

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) Legea nr. 142 din 26.06.2008 cu privire la ipotecă;
- g) Legea nr. 133 din 08.07.2011 privind protecția datelor cu caracter personal;
- h) Statutul și Regulamentele interne ale Organizației;
- i) 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 sucursalei/oficiului secundar al 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 împrumuturi 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 împrumut cu condiția rambursării acestora, a plății dobânzii și/sau a altor plăți aferente; prelungire a termenului de rambursare a datoriei; angajament de a achiziționa o creanță sau alte drepturi de a efectua o plată de către organizația de creditare nebancară;

- g) **contract de credit** – Contract prin care Organizația acordă sau se angajează să acorde clientului un credit, iar clientul se obligă să restituiască suma creditului acordat conform graficului stabilit, achitând suplimentar toate comisioanele, dobânzile, 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) **oficiu secundar** – unitate structurală internă a organizației de creditare nebancară, situată în afara sediului central, care nu este sucursală, nu are bilanț separat și desfășoară unele sau toate activitățile organizației de creditare nebancară;
- j) **bonitatea clientului** – capacitatea clientului de a restitui, la scadență, creditul conform Contractului de credit, inclusiv dobânda și costurile aferente;
- k) **costul total al creditului pentru client** – toate costurile, inclusiv dobânda, 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;
- l) **dobînda anuală efectivă (DAE)** – costul total al creditului pentru client exprimat ca procent anual din valoarea totală a creditului;
- m) **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;
- n) **rata dobînzii aferente creditului** – rată a dobînzii exprimată ca procent fix sau flotant aplicat anual sumei trase din credit;
- o) **dobînda lunară** – rată a dobînzii exprimată ca procent fix sau flotant aplicat lunar sumei trase din credit;
- p) **valoarea totală a creditului** – sumele totale puse la dispoziție în baza unui Contract de credit;
- q) **valoarea totală plătilă de către consumator** – suma dintre valoarea totală a creditului și costul total al creditului pentru consumator;
- r) **dobînda** – plata pentru serviciile acordate de către Organizație, și este stabilită conform tarifelor Organizației;
- s) **comision** – plată care se percepe de la client la momentul eliberării creditului sau pentru prelungirea termenului de scadență a Contractului, stabilit conform tarifelor Organizației;
- t) **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;
- u) **cesiune** – transmiterea sau cedarea dreptului de proprietate/creanță unei persoane terțe;
- v) **termen de utilizare** – perioada de timp, pentru care se acordă creditul;
- w) **perioadă de gestiune** – intervalul de timp dintre data semnării contractului și data achitării primei rate și/sau intervalul de timp între achitarea ratelor consecutive.

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) asigurarea informării corecte și exhaustive a clienților referitor la activitatea Organizației;
- e) 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:

1. accesînd pagina web a O.C.N. „Ideal Credit” SRL – www.idealcredit.md ;
2. accesînd pagina de facebook a O.C.N. „Ideal Credit” SRL <https://facebook.com/idealcredit.md/>;
3. 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;
4. pliante și cărți de vizită distribuite de către personalul Organizației;
5. 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 paginei web a Organizației, clienții pot depune o cerere prealabilă;

b) pe suport de hîrtie, nemijlocit în oficiile/sucursalele 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/sucursalele 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/sucursalele Organizației, aceasta va fi prelucrată și în termen de 1 (una) oră, prin intermediul telefonului acesta va fi informat despre decizia luată:

- aprobare, 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 sau prin virament la contul bancar al clientului;

- refuz.

2.2.2 Clienții discută în prealabil cu specialistul din cadrul Organizației. Discuțiile respective se petrec în oficiile Organizației la telefon sau oricare alte mijloace de comunicare la distanță.

Scopul discuțiilor respective este clarificarea și înțelegerea de către client/fidejutor a condițiilor de creditare, comunicarea tarifelor stabilite de Organizație, metodelor de achitare a ratelor, familiarizarea cu, consecințele în caz de nerespectare a prevederilor contractuale, precum și de a aprecia dacă, clientul se poate conforma la 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 după familiarizarea clientului cu condițiile și tarifele Organizației și acceptarea acestora de către client.

Clientul, în mod obligatoriu trebuie să furnizeze specialistului responsabil informație veridică pentru completarea cererii. Specialistul responsabil completează cererea în format electronic, o printează și o prezintă clientului. Acesta face cunoștință cu cererea, după care o semnează.

Cererea conține informații despre client, suma creditului solicitat, perioada și destinația utilizării Creditului, eventual informații despre fidejutori (fidejursorii, în mod obligatoriu semnează cererea).

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 care îl vizează 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, veniturile sau, după caz, alte acte.

Cererea va fi examinată în termenii cei mai restrânși de către specialistul responsabil din cadrul Organizației, făcându-se mențiuni 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. Totodată, clientul își exprimă consimțământul ca Organizația să-i prelucrez datele cu caracter personal, precum și ca datele acestuia să fie prelucrate și oferite unui birou de credit.

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 la 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, sau înregistrarea banilor în contul bancar al clientului precum și data la care clientul urmează să efectueze plata.

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

2.3.4 Declarația fidejuratorului

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

La declarația fidejuratorului, fidejutorul anexează copia buletinului de identitate valabil la data depunerii declarației respective.

Suplimentar, la cererea specialistului din cadrul O.C.N. „Ideal Credit” SRL, fidejutorul prezintă actele în original ale bunurilor deținute în proprietate, informația referitor la venituri precum și alte informații.

2.4 Evaluarea bonității clientului

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

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

Evaluarea bonității clientului poate include unii sau toți pașii descriși mai jos:

- capacitatea de plată a debitorului bazată pe evoluția istorică financiară în cadrul Organizației;

- verificarea cel puțin conform vizei de reședință a solicitantului la instanța de judecată competentă, pe site-ul www.instante.justice.md, introducând numele și prenumele. Dacă viza de reședință este alta decât mun. Chișinău, clientul se verifică neapărat și la Judecătoria Chișinău. În cazul în care numele sau prenumele conține diacriticele ă, î, ș, ț, se verifică repetat înlocuind cu literele a, i, s, t. Obligatoriu, conform principiului menționat 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 poate fi respinsă imediat fără verificarea după criteriile ulterioare.

- verificarea informației referitoare la bunurile cadastrale pe care solicitantul indică că îi aparțin sau în care deține cotă parte, pe site-ul www.asp.gov.md. În cazul în care asupra bunului sunt stabilite interdicții de către executorii judecătorești, cererea poate fi 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 în calitate de angajat, se verifică statutul de asigurat în cadrul sistemului de asigurări obligatorii de asistență medicală, pe site-ul www.cnam.md. Dacă statutul este neasigurat, beneficiarul nu activează și trebuie să prezinte dovada altor venituri sau alte garanții.

- verificarea în baza de date a Birourilor Istoriilor de Credit. Pentru această verificare, clientul și fidejutorul / fidejursorii va/vor semna un consimțământ (**Anexa nr. 5.1 la prezentul Regulament**) prin care își exprimă acordul de a fi verificat în baza de date a Birourilor respective, precum și își dă acordul ca Organizația să transmită informația referitor la obligațiile sale financiare, ce decurg din contractul de credit încheiat cu Organizația.

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), 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.

DAE este calculată conform următoarei formule: costul total al creditului pentru client exprimat ca procent 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 de rambursare 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 reducere la plata dobânzii (dobînda calculată exclusiv pentru suma achitată anticipat) 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 reducerii;

D_L – dobînda lunară pentru perioada de gestiune în care are loc achitarea și calculată conform graficului pentru perioada de gestiune respectivă;

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.

Perfectarea Contractului/Contractelor de gaj/ipotecă.

Eliberarea/transferarea banilor.

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 (sau paginile Contractului sînt facsimilate cu semnătura administratorului) 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 anticipată și procedura rambursării anticipate;
- 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 de înregistrare a contractelor de credit;
- 24 – numărul de luni în care, conform graficului de achitare clientul urmează să restituiască 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 – Contractul de fidejusiune**).

Pasul următor constă în familiarizarea clientului și fidejuserului/rilor cu toate condițiile Contractului de credit și a celui/celor de fidejusiune.

Ulterior, urmează semnarea Contractelor de către client și fidejuser/i. 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/ipotecarea 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/ipotecă.

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 gaj cu nr. 115/24/G în cazul garantării creditului doar de către un debitor gajist, nr. 115/24/G1 și nr. 115/24/G2 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 de regulamentele interne ale Organizației, va urma eliberarea propriu – zisă a creditului din casieria Organizației sau transferarea mijloacelor bănești la contul bancar al clientului.

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/fidejuratorul va fi contactat telefonic în scopul informării lui/lor asupra restanțelor și solicitării achitării acestora;
- la apariția restanțelor cu termen de 10 (zece) zile – transmiterea somației către client/fidejurator 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 Prolungirea termenului de utilizare a creditului.

În cazul în care clientul nu dispune de surse financiare pentru achitarea ratei creditului (credit+dobîndă+eventual penalitate+alte taxe), 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), semnînd 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 dobînda necesar a fi achitată pentru rata care a fost amînată.

Acordul suplimentar trebuie semnat sau faximilat de către reprezentantul Organizației, client și fidejurator/i, (semnătura fidejuratorilor este necesară atunci cînd aceștia au semnat Contractul de credit, sau, prin accord suplimentar la Contractul de credit a/au fost inclus/incluși ulterior în calitate de fidejurator/i).

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 respectîndu-se algoritmul.

Prevederile prezentului punct nu se aplică pentru Contractele de credit încheiate între Organizație și clienții persoane fizice la care suma inițial debursată este de pînă la 50 000,00 lei, dacă semnarea unui astfel de Acord mărește obligația pecuniară a clientului.

3.3 Formarea și arhivarea dosarului de credit al clientului.

Formarea dosarului de credit 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:

- Contractul de credit;
- copia actului de identitate al clientului;
- cererea de solicitare a creditului;
- declarația clientului;
- informația precontractuală;
- cererea suplimentară de negociere a clauzelor Contractuale (în cazul în care există o astfel de cerere);
- acordul/acordurile de prelungire a termenului de utilizare a creditului (în cazul în care a/au fost semnat/e asemenea acord/uri);

- contractul/ele de fidejusiune;
- copiile actelor de identitate ale fidejutorilor;
- declarația/ile fidejutorilor;
- contractul/ele de gaj/ipotecă cu toată informația necesară la gaj/ipotecă și înregistrarea acestora;

- alte acte și copii de pe actele prezentate de către client și fidejutor/i.

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 nebancare, 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.

Dobânda lunară pentru produsul respectiv constituie 4,0 % lunar din soldul creditului.

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 Regulamentele Organizației.

Dobânda lunară pentru produsul respectiv constituie 3,5 % lunar din soldul creditului.

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 Regulamentele Organizației.

Dobânda lunară pentru produsul respectiv constituie 3,0 % lunar din soldul creditului.

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

4.1.5 Tarifele indicate reprezintă dobânda lunară calculată din soldul creditului pe care clientul urmează să o achite pentru utilizarea creditelor contractate de la Organizație.

4.1.6 Dobânda pentru creditele utilizate se calculează la momentul achitării, conform graficului de achitare indicat în Contractul de credit, ținând cont de perioada de utilizare a creditului și prevederile prezentului Regulament.

4.1.7 În cazul în care clientul nu achită rata conform termenilor stabiliți în contractul de credit, administratorul organizației poate dispune un alt mod de calculare a dobânzilor.

4.2 Comisionul de acordare a creditelor.

4.2.1. Pentru acordarea creditelor Organizația nu percepe careva comisioane.

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 în mărime de 0,1 % din valoarea totală a creditului pentru fiecare zi de întârziere, dar nu mai mult de 0,04% pentru o zi de credit din valoarea totală a creditului.

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

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

4.4.1. În cazul în care data de achitare a ratei, conform graficului de rambursare, coincide cu o zi de odihnă nelucrătoare pentru Organizație, achitățile respective se vor efectua pînă 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 întîrziere.

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.

4.5 Dispoziții generale privind costul contractelor de credit

4.5.1 Organizația ține cont de faptul că dobînda de credit anuală specificată în contractul de credit să nu depășească 50 % anual, iar toate celelalte plăți aferente (comisioane, taxe, penalități, dobînzii de întîrziere și orice alt tip de plată), cu excepția dobînzii, să nu depășească 0,04 % din valoarea totală a creditului pentru o zi de credit.”

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 „Cereri refuzate”.

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.

6.3 Toate Contractele de credit/împrumut 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 cazuri excepționale: creditele în sumă de pînă 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 Organizației 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 și nr. _____, eliberat de _____ la data de _____, expiră la _____ 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 sucursalei/oficiului secundar al Organizației;
- 1.2.** *creditor* – Organizația;
- 1.3.** *client* – persoană care beneficiază sau a beneficiat de serviciile Organizației ori persoană cu care Organizația a negociat prestarea serviciilor de creditare nebancară, chiar dacă prestarea respectivă nu a avut loc;
- 1.4.** *fidejutor* – persoană fizică sau juridică care încheie Contract de fidejusiune cu O.C.N. „Ideal Credit” SRL;
- 1.5.** *credit (credit nebancar)* – angajament de a acorda bani ca împrumut cu condiția rambursării acestora, a plății dobânzii și/sau a altor plăți aferente;
- 1.6.** *Contract de credit* – Contract prin care Organizația acordă sau se angajează să acorde clientului un credit, iar clientul se obligă să restituiască suma creditului acordat 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* – intervalul de timp dintre data semnării Contractului și data achitării primei rate și/sau intervalul de timp între achitarea ratelor consecutive.

2. OBIECTUL CONTRACTULUI

- 2.1.** Prin prezentul Contract, Organizația se obligă să acorde Clientului un Credit nebancar 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 sau 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)% din suma creditului eliberat.

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 Dobînzii, 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 Dobînzii 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 fidejursorul 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 pentru fiecare perioadă de gestiune și se achită conform pct. 7.2 din prezentul Contract.

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 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.

6.3. 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.

7. RAMBURSAREA CREDITULUI ȘI DOBÎNZII

7.1. Creditul și Dobînda se achită conform graficului de rambursare din pct. 7.2. al prezentului Contract prin depunerea mijloacelor bănești în casieria Organizației;

7.2. Graficul de rambursare (MDL):

Rata nr.	Data de achitare	Suma creditului	Suma Dobânzii	Total spre achitare
	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 pînă 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 întârziere.

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 dobânzii calculate pentru perioada în care nu a utilizat creditul.

7.6. În cazul în care suma plăților (achităților) 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 o parte a Creditului, Dobânzii și altor 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 15 (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, 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

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

Administrator

Grati Constantin

semnătura

CLIENTUL

Nume / prenume / patronimic

adresa

Telefon de contact:

Tel:

semnătura

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

semnătura

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

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

Partea din față a cererii

Cerere de solicitare a creditului

O.C.N. Ideal Credi” SRL – www.idealcredit.md

Date personale despre solicitant	Informație despre familie
Nume	Numărul dependenților
Prenume	Informație despre soț / soție
Patronimic	Nume
Genul	Prenume
Nr. Buletin	Telefon
Expira la	Informație despre locul de muncă
Cod personal	Denumirea companiei
Data nașterii	Domeniul de activitate
Starea familială	Funcția
Adresa de înregistrare	Tipul contractului
Raion/Municipiu	Nr. De ani în funcție
Oraș/Sat	Raion/Municipiu
Strada	Oraș/Sat
Nr. Clădirii	Strada
Nr. Apartamentului	Nr. Clădirii / Oficiu
Telefon fix	Telefon
Telefon mobil	Informație financiară și patrimonială
Email	Venit lunar net din salariu
Ani la adresa curentă	Alte venituri lunare
Locuința e în proprietate	Venit lunar net al soțului/soției
Adresa de facturare	Imobil în proprietate
Raion/Municipiu	Tipul imobilului
Oraș/Sat	Adresa imobil
Strada	Automobil în proprietate
Nr. Clădirii	Numărul de înmatriculare
Nr. Apartamentului	Modelul
Telefon fix	Anul producerii
Telefon mobil	Credite/datorii existente
Ani la adresa curentă	Suma contractată
Informație despre persoana de contact	Numărul / suma ratelor
Nume	Soldul conform Contractului
Prenume	Creditor
Oraș/Sat	Creditul solicitat
Strada	Suma creditului
Nr. Clădirii / Apartamentului	Perioada
Telefon fix	Destinația
Telefon mobil	

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

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

* Sunt de rimat, că în cazul refuzului de acordare a creditului, Organizația nu este obligată sa-mi argumenteze motivul aceluși refuz.

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

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

Semnătura solicitantului/data _____ / _____

Semnătura fidejursorului/data _____ / _____

Semnătura fidejursorului/data _____ / _____

Semnătura fidejursorului/data _____ / _____

Semnătura fidejursorului/data _____ / _____

Semnătura fidejursorului/data _____ / _____

Cerere de solicitare a credituluiO.C.N. Ideal Credi” SRL – www.idealcredit.md**Analiza cererii**

Cerere primită și examinată de:

Documentele rimate de la solicitant și/sau fidejutor, corespund cerințelor stabilite de Organizație

Da/Nu

Suma creditului și termenul maxim posibil de a fi acordat

Suma (MDL)

Termen (luni)

Propuneri privind garantarea creditului:

Se acceptă acordarea creditului cu următoarele condiții

Fidejusiune

Comision de
acordareDobînda
lunară

Produs

Altele

Votul specialistului

Semnătura:

Data:

Votul directorului

Semnătura:

Data:

Anexa nr. 3

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, _____, cu 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
6. Am luat cunoștință cu Legea nr. 142 din 26.06.2008 cu privire la ipotecă.
7. Am luat cunoștință cu, condițiile precontractului și contractului de credit.
8. Sunt de acord cu tarifele Organizației de Creditare Nebancară „IDEAL CREDIT” Societate cu Răspundere Limitată (dobânda, comision, penalitate, termen de rambursare).
9. Am înțeles care este metoda de calcul a dobânzii, comisioanelor și penalității.
10. 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.
11. Îmi exprim consimțământul ca Organizația de Creditare Nebancară „IDEAL CREDIT” Societate cu Răspundere Limitată să-mi prelucreze datele mele cu, caracter personal.
12. Îmi exprim acordul ca informația despre mine să fie verificată în baza de date a Birourilor Istoriilor de Credite, precum și să fie oferită acestora.
13. 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: %
14. Toată informația, scrisă în cerere și vorbită de mine, corespunde adevărului.

Semnătura
declarantului _____

Data _____

Informația precontractuală la Contractul de credit nr. _____ din _____

1. Numele/denumirea și datele de contact ale Organizației	
Creditor Adresă Nr. telefon Email 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	____ % lunar
Rata dobânzii aferente creditului	____ % anual
Dobânda anuală efectivă (DAE)	____ %
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.

Semnătura _____

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

Semnătura solicitantului/data _____ / _____	Semnătura fidejutorului/data _____ / _____
Semnătura fidejutorului/data _____ / _____	Semnătura fidejutorului/data _____ / _____
Semnătura fidejutorului/data _____ / _____	Semnătura fidejutorului/data _____ / _____

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

Rata nr.	Data de achitare	Suma creditului care urmează a fi restituită la data respectivă	Suma Dobânzii care urmează a fi achitată la data respectivă	Total spre achitare (suma totală care urmează a fi achitată la data 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	15.04.2020	2 000,00	600,00	2 600,00
2	15.05.2020	2 000,00	540,00	2 540,00
3	15.06.2020	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 _____

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: semnând declarația dată, fidejutorul **își asumă responsabilitatea** de a urmări îndeplinirea de către client a tuturor obligațiilor asumate și **garantează cu întreg patrimoniul 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 prelucreze 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.

Suplimentar, declar că conținutul și noțiunea de fidejusiune îmi este clară. Nu am nevoie de careva consultații juridice sau explicații suplimentare pentru a înțelege efectul fidejusiunii. Prevederile legislației în vigoare în partea ce ține de fidejusiune le cunosc.

(Data depunerii declarației)

(Semnătura declarantului/garantului/fidejursorului)

Anexa nr. 5.1

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

Consimțământ nr. _____ din _____

pentru procesarea datelor și includerea lor în baza de date a Birourilor Istoriilor de Credit

Subsemnatul _____, IDNP _____ prin acest acord **consimt
asupra următoarelor:**

- **O.C.N. „IDEAL CREDIT” S.R.L.** să acceseze informația despre istoria mea de credit, conținută în baza de date a birourilor istoriilor de credit din Republica Moldova și/sau să prezinte informații despre faptul solicitării creditului sau despre obligațiile mele financiare, ce decurg din contractul de credit încheiat cu acesta, în scopul formării istoriei de credit, către Birourile Istoriilor de Credit.

- **Birourile Istoriilor de Credit** să facă schimb de informații despre obligațiile mele financiare, ce decurg din contractul de credit, în scopul formării istoriei de credit.

- **Birourile Istoriilor de Credit** să obțină oricare date despre mine și/sau istoria mea creditară din oricare registre private sau publice, inclusiv: date despre istoria mea creditară, date despre bunurile mobile și imobile deținute, cote părți în companii, venituri și surse de venituri, loc de muncă, date despre plata de impozite și taxe, restanțe la plata de impozite și taxe, date despre rapoartele financiare ale companiei, dacă persona care consimte este împuternicită, fotografia, starea familială și alte date personale din Registrul de stat al populației și/sau informația publică din Registrul de stat al persoanelor juridice și/sau din Registrul de stat al întreprinzătorilor individuali, informații despre gajarea (ipotecarea) bunurilor mobile și imobile, despre executarea hotărârilor judecătorești pe cauze civile irevocabile, referitoare la executarea obligațiilor pecuniare.

Prezentul consimțământ este valabil în decurs de 30 de zile de la data semnării sau în cazul încheierii contractului de credit pe tot termenul de acțiune a contractului de credit, care va fi încheiat cu **O.C.N. ”IDEAL CREDIT” S.R.L..**

Nume, Prenume _____

Semnătura _____

Data _____

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 și nr. _____, eliberat de _____ la data de _____, expiră la _____ 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 și 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 Dobînzii aferente acestuia, cît 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.
- d) să se prezinte pentru perfectarea actelor necesare în cazul prelungirii Contractului de credit și să semneze Acordul adițional la Contract.

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

O.C.N. „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

Administrator

Constantin GRATI

FIDEJUSORUL

Nume / prenume / patronimic

adresa

Telefon de contact:

Tel:

semnătura

semnătura

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

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 până 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 cât și la fața locului;
- să – și satisfacă creanțele rezultate din Contractul de credit din contul bunului gajat până 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

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

Administrator

Grati Constantin

semnătura

DEBITORUL GAJIST

Nume / prenume / patronimic

adresa

Telefon de contact:

Tel:

semnătura

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

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 obligațiilor conform Contractului de credit nominalizat.

9. **Interzicerea gajului următor asupra acestui bun:** permis / interzis.

SEMĂTURILE 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

Administrator

Grati Constantin

DEBITORUL GAJIST

Denumire/nume/prenume/patronimic

Adresa:

Cod fiscal/cod personal:

IBAN:dacă este cazul

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

Telefon de contact:

Tel:

Conducător

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

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:

Administrator

Grati Constantin

semnătura

semnătura

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