale nu vor constitui o încălcare a nici unui alt Contract sau obligații la care Clientul este parte;
- 3.2. Declarațiile și garanțiile de la pct. 3.1. se consideră a fi reconfirmate de către Client în fiecare moment, pe parcursul termenului prezentului Contract, cu referință la circumstanțele existente la acel moment.
- 3.3. Clientul garantează rambursarea în termen a Creditului, achitarea Dobânzii și altor plăți aferente conform prezentului Contract.

4. CONDIȚIILE ACORDĂRII CREDITULUI

- 4.1. Creditul se acordă de către Organizație Clientului în conformitate cu legislația și actele normative în vigoare, după îndeplinirea următoarelor condiții:
- 4.1.1. achitarea comisionului indicat la pct. 6.1.;
- 4.1.2. constituirea și înregistrarea garanțiilor și prezentarea Contractelor de fidejusiune cu fidejutorul și/sau fidejursorii, conform prevederilor de la pct. 2.5.;
- 4.1.3. prezentarea tuturor documentelor și informațiilor solicitate de Organizație, care nu au fost prezentate pînă la data semnării prezentului Contract;
- 4.2. Eliberarea Creditului se va efectua integral prin intermediul casieriei Organizației, îndată după semnarea prezentului Contract și îndeplinirii punctului 4.1.
- 4.3. Organizația este în drept să refuze eliberarea Creditului, dacă, după încheierea prezentului Contract:
- 4.3.1. nu sunt îndeplinite condițiile stabilite la pct. 4.1.;
- 4.3.2. au apărut circumstanțe care indică cu certitudine incapacitatea viitoare a Clientului de rambursare a Creditului.

5. DOBÎNDA

- 5.1. Pentru utilizarea Creditului, care este în dispoziția Clientului, acesta va plăti Organizației o Dobîndă lunară în mărime de _____ % **din soldul creditului rămas** pentru fiecare perioadă de gestiune, conform tarifelor Organizației. Dobînda se calculează în prima zi a fiecărei perioade de gestiune și se achită conform pct.
- 5.2. Rata dobînzii aferente creditului se calculează, ca rată a dobînzii exprimată ca procent fix aplicat anual sumei trase din credit și constiuie **dobînda lunară * 12 luni și se exprimă în %.**
- 5.3. Dobînda anuală efectivă reprezintă costul total al creditului pentru client exprimat ca procent anual din valoarea totală a creditului și constiuie _____%.

6. COMISIOANE

- 6.1. Pentru serviciile prestate, Clientul va plăti Organizației un comision pentru acordarea Creditului în mărimea indicată la pct.2.4., la suma Creditului indicată la p.2.2, la data semnării Contractului.
- 6.2. Pentru prelungirea termenului de scadență a Contractului, în conformitate cu pct.10.1.4., Clientul plătește Organizației un comision, calculat conform tarifelor Organizației, egal cu dobînda necesar a fi achitată pentru rata care a fost amînată.
- 6.3. Pentru serviciile suplimentare solicitate în mod expres de către Client, neprevăzute în prezentul Contract și pe care Organizația nu le oferă la data încheierii Contractului, Organizația poate percepe noi comisioane în baza unui acord adițional acceptat de către Client.

7. RAMBURSAREA CREDITULUI ȘI DOBÎNZII

- 7.1. Creditul și Dobînda se rambursează nu mai tîrziu de ultima zi a perioadei de gestiune, conform graficului de rambursare din pct. 7.2., al prezentului Contract prin depunerea mijloacelor bănești în casieria Organizației;
- 7.2. Graficul de rambursare (MDL):

Numărul plăților	Perioada de gestiune	Suma creditului	Suma Dobînzii	Total spre Rambursare
	Total:			

- 7.3. În cazul în care data de achitare, conform graficului de rambursare, coincide cu o zi de odihnă nelucrătoare pentru Organizație, achitățile respective se vor efectua în ziua lucrătoare precedentă zilei/zilelor de odihnă sau în ziua imediat următoare zilei/zilelor de odihnă.
- 7.4. Dacă achitarea este efectuată în ziua imediat următoare zilei/zilelor de odihnă, penalitatea pentru ziua/zilele de odihnă nelucrătoare nu se va calcula/încasa, în caz contrar, penalitatea se va calcula/încasa pentru întreaga perioadă de întîrziere.
- 7.5. Dacă clientul achită rata (inclusiv dacă achită creditul parțial sau integral) anticipat, cu cel puțin 5 zile (inclusiv ziua achitării) înainte de data stabilită în graficul de achitare prevăzut în Contract, acesta poate beneficia de scutire la plata dobînzii calculate pentru perioada în care nu a utilizat creditul.
- 7.6. În cazul în care suma plăților (achitărilor) primite de Organizație în conformitate cu pct. 7.1 nu acoperă în întregime sumele plăților datorate de Client la acel moment și Organizația nu a decis asupra altui mod de

distribuire a plăților primite, Organizația va distribui plățile primite în modul ce urmează (chiar dacă Clientul a dispus o altă ordine de distribuire a plăților):

- 7.6.1. în primul rînd – comisioane, taxe și alte cheltuieli ale Organizației;
- 7.6.2. în al doilea rînd – penalitatea calculată conform pct. 8.1.;
- 7.6.3. în al treilea rînd – dobînda calculată conform pct. 5.1.;
- 7.6.4. în al patrulea rînd – creditul.

8. SANCTIUNI PECUNIARE

8.1. Pentru neachitarea în termen a plăților și/sau a unei părți la creditul și Dobînda calculată potrivit prevederilor Contractului, Clientul va plăti Organizației o penalitate în mărime de _____ lei, pentru fiecare zi de întârziere.

9. CAZURILE DE NEEEXECUTARE A CONTRACTULUI

9.1. Clientul nu rambursează pe deplin și cu promptitudine la termenul stabilit suma integrală și/sau a unei părți a Creditului, Dobînzii și alte plăți aferente stabilite în prezentul Contract.

10. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE PĂRȚILOR

10.1. Clientul este în drept:

10.1.1. să revoce prezentul Contract în ziua încheierii lui, fără ca Organizația să-i restituie comisionul pentru acordarea Creditului, plătit conform pct. 6.1.;

10.1.2. să ramburseze anticipat Creditul (parțial sau integral) și Dobînda sau o parte a acesteia.

10.1.3. să primească, la cerere și gratuit, verbal sau pe hîrtie, informație despre situația prezentului Contract.

10.1.4. să prelungească termenul de scadență a Contractului cu o perioadă de gestiune (sau mai multe perioade de gestiune), adresîndu – se cu o cerere scrisă. În acest caz, Clientul va achita un comision prevăzut la pct.6.2., iar Organizația la discreția sa poate accepta sau respinge cererea.

10.2. Clientul se obligă:

10.2.1. să ramburseze Creditul și să achite Dobînda și alte plăți aferente Creditului în conformitate cu condițiile prezentului Contract;

10.2.2. să declare neîntîrziat Organizației orice alte Contracte de credit cu alte instituții, precum și garanțiile acestora;

10.2.3. să compenseze Organizației cheltuielile de executare silită a obligațiilor rezultate din prezentul Contract și Contractele de fidejusiune.

10.2.4. să anunțe în scris Organizația, în termen de 5 zile, despre modificarea adresei sau a locului de muncă sau a datelor de contact (telefon, e-mail);

10.3. Organizația are dreptul:

10.3.1. să solicite rambursarea înainte de termen a Creditului și a tuturor plăților datorate conform prezentului Contract în cazul cînd Clientul încalcă condițiile Contractului, atît și în cazul cînd Clientul duce sau a dus în eroare Organizația acordînd informații false sau incomplete, inclusiv informația din cererea de solicitare a Creditului;

10.3.2. să înainteze o acțiune în instanța de judecată competentă pentru încasarea forțată a datoriilor în caz de neîndeplinire de către Client a condițiilor cap. 7, timp de cincisprezece zile și mai mult. În acest caz Clientul răspunde cu tot patrimoniul său;

10.3.3. să solicite constituirea unor garanții suplimentare dacă apreciază garanțiile rambursării Creditului ca fiind insuficiente;

10.3.4. **să cesioneze drepturile sale** ce reies din prezentul Contract fără înștiințarea prealabilă a Clientului. În acest caz Clientul va suporta cheltuieli suplimentare;

10.4. Organizația este obligată:

10.4.1. să acorde Creditul, în condițiile prevăzute la pct. 4.1.;

10.4.2. să informeze Clientul, la cererea acestuia, privitor la datoria curentă la Credit formată din soldul Creditului, Dobîndă și alte plăți aferente Creditului;

10.4.3. să țină evidența operațiunilor efectuate în temeiul prezentului Contract.

11. ACORDURI FINALE

11.1. Contractul intră în vigoare din momentul semnării lui de către Organizație și Client și acționează pînă la executarea deplină a tuturor obligațiilor asumate de către părți conform Contractului.

- 11.2. În cazul în care Clientul nu execută obligațiile sale rezultate din Contract, Organizația este în drept să dezvăluie în mod public sau privat conținutul acestuia sau orice informație legată de Client sau Credit.
- 11.3. Dacă orice prevedere a prezentului Contract va fi declarată nevalabilă sau recunoscută ca fiind nevalabilă, celelalte clauze ale prezentului Contract nu vor fi afectate și părțile vor înlocui prevederea nevalabilă cu altă prevedere similară care va fi valabilă și va satisface scopurile părților.
- 11.4. Toate anexele, acordurile adiționale sau alte documente anexate, în special cererea, la prezentul Contract, constituie parte integrantă a prezentului Contract;
- 11.5. Prezentul Contract poate fi modificat prin intermediul acordurilor adiționale semnate de ambele părți, care vor constitui parte integrantă a Contractului.
- 11.6. Notificările în baza prezentului Contract se fac în formă scrisă. Se va considera primită notificarea înmînată prin curier sau expediată prin poștă, la adresa indicată în Contract sau comunicată în scris celeilalte părți.
- 11.7. Prin prezenta, Clientul exprimă consimțămîntul său pentru prelucrarea de către Organizație a datelor sale cu caracter personal, cu respectarea prevederilor legii, inclusiv pentru transmiterea datelor personale ale Clientului, în scopul prelucrării, către unități de organizare a bazelor de date (inclusiv birouri de credit) sau altor persoane interesate. Clientul acceptă faptul că, în cazul unor restanțe (neachitarea în termen) la plăți, Organizația sau persoana terță desemnată de Organizație îl poate contacta prin oricare mijloace de comunicare pentru scopuri de informare sau somare la executarea obligațiilor.
- 11.8. Litigiile de orice fel dintre părțile Contractante, în cazul în care nu vor fi rezolvate pe cale amiabilă, vor fi soluționate de instanța de judecată competentă în conformitate cu legislația Republicii Moldova.
- 11.9. Contractul este încheiat în 2 (două) exemplare, pe patru pagini, care au aceeași forță juridică, 1 (un) exemplar pentru Client și 1 (un) exemplar pentru Organizație. Conținutul termenilor utilizați în prezentul Contract este înțeles de către părți.

SEMNĂTURILE ȘI ADRESELE PĂRȚILOR

ORGANIZAȚIA

O.C.N. „IDEAL CREDIT” SRL

5

or. Chișinău, str. Miron Costin, nr.25, of. 115*

IDNO: 1010608000541;

IBAN: MD65VI000002224705207MDL

B.C. „Victoriabank” S.A.

Telefon de contact:

Tel: 0(243) 93-222; 079066566

Director

Grati Constantin

semnătura

** Fidejufor (Nume / prenume / patronimic) (cod personal)

CLIENTUL

Nume / prenume / patronimic

adresa

Telefon de contact:

Tel:

semnătura

semnătura

* **Notă:** Adresa se indică ținînd cont de oficiul unde a fost încheiat Contractul.

** **Notă:** Se indică toți fidejuserii în rînduri separate.

Anexa nr. 2

la Regulamentul privind prestarea serviciilor în cadrul Organizației de Creditare Nebancară „IDEAL CREDIT” Societate cu Răspundere Limitată.

Partea din față a cererii

Cerere de solicitare a creditului

O.C.N. "Ideal Credit" SRL, or. Căușeni, str. M.Eminescu nr.17, of.47 / or. Chișinău, str. M.Costin nr. 25, of. 115

Date personale despre solicitant	Informație despre familie
Nume	Numărul dependenților
Prenume	Informație despre soț / soție
Patronimic	Nume
Genul	Prenume
seria/nr. buletin	Informație despre locul de muncă
Expira la	Denumirea companiei
Cod personal	Domeniul de activitate
Data/luna/anul nașterii	Funcția
Starea familială	Tipul Contractului
Adresa de înregistrare	Numărul de ani în funcție
Raion/Municipiu	Raion/Municipiu
Oraș/Sat	Oraș/Sat
Strada	Strada
Nr. clădirii	Nr. clădirii/oficiu
Nr. apartamentului	Telefon
Telefon fix	Informație financiară
Telefon mobil	Venit lunar net din salariu
Email	Alte venituri lunare
Ani la adresa curentă	Venit lunar net al soțului/soției
Locuința e în proprietate	Imobil în proprietate
Adresa de facturare	Tipul imobilului
Raion/Municipiu	Adresa imobil
Oraș/Sat	Automobil în proprietate
Strada	Marca / modelul
Nr. clădirii	Nr. de înmatriculare
Nr. apartamentului	Anul producerii
Telefon fix	Credituri/credite/datorii existente
Telefon mobil	Scopul Contractării
Ani la adresa curentă	Suma Contractată
Informație despre persoana de contact	Numărul ratelor
Nume	Rata lunară
Prenume	Soldul conform Contractului
Oraș/Sat	Creditor
Strada	Creditul solicitat
Nr. clădirii / apartamentului	Suma creditului
Telefon fix	Perioada
Telefon mobil	Destinația

* Prezenta Cerere este supusă condițiilor Contractuale , semnate de persoanele care au depus Cererea.

* Confirm pe propria răspundere exactitatea datelor prezentate. Sunt de acord ca Organizația să verifice informația oferită, utilizând toate sursele accesibile.

* Sunt de acord, că în cazul refuzului de acordare a creditului, Organizația nu este obligată să îmi argumenteze motivul aceluși refuz.

* Prin semnarea prezentei cereri, îmi dau consimțământul la prelucrarea ulterioară a datelor mele cu caracter personal, cu scopul ca acestea să fie prelucrate în mod corect și conform prevederilor legii. **(LEGE Nr. 133 privind protecția datelor cu caracter personal).**

* Referitor la consecințele prezentării datelor sau informațiilor false, inclusiv răspunderea penală conform Codului penal al R. Moldova, am fost informat.

Semnătura solicitantului

Data

Semnatura fidejutorului

Data

Versoul cererii

Cerere de solicitare a creditului

O.C.N. "Ideal Credit" SRL, or. Căușeni, str. M.Eminescu nr.17, of.47 / or. Chișinău, str. M.Costin nr. 25, of. 115

Analiza cererii

Cerere primită și examinată de:	
---------------------------------	--

Documentele primite de la solicitant și/sau fidejutor, corespund cerințelor stabilite de O.C.N "Ideal Credit" SRL	da/nu
Solicitantul corespunde cerințelor Organizației	

Suma creditului și termenul maxim posibil de a fi acordat	Suma	Termen

Propuneri privind garantarea creditului:	
--	--

Se acceptă acordarea creditului cu următoarele condiții				
Fidejusiune	Comision de acordare	Dobânda lunară	Tarif	Altele

Votul specialistului	
Semnătura:	
	Data:

Votul directorului	
Semnătura:	
	Data:

la Regulamentul privind prestarea serviciilor în cadrul Organizației de Creditare Nebancară „IDEAL CREDIT” Societate cu Răspundere Limitată.

Administratorului O.C.N. „ Ideal Credit” SRL

Constantin GRATI

de la:

tel. _____

C e r e r e

suplimentară de negociere a clauzelor contractuale

Data: _____

Semnătura: _____

Anexa nr. 4

la Regulamentul privind prestarea serviciilor în cadrul Organizației de Creditare Nebancară „IDEAL CREDIT” Societate cu Răspundere Limitată.

Către O.C.N "IDEAL CREDIT" SRL

data: _____

IDNO: 1010608000541

Declarație

Eu,

_____ ,
IDNP: _____

declar următoarele, că:

1. Am luat cunoștință cu Regulamentul privind prestarea serviciilor în cadrul Organizației de Creditare Nebancară „IDEAL CREDIT” Societate cu Răspundere Limitată.	
2. Am luat cunoștință cu Statutul și alte Regulamente ale Organizației de Creditare Nebancară „IDEAL CREDIT” Societate cu Răspundere Limitată	
3. Am luat cunoștință cu Legea nr. 1 din 16.03.2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară	
4. Am luat cunoștință cu Legea nr. 202 din 12.07.2013 privind Contractele de credit pentru consumatori	
5. Am luat cunoștință cu Legea nr. 449 din 30.07.2001 cu privire la gaj	
3. Am luat cunoștință (am citit atent), cu, condițiile Contractului.	
4. Sunt de acord cu tarifele Organizației de Creditare Nebancară „IDEAL CREDIT” Societate cu Răspundere Limitată (dobânda, comision, penalitate, termen de rambursare).	
5. Am înțeles care este metoda de calcul a dobânzii, comisioanelor și penalității.	
6. Sunt de acord cu consecințele care parvin în urma neachitării la timp a unei sume reieșite din Contractul de credit semnat între mine și Organizația de Creditare Nebancară „IDEAL CREDIT” Societate cu Răspundere Limitată.	
7. Sînt de acord cu încheierea unui Contract de credit conform tarifelor Organizației de Creditare Nebancară „IDEAL CREDIT” Societate cu Răspundere Limitată și stabilirea dobânzii anuale efective (DAE) în mărime de:	%
8. Toată informația, scrisă în cerere și vorbită de mine, corespunde adevărului.	

Data _____

Semnătura declarantului _____

Anexa nr. 4.1

la Regulamentul privind prestarea serviciilor în cadrul Organizației de Creditare Nebancară „IDEAL CREDIT” Societate cu Răspundere Limitată.

Informația precontractuală la Contractul de credit nr. _____ din _____

1. Numele/denumirea și datele de contact ale Organizației		
Creditor Adresă Nr. telefon Adresa de e-mail* Adresa web*	O.C.N „Ideal Credit” SRL Se indică adresa oficiului central sau a filialei 024393222; 079066566 info@idealcredit.md www.idealcredit.md	
2. Descrierea principalelor caracteristici ale produsului de creditare		
Tipul de credit	Credit nebanca	
Valoarea totală a creditului	Se indică suma creditului aprobat spre eliberare	
Condițiile care reglementează tragerea creditului	Mijloacele bănești se vor elibera exclusiv din casieria Organizației	
Durata Contractului de credit	Se indică numărul de luni în care clientul este obligat să restituie creditul	
Ratele și ordinea în care acestea vor fi achitate	Conform graficului anexat la prezenta informație, acceptat și semnat de către client* (*Anexa nr. 4.2 la Regulament)	
Suma totală pe care va trebui să o achitați	Se indică suma creditului + comisionul de acordare și toată dobânda conform graficului de achitare	
Garanții necesare	Se indică tipul garanțiilor (gaj, numărul de fidejutori)	
3. Costurile creditului		
Dobânda lunară Rata dobânzii aferente creditului	____ % lunar ____ %	
Dobânda anuală efectivă (DAE)	DAE constiuie	%
Pentru obținerea creditului, este obligatoriu să se încheie: – un Contract de asigurare pentru garantarea creditului; sau – un Contract privind un alt serviciu accesoriu?	Se indică necesitatea încheierii Contractelor de fidejusiune sau a Contractelor de gaj	
Costuri aferente		
Comision pentru eliberarea creditului	% din suma eliberată	
Comision de prelungire a Contractului	Comisionul pentru prelungirea termenului Contractului este egal cu dobânda necesar a fi achitată pentru rata care a fost amânată	
Costuri în caz de întârziere la plată	În caz de întârziere, clientul achită o penalitate în mărime de _____ lei pentru fiecare zi de întârziere	
4. Alte aspecte juridice importante		
Dreptul de revocare	Clientul are dreptul la revocarea Contractului timp de 14 zile de la data semnării lui cu, condiția că, creditul nu a fost eliberat din casierie. Organizația are dreptul la revocarea Contractului dacă clientul încalcă condițiile acestuia.	
Rambursare anticipată	Clientul are dreptul să ramburseze anticipat creditul. Pentru aceasta, Organizația nu percepe careva taxe neprecăzute în Contract	
Consultarea unei baze de date	În cazul în care cererea de solicitare a creditului va fi respinsă, iar temei pentru respingere a constituit informația vizualizată într-o bază de date, Organizația va informa clientul referitor la baza de date accesată.	

Dreptul la un proiect de Contract de credit	Clientul are dreptul, la cerere, să obțină gratuit un exemplar al proiectului de Contract de credit.
---	--

Îmi exprim acordul ca, Contractul de credit să fie încheiat în mai puțin de 15 zile calendaristice de la data semnării prezentei informații preContractuale

Informația preContractuală mi-a fost explicată pe înțeles, îmi este clară, pentru ce semnez:

Data: _____

Semnătura _____

Anexa nr. 4.2

la Regulamentul privind prestarea serviciilor în cadrul Organizației de Creditare Nebancară „IDEAL CREDIT” Societate cu Răspundere Limitată.

Graficul rambursării creditului și dobânzii aferente

Numărul plăților	Perioada de gestiune	Suma creditului care urmează a fi restituită în perioada de gestiune respectivă	Suma Dobânzii care urmează a fi achitată în perioada de gestiune respectivă	Total spre Rambursare suma care urmează a fi restituită în perioada de gestiune respectivă
	Se indică de la data până la data	Se indică suma în lei	Se indică suma în lei	Se indică suma în lei
exemplu :	exemplu:	exemplu:	exemplu:	exemplu:
1	05.01.18 – 05.02.18	2 000,00	600,00	2 600,00
2	06.02.18 – 05.03.18	2 000,00	540,00	2 540,00
3	06.03.18 – 05.04.18	2 000,00	480,00	2 480,00
	Total	6 000,00	1620,00	7 620,00

Graficul și conținutul acestuia mi-a fost explicat pe înțeles, îmi este clar, sunt de acord, pentru ce semnez:

Data: _____

Semnătura _____

Anexa nr. 5

la Regulamentul privind prestarea serviciilor în cadrul Organizației de Creditare Nebancară „IDEAL CREDIT” Societate cu Răspundere Limitată.

Declarația fidejursorului

- Subsemnatul (Numele, Prenumele) _____
- Data nașterii _____ Buletinul _____
- Data eliberării _____ IDNP _____

Prin declarația dată îmi exprim acordul de a fi fidejutor (garant) și de a garanta îndeplinirea tuturor obligațiilor de către clientul _____, IDNP _____ pentru executarea Contractului de credit nr. _____ din _____. _____ încheiat între O.C.N. „Ideal Credit” SRL și client.

Informații suplimentare

- Locul de muncă _____
- Poziția ocupată _____ Venitul mediu lunar _____
- Viza de reședință _____
- Locul de trai de facto _____
- Telefoane: domiciliu: _____ mobil _____ serviciu _____
- Starea civilă: ☐ căsătorit/ă, ☐ necăsătorit/ă, ☐ divorțat/ă, ☐ văduv/ă, ☐ altele
- Numele / prenumele soțului / soției _____
- Condiții de trai: ☐ casă, ☐ apartament, ☐ proprietate, ☐ chirie, ☐ altele
- Proprietate deținută _____
- Copii _____ Alte persoane întreținute _____
- Informații suplimentare _____

În atenția fidejursorului: semnînd declarația dată, fidejursorul **își asumă responsabilitatea** de a urmări îndeplinirea de către client a tuturor obligațiilor asumate și **garantează cu întreg patrimoniu** său și toate veniturile prezente și viitoare, îndeplinirea acestor obligații.

De asemenea, prin prezenta semnătură se confirmă că toate informațiile furnizate sunt conforme cu realitatea și că s-au luat la cunoștință toate aspectele legate de creditul clientului numit.

Prin aplicarea semnăturii pe prezentul document, consimt ca O.C.N. „IDEAL CREDIT” SRL să prelucrez datele mele cu caracter personal pentru o perioadă nelimitată, precum și să verifice aceste date prin intermediul accesului la Registrul de Stat al Persoanelor, în scopul încheierii, executării sau încetării Contractului care este / urmează a fi încheiat cu O.C.N. „IDEAL CREDIT” SRL sau în alte scopuri aferente acestora. Totodată, declar că am fost informat despre faptul că aceste informații constituie secret de organizație și se furnizează terțelor doar în conformitate cu art. 7 din Legea nr. 1 din 16.03.2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancare. De asemenea, declar că am fost informat despre drepturile mele de acces, intervenție și opoziție asupra datelor și despre dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale.

(Data depunerii declarației)

(Semnătura declarantului/garantului)

Anexa nr. 6

la Regulamentul privind prestarea serviciilor în cadrul Organizației de Creditare Nebancară „IDEAL CREDIT” Societate cu Răspundere Limitată.

CONTRACT DE FIDEJUSIUNE nr. ____

la Contractul de credit nr. ____ din „____” ____ 20__

Organizația de Creditare Nebancară „Ideal Credit” S.R.L., denumită în continuare „Organizație”, numărul de identificare de stat – cod fiscal (IDNO) **1010608000541**, înregistrată în Registrul de Stat al Întreprinderilor la data de **15.04.2010**, în persoana Administratorului **Constantin Grati**, împuternicit să acționeze în baza statutului, pe de o parte, și

DI(Dna)_____, numit(ă) în continuare „Fidejutor”, identificat(ă) în baza buletinului de identitate seria ____ nr. _____, eliberat de _____ la data de _____, cod personal nr. _____, pe de altă parte,

ambii numiți în continuare „Părți”, au încheiat prezentul Contract de Fidejusiune (denumit în continuare „Contract”) cu privire la următoarele:

avînd în vedere că a fost încheiat Contractul de Credit nr. ____ din ____ 20__ (în continuare „Contract de Credit”), prin care Organizația s-a obligat să acorde Dlui./Dnei. _____ (în continuare „Client”), buletin de identitate seria ____ nr. _____, cod personal nr. _____, cu domiciliul în or./r-nul _____, sat _____, str. _____, nr. ____, ap. ____, un Credit în sumă de _____ (_____ mii) MDL, pe un termen de ____ (____) zile, cu scadența stabilită în graficul de rambursare la Contractul de Credit,

PĂRȚILE AU CONVENIT DUPĂ CUM URMEAZĂ:

I. OBIECTUL CONTRACTULUI

1.1 Prin prezentul Contract, Fidejutorul garantează, cu întreg patrimoniul lui prezent și viitor, inclusiv veniturile ce se vor realiza din alte activități, executarea în mod solidar cu Clientul, a obligației de rambursare la scadență a Creditului și achitării Dobînzii aferente acestuia, cît și a altor sume datorate de către Client (comisioane, penalități, dobînzii de întârziere și taxe) în baza Contractului de Credit, astfel cum acesta poate fi modificat ulterior prin acorduri adiționale, precum și plata la scadență a oricăror altor sume datorate Organizației în conformitate cu prevederile prezentului Contract.

II. DECLARAȚII ȘI GARANȚII

2.1. Fidejutorul declară și garantează prin prezentul Contract că la data semnării acestuia are capacitatea deplină de a acorda garanția (fidejusiunea), este solvabil și nu există nici o sarcină sau acțiune care să afecteze în mod negativ capacitatea lui de plată sau o parte importantă a patrimoniului său.

2.2. *Fidejutorul declară și garantează că a făcut cunoștință cu prevederile Contractului de Credit menționat.*

III.DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE PĂRȚILOR

3.1 Organizația are dreptul:

- a) să urmărească executarea de către Fidejutor a obligațiilor asumate conform prezentului Contract în cazul neîndeplinirii de către Client a obligațiilor asumate conform Contractului de Credit;
- b) să cesioneze drepturile și obligațiile sale, ce reies din prezentul Contract, fără acordul Fidejutorului.

3.2. Organizația se obligă:

- a) să notifice Fidejutorul despre neexecutarea sau executarea neadecvată, de către Client, a obligațiilor de rambursare la scadență a Creditului și achitării Dobânzii aferente acestuia, cât și a altor sume datorate de către Client conform Contractului de Credit;
- b) să permită Fidejutorului să facă cunoștință cu prevederile Contractului de Credit.

3.3. Fidejutorul se obligă:

- a) să garanteze obligațiile Clientului cu întreg patrimoniul său prezent și viitor, inclusiv veniturile ce se vor realiza din orice activitate;
- b) să garanteze pentru neexecutarea sau executarea neadecvată, de către Client, a obligațiilor ce rezultă din Contractul de Credit;
- c) să plătească Organizației, la prima cerere a acesteia, suma de bani datorată de Client conform Contractului de Credit, în cazul admiterii de către Client a întârzierilor la rambursarea Creditului, achitarea Dobânzilor, Penalităților și altor plăți stabilite în Contractul de Credit.

IV.EXECUTAREA SILITĂ

4.1. În cazul neîndeplinirii în termen de către Client a obligațiilor sale față de Organizație, Organizația are dreptul, la discreția sa, de a cere executarea obligațiilor de la Client și/sau Fidejutor sau să efectueze, în modul prevăzut de legislație, încasarea forțată a datoriei de la Fidejutor și/sau Client.

4.2. Prioritatea Plății – toate sumele, rezultând din executarea silită a prezentului Contract vor fi alocate în modul sau în ordinea pe care Organizația o consideră potrivită și orice astfel de alocare va avea prioritate față de orice alocare făcută de către Fidejutor, în conformitate cu legislația.

V.TERMENUL FIDEJUSIUNII

5.1. Fidejusiunea încetează:

- a) în cazul îndeplinirii de către Client a obligațiilor sale conform Contractului de Credit;
- b) în cazul îndeplinirii de către Fidejutor a obligațiilor ce reies din prezentul Contract;
- c) în cazul în care Organizația refuză să execute prezentul Contract;
- d) în alte cazuri prevăzute de legislația în vigoare.

VI.MODALITATEA SOLUȚIONĂRII DIVERGENȚELOR ȘI LITIGIILOR

6.1. Toate divergențele și litigiile ce rezultă din prezentul Contract vor fi soluționate de către părți pe cale amiabilă.

6.2. În cazul, în care divergențele și litigiile nu vor putea fi soluționate pe cale amiabilă de către Părți, acestea vor fi soluționate de către instanța de judecată competentă în conformitate cu legislația Republicii Moldova.

VII.PREVEDERI FINALE

7.1. Prezentul Contract este valabil pe durata valabilității Contractului de Credit, pînă la executarea deplină a obligațiilor prevăzute de prezentul Contract și de Contractul de Credit.

7.2. Prezentul Contract poate fi modificat numai cu acordul scris al părților.

7.3. Prezentul Contract a fost întocmit în 2(două) exemplare originale, cu forță juridică identică, câte unul pentru fiecare parte.

7.4. Prezentul Contract intră în vigoare la data semnării acestuia de către ambele părți.

SEMNĂTURILE ȘI ADRESELE PĂRȚILOR

ORGANIZAȚIA**CLIENTUL****OM „IDEAL CREDIT” SRL**

or. Căușeni, str. Poleanicikin, nr.27, ap.29*

IDNO: 1010608000541;

IBAN: MD65VI000002224705207MDL

B.C. „Victoriabank” S.A.

Telefon de contact:

Tel: 0(243) 93-222; 079066566

Director

semnătura

Nume / prenume / patronimic

adresa

Telefon de contact:

Tel:

semnătura

* **Notă:** Adresa se indică ținând cont de oficiul unde a fost încheiat Contractul.

Anexa nr. 7

la Regulamentul privind prestarea serviciilor în cadrul Organizației de Creditare Nebancară „IDEAL CREDIT” Societate cu Răspundere Limitată.

CONTRACT DE GAJ nr. _____

din _____ 20__

or. _____

Organizația de Creditare Nebancară „Ideal Credit” S.R.L., denumită în continuare “Creditor gajist”, numărul de identificare de stat – cod fiscal (**IDNO**) **1010608000541**, înregistrată în Registrul de Stat al Întreprinderilor la data de **15.04.2010**, în persoana Administratorului **Constantin GRATI**, împuternicit să acționeze în baza statutului, pe de o parte,

și

_____, legitimat prin buletinul de identitate Seria _____, nr. _____, număr de identificare _____, domiciliat în _____, denumit în continuare „**Debitor gajist**”, ambii numiți în continuare „Părți”, au încheiat prezentul Contract privind următoarele:

1. În baza Contractului de credit nr. _____ din _____ „*Creditorul gajist*” a acordat **cet.** _____ un credit în mărime de _____ (_____) **lei** pe un termen de până la _____.

2. Întru asigurarea executării obligațiilor rezultate din Contractul de credit menționat, Debitorul gajist grevează cu gaj în favoarea Creditorului gajist, _____ și anume:

_____ marca _____, model _____, anul producerii _____, nr. de înmatriculare _____, culoarea _____, număr de identificare _____ nr. caroserie _____, tip caroserie _____, care este parte integrantă a prezentului Contract, apreciat de către părți în valoare totală de _____ (_____) **lei** denumită în continuare **bunul gajat**.

3. Bunul gajat rămâne la Debitorul gajist și se află pe următoarea adresă:

_____.

Debitorul gajist garantează că la momentul încheierii prezentului Contract bunul gajat nu este grevat cu gaj legal, este lipsit de datorii și aparține Debitorului gajist cu drept de proprietate, și poate fi cu ușurință înstrăinat în conformitate cu legislația în vigoare.

4. Debitorul gajist se obligă:

- să înregistreze gajul în Registrul gajului bunurilor mobile și să prezinte Creditorului gajist confirmarea înregistrării;
- să asigure păstrarea și evidența bunului gajat, să nu gajeze bunul gajat altor persoane fizice sau juridice pînă la expirarea termenului de valabilitate a prezentului Contract;
- să acorde Creditorului gajist posibilitatea efectuării controlului asupra stării și condițiilor de utilizare a bunului gajat;
- să efectueze anual din cont propriu asigurarea bunului gajat;
- să nu înstrăineze bunul gajat fără acordul scris al Creditorului gajist. În caz de acceptare să substituie cu bunuri similare în proporția celui înstrăinat sau să ramburseze total creditul.

5. Creditorul gajist este în drept:

- să efectueze controlul folosirii și păstrării bunului gajat. Controlul poate fi efectuat atât în baza documentelor cît și la fața locului;
- să – și satisfacă creanțele rezultate din Contractul de credit din contul bunului gajat pînă la expirarea termenului de valabilitate și să rezilieze unilateral prezentul Contract, în următoarele cazuri:
 - a) încălcarea de către Debitorul gajist a condițiilor de păstrare, evidență și folosire a bunului gajat;
 - b) rezilierea anticipată a Contractului de credit, indicat în punctul 1 al prezentului Contract.
 - c) în caz de neonorare a obligațiunilor de către **cet. _____** în termenul prevăzut de Contractul de împrumut indicat în pct.1 al prezentului Contract.

6. Acțiunea Contractului este sistată:

- în cazul satisfacerii obligațiunilor Contractuale din contul bunului gajat;
- în cazul trecerii dreptului asupra bunului gajat către Creditorul gajist;
- în alte cazuri prevăzute de legislația în vigoare.

7. În cazul reorganizării Debitorului gajist, sau trecerea dreptului de proprietate asupra bunului gajat, obligațiunile ce reies din prezentul Contract trec către succesor.

8. Contractul este întocmit în trei exemplare, în limba română, care au forță juridică identică. Sensul termenilor utilizați în prezentul Contract Părților le este cunoscut.

SEMNĂTURILE ȘI ADRESELE PĂRȚILOR

CREDITORUL GAJIST

CREDITORUL GAJIST

O.C.N. „IDEAL CREDIT” SRL

Nume / prenume / patronimic

or. Chișinău, str. Miron Costin, nr.25, of. 115*

adresa

IDNO: 1010608000541;

IBAN: MD65VI000002224705207MDL

B.C. „Victoriabank” S.A.

Telefon de contact:

Tel: 0(243) 93-222; 079066566

Telefon de contact:

Tel:

Director

Grati Constantin

semnătura

semnătura

* **Notă:** Adresa se indică ținând cont de oficiul unde a fost încheiat Contractul.

Anexa nr. 7.1

la Regulamentul privind prestarea serviciilor în cadrul
Organizației de Creditare Nebancară „IDEAL
CREDIT” Societate cu Răspundere Limitată.

Biroul notarului: _____

Sediul: _____

Data: _____ ora/min. _____

Număr de înregistrare: _____

AVIZ DE ÎNREGISTRARE A GAJULUI

Vă rugăm să înregistrați gajul asupra bunului mobil, instituit conform

Contractului de gaj nr. _____ din _____.

1. **Debitorul gajist:** _____, număr de identificare de stat – cod fiscal
_____, înregistrată la _____ cu nr. _____, în
persoana fondatorului/administratorului _____. **(model pentru organizații), sau**

1.1 **Debitorul gajist:** _____, legitimat prin buletinul de identitate Seria ____,
nr. _____, număr de identificare _____, domiciliat în _____,
(model pentru persoane fizice)

2. **Creditorul gajist:** Organizația de Creditare Nebancară „Ideal Credit” S.R.L., numărul de identificare
de stat – cod fiscal (IDNO) 1010608000541, înregistrată în Registrul de Stat al Întreprinderilor la data de
15.04.2010, în persoana Administratorului **Constantin GRATI**, împuternicit să acționeze în baza statutului.

3. **Gestionarul de gaj:** se indică în gestiunea cui a rămas bunul gajat

4. **Acordul expres al Debitorului gajist:** se completează cu DA sau NU.

Descrierea bunului gajat: _____ marca _____, model _____, anul producerii _____, nr.
de înmatriculare _____, culoarea _____, număr de identificare _____ nr. caroserie
_____, tip caroserie _____, care este parte integrantă a Contractului de gaj, apreciat de către
părți/de către un evaluator (se indică evaluatorul) în valoare totală de _____ (_____) lei
denumită în continuare **bunul gajat**.

5. **Angajamente garantate de gaj:** Contract de credit nr. _____ din _____, conform căruia Creditorul gajist a acordat cet. _____ un credit în mărime de _____ (_____ lei _____ bani) MDL, cu termen de rambursare pînă la _____.
6. **Tipul gajului:** înregistrat/neînregistrat.
7. **Informația despre situația bunului gajat:** se indică starea bunului gajat: foarte bună / bună / satisfăcătoare.
8. **Debitorul gajist se obligă:** să nu gajeze și să nu înstrăineze (cesioneze) bunul gajat altor persoane juridice și fizice pînă la îndeplinirea obligațiunilor conform Contractului de credit nominalizat.
9. **Interzicerea gajului următor asupra acestui bun:** permis / interzis.

SEMNĂTURILE ȘI ADRESELE PĂRȚILOR

CREDITORUL GAJIST

O.C.N. „IDEAL CREDIT” SRL

or. Chișinău, str. Miron Costin, nr.25, of. 115*

IDNO: 1010608000541;

IBAN: MD65VI000002224705207MDL

B.C. „Victoriabank” S.A.

Telefon de contact:

Tel: 0 (243) 93-222; 079066566

Director

Grati Constantin

DEBITORUL GAJIST

Denumire/nume/prenume/patronimic

Adresa:

Cod fiscal/cod personal:

IBAN:dacă este cazul

B.C. banca comercială dacă există înscriri la rubric IBAN

Telefon de contact:

Tel:

Conducător

* **Notă:** Adresa se indică ținîn cont de oficiul unde a fost semnat avizul.

Anexa nr. 8

la Regulamentul privind prestarea serviciilor în cadrul Organizației de Creditare Nebancară „IDEAL CREDIT” Societate cu Răspundere Limitată.

Acord adițional nr. _____

la Contractul de credit nr. _____ din _____ 20____

____ 20____

or. _____

Organizația de Creditare Nebancară „Ideal Credit” S.R.L., denumită în continuare “Organizație”, numărul de identificare de stat – cod fiscal (IDNO) **1010608000541**, înregistrată în Registrul de Stat al Întreprinderilor la data de **15.04.2010**, în persoana Administratorului **Constantin GRATI**, împuternicit să acționeze în baza statutului, pe de o parte, și

D – na/D – nul _____, denumit/ă în continuare “Client”, identificat/ă în baza buletinului de identitate seria _____ nr. _____, eliberat de _____ la data de _____, cod personal nr. _____,

ambii numiți în continuare “Părți” au încheiat prezentul Acord privind următoarele:

1. Se indică modificările la Contract.....
2. Se indică modificările la Contract.....
3. Se indică modificările la Contract.....
4. Se indică modificările la Contract.....
5.
6.

7. Celelalte prevederi ale Contractului de credit nr. _____ din _____.**20**____
rămân în vigoare fără modificări.

8. Prezentul acord intră în vigoare din momentul semnării lui, este parte integrală a Contractului de credit nr. _____ din _____.**20**____ și este întocmit în două exemplare, fiecare din ele avînd aceeași forță juridică.

SEMNĂTURILE ȘI ADRESELE PĂRȚILOR

ORGANIZAȚIA

CLIENTUL

O.C.N. „IDEAL CREDIT” SRL

Nume / prenume / patronimic

or. Chișinău, str. Miron Costin, nr.25, of. 115*

adresa

IDNO: 1010608000541;

IBAN: MD65VI000002224705207MDL

B.C. „Victoriabank” S.A.

Telefon de contact:

Telefon de contact:

Tel: 0(243) 93-222; 079066566

Tel:

Director

Grati Constantin

semnătura

semnătura

* **Notă:** Adresa se indică ținînd cont de oficiul unde a fost încheiat acordul additional.