

Ordin Nr. 01-02/22 din 01 februarie 2022

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

Conținutul

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

Anexe:

1 – informații standard privind creditul pentru consumatori;

2 – ecuația de calcul al dobânzii anuale efective.

1. Noțiuni.

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

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

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

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

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

Dobânda anuală efectivă (DAE) – costul total al creditului pentru consumator exprimat ca procent anual din valoarea totală a creditului.

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

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

Penalitatea – plata de întârziere în cazul neonorării obligațiilor de rambursare corespunzătoare de către debitor sau fidejuser a contractului de credit nebancaire sau a unei rate din el, calculat la o sumă procentuală.

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

Societate – O.C.N. "OPEN DOOR CREDIT" S.R.L.

2. Dispoziții generale

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

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

3. Cadrul normativ/administrativ al activității de acordare a creditelor nebancare

Regulamentul privind prestarea serviciilor în cadrul O.C.N. “OPEN DOOR CREDIT” S.R.L. este elaborat în conformitate cu prevederile actelor normative ale Republicii Moldova relevante activității de creditare nebancară, după cum urmează:

1. Codul civil al Republicii Moldova nr.1107/2002;
2. Legea nr. 1 din 16.03.2018 *cu privire la organizațiile de creditare nebancară*;
3. Legea nr. 308 din 22.12.2017 *cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului*;
4. Legea Nr. 287 din 15.12.2017 *contabilității și raportării financiare*;
5. Legea nr. 202 din 12.07.2013 *privind contractele de credit pentru consumatori*;
6. Legea Nr. 133 din 08-07-2011 *privind protecția datelor cu caracter personal*;
7. Legea nr. 105 din 13.03.2003 *privind protecția consumatorului*;
8. Regulamentul cu privire la clasificarea activelor de către organizațiile de creditare nebancară aprobată prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 60/4 din 16.12.2019;
9. Instrucțiunea cu privire la raportarea organizațiilor de microfinanțare aprobată în baza Hotărârii Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 52/6 din 24.09.2015;
10. Recomandări cu privire la abordarea bazată pe risc a clienților de către entitățile raportoare în vederea prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, aprobat în baza Hotărârii Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 49/17 din 09.10.2014;
11. Regulamentul cu privire la dezvăluirea de către participanții profesioniști la piața financiară nebancară a informației privind acordarea serviciilor, aprobat în baza Hotărârii Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 8/6 din 26.02.2010.

4. Produse/tipuri de credite nebancare acordate persoanelor fizice

- 4.1. Societatea oferă persoanelor fizice următoarele tipuri de credite nebancare:
 - *Credit Standart*;
 - *Credit Capital*;
 - *Credit Absolut*.
- 4.2. *Credit Standart* - pentru persoane fizice cetățeni ai Republicii Moldova, care au viză de reședință în Republica Moldova, dispun de un loc de muncă stabil în țară sau peste hotare și/sau alte venituri stabile/regulate și solicită un credit nebancar pentru finanțarea cheltuielilor/necesităților personale/de consum.
Suma împrumutului de la 10 000,00 MDL până la 100 000,00 MDL, inclusiv;
Termenul împrumutului: 12 - 42 luni;
Rata dobânzii anuală: 24% - 27% anual;
Comisioane lunare/de administrare 1%;
Dobânda anuală efectivă (DAE) 53,99% - 58,35%;
Nu necesită gaj (solicitantul creditului sau fidejusalul trebuie să dețină în proprietate bunuri imobile, teren, apartament, casă de locuit, spațiu nelocativ e.t.c.);
Este necesară garanția rambursării creditului din partea cel puțin a unui fidejusal, în cazul în care solicitantul nu deține în proprietate bunuri imobile.
- 4.3. *Credit Capital* - pentru persoane fizice cetățeni ai Republicii Moldova, care au viză de reședință în Republica Moldova, dispun de un loc de muncă stabil în țară sau peste hotare și/sau alte venituri stabile/regulate și solicită un credit nebancar, scopul creditului nebancar fiind: îmbunătățirea

condițiilor de trai - procurarea bunurilor imobile sau mobile (automobile), construcția/reconstrucția bunurilor imobile aflate în proprietate/coproprietate.

Suma împrumutului de la 60 000,00 MDL pînă la 600 000,00 MDL;

Termenul împrumutului: 12 - 42 luni;

Rata dobânzii anuală: 20% - 27% anual;

Comisioane lunare/de administrare 0,5% - 1% din suma acordată;

Dobînda anuală efectivă (DAE) 34,82% - 58,35%;

Este necesară garanția rambursării creditului din partea unui fidejutor, cu excepția cazurilor cînd veniturile, istoria creditară și starea financiară a clientului acordă suficiente garanții de restituire corespunzătoare a creditului nebanca;

Necesită gaj/ipotecă asupra - bun imobil sau automobile, după caz.

- 4.4. **Credit Absolut** - pentru persoane fizice cetățeni ai Republicii Moldova, care au viză de reședință în Republica Moldova, dispun de un loc de muncă stabil în țară sau peste hotare și/sau alte venituri stabile/regulate și solicită un credit nebanca, scopul împrumutului fiind: inițierea și/sau dezvoltarea afacerilor, călătorii, odihnă, restituire împrumuturi, datorii, refinanțări și altele.

Suma împrumutului de la 100 000,00 lei pînă la 600 000,00 lei;

Termenul împrumutului: 12 - 42 luni;

Rata dobânzii anuală: 27% ;

Dobînda anuală efectivă (DAE) 53,99% - 58,35%

Comisioane lunare/de administrare – 1%;

Este necesară garanția rambursării creditului din partea unui fidejutor;

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

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

5. Condiții generale de acordare creditelor nebanca.

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

- sunt rezidenți ai Republicii Moldova și sunt înregistrați, în mod corespunzător;
- deținerea experienței sau studiilor corespunzătoare de către conducătorii persoanei juridice în domeniul în care își desfășoară sau are intenția de a desfășura activitatea;
- deținerea tuturor aprobărilor, permisiunilor, autorizațiilor și altor documente necesare pentru desfășurarea activităților;
- rezultatul pozitiv financiar al activității pentru anul precedent și/sau anii precedenți;
- dispunerea suficientă a mijloacelor bănești, rulaje ale conturilor bancare deschise în băncile comerciale din Republica Moldova, care vor permite debitorului să ramburseze creditul nebanca obținut, inclusiv plata dobânzilor și a altor plăți aferente creditului nebanca;
- existența garanțiilor sub formă de gaj, ipotecă a proprietăților sau fidejusiunii din partea persoanelor terțe, după caz.

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

- deținerea cetățeniei Republicii Moldova;
- deținerea actelor de identitate valabile;
- atingerea vârstei minime – 18 ani și dispunerea de capacitate deplină de exercițiu;
- dispunerea surselor de venit stabile/regulate, care ar asigura rambursarea creditului nebanca solicitat;
- existența istoriei pozitive de creditare;
- deținerea în proprietate a bunurilor mobile și/sau imobile, care ar permite să concludă capacitatea de plată.
- în caz, dacă suma creditului depășește limita maximală, stabilită de Administrația societății pentru creditele nebanca acordate fără garanție de gaj, este necesară dispunerea în proprietate a bunurilor imobile pentru instituirea garanției de gaj și/sau existența unei fidejusiuni din partea persoanelor terțe, care ar permite, urmărind această garanție sau proprietate, să asigure restituirea creditului nebanca în caz dacă creditul nebanca nu este rambursat de către debitor în termenii conveniți.

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

Lista documentelor, care în mod obligatoriu,

urmează să fie prezentate de către client – persoana juridică:

- cererea de acordare a creditului nebancaar conform formularului stabilit de societate, cu specificarea sumei de credit nebancaar solicitate, scopului/destinația, termenului/(graficului) de rambursare precum și a garanțiilor de care dispune pentru asigurarea restituirii creditului nebancaar, semnate de către conducător și contabilul-șef al solicitantului și certificată cu ștampila acestuia;
 - consimțământul de a obține/furniza informații despre întreprindere de la/către Biroul Istoriilor de Credit “Via Scope”, S.R.L., Biroul Istoriilor de Credit ”Infodebit Credit Report” S.R.L.
 - copia actelor de constituire și de înregistrare al persoanei juridice-client (copiile urmează să fie legalizate notarial sau confirmate prin aplicarea ștampilei și a semnăturii administratorului clientului):
 - copiile actelor de identitate al persoanelor de conducere (director, contabil – șef, fondatorii);
 - copia certificatului de înregistrare a persoanei juridice - client;
 - extras din Registrul de stat al unităților de drept;
 - copiile licențelor și/sau autorizațiilor pentru activitățile întreprinderii, cu indicarea obligatorie a perioadei de valabilitate;
 - decizia și/sau procesul – verbal al ședinței fondatorilor cu privire la intenția de obținere a creditului nebancaar de la **O.C.N.”OPEN DOOR CREDIT”S.R.L.** și, după caz, decizia privind acordarea în gaj a bunurilor întreprinderii;
 - datele privind debitorul (chestionar conform formularului stabilit de societate);
 - bilanțuri contabile/rapoarte financiare ale persoanei juridice - client pentru ultimii trei ani;
- documente adiționale de la persoane juridice:
- documentele, care confirmă drepturi de proprietate ale debitorului gajist pentru bunuri (marfă), transmise în gaj și faptul achitării acestora către furnizor (contractul de vânzare-cumpărare, facturi, dispoziții de plată, etc.);
 - în cazul acordării creditului nebancaar cu gajare a mărfii circulante, copia contractului de arendă a depozitului sau actele, care confirmă apartinerea depozitului debitorului-gajist cu drept de proprietate și alte documente.
 - după caz, societatea poate solicita de la debitor acte adiționale cu privire la starea financiară a debitorului.

Lista documentelor, care în mod obligatoriu

urmează să fie prezentate de către client - persoana fizică:

- cererea de acordare a creditului nebancaar conform formularului stabilit de societate, cu specificarea sumei de credit, scopului, termenul de rambursare mijloacelor creditului nebancaar, garanțiile de care dispune în vederea asigurării restituirii creditului nebancaar, semnată de către persoana fizică.
- consimțământul cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și de a obține/furniza informații despre client de la/către Biroul al Istoriilor de Credit “Via Scope”, S.R.L. și Biroul Istoriilor de Credit ”Infodebit Credit Report” S.R.L.
- adeverința de venituri, întocmită conform cerințelor societății, după caz, alte acte (*transferuri, contracte de muncă, contracte de prestări servicii și altele*).
- copiile actelor de identitate ale debitorului: buletin de identitate, după caz, documentele de identitate ale fidejursorilor (dacă asigurarea creditului nebancaar este prezentată prin contractul de fidejusiune), certificate în mod corespunzător – notarial sau de către societate.
- documente și/sau informații, după caz, care confirmă în prealabil modul în care vor fi utilizate mijloacele financiare obținute din realizarea creditului nebancaar.

7. Modul de evaluare a bonității a clientului/debitorului

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

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

- cheltuielile lunare împreună cu membrii familiei;
 - istoria creditară a clientului/debitorului, a soțului/soției, după caz a fidejursorului.
- 7.2. Informațiile prevăzute în pct. 7.1. al prezentului Regulament vor fi obținute nemijloc de la client/debitor, inclusiv prin accesarea rapoartelor/datelor deținute de birourile istoriilor de credite, cu respectarea obligatorie a normelor de protecție a datelor cu caracter personal;

8. Aducerea la cunoștință a informațiilor precontractuale

8.1. **O.C.N."OPEN DOOR CREDIT" S.R.L.** furnizează clientului/debitorului, în baza solicitărilor și a categoriilor/produselor oferite, precum și, după caz, a preferințelor exprimate – toate informațiile necesare, astfel încât acestea să îi permită compararea mai multor oferte, pentru a decide calculat cu privire la eventuala încheiere a unui contract de credit nebanca și consecințele acesteia.

8.2. Angajații **O.C.N. "OPEN DOOR CREDIT" S.R.L.** vor asigura în mod obligatoriu furnizarea clientului a informațiilor precontractuale:

a) cu suficient timp înainte, dar cel puțin cu 15 zile calendaristice înainte ca clientul/debitorul să încheie un contract de credit nebanca sau să accepte o ofertă. Perioada de 15 zile poate fi redusă cu acordul scris al acestuia;

b) imprimată pe hârtie sau pe un alt suport durabil, redactate într-un limbaj clar și lizibil, cu caractere de aceeași dimensiune. În cazul în care informațiile sînt redactate pe hârtie, culoarea de fond a hîrtiei pe care este redactat formularul trebuie să fie în contrast cu cea a fontului utilizat;

c) în conformitate cu formularul prezentat în anexa nr. 1 din Legea nr. 202/2013 *privind contractele de credit pentru consumatori* și Anexa 1 la prezentul regulament.

8.3. **Informațiile precontractuale** vor cuprinde:

- tipul/produsul creditului nebanca;
- denumirea și sediul societății, precum și, după caz, cele ale intermediarului de credit implicat;
- valoarea totală a creditului și condițiile care reglementează obținerea creditului nebanca;
- durata contractului de credit nebanca;
- în cazul unui credit acordat sub forma unei amînări la plată pentru un anumit bun sau serviciu și în cazul contractelor de credit legate, bunul sau serviciul respectiv și prețul de achiziție al acestuia;
- rata dobînzii aferente creditului nebanca, condițiile de aplicare a ratei dobînzii aferente creditului nebanca și, unde este cazul, orice indice de referință aplicabil ratei inițiale a dobînzii aferente creditului nebanca, precum și termenele, procedurile și condițiile în care variază rata dobînzii aferente creditului nebanca;
- dobînda anuală efectivă și valoarea totală plătită de către client, ilustrate prin intermediul unui exemplu reprezentativ care menționează toate ipotezele folosite pentru calculul ratei respective.
- suma, numărul și frecvența plăților care vor fi efectuate de către client și, dacă este cazul, ordinea în care plățile vor fi alocate, pentru rambursare, diferitelor solduri restante fixate la rate diferite ale dobînzii aferente creditului nebanca;
- unde este cazul, costurile de administrare a unuia sau mai multor conturi care înregistrează atît operațiunile de plată, cît și tragerile din creditul nebanca, cu excepția cazului în care deschiderea unui cont este opțională, costurile pentru utilizarea unui mijloc de plată, atît pentru operațiuni de plată, cît și pentru trageri din creditul nebanca, orice alte costuri rezultînd din contractul de credit nebanca, precum și condițiile în care aceste costuri pot fi modificate;
- dacă este cazul, informația privind obligativitatea clientului de a plăti taxe notariale la încheierea contractului de credit nebanca;
- rata dobînzii aplicabilă în cazul ratelor restante, măsurile pentru ajustarea acesteia și, unde este cazul, mărimea penalităților aplicate în caz de neachitare;
- o avertizare privind consecințele neefectuării plăților;
- unde este cazul, garanțiile solicitate;
- dreptul de revocare;
- dreptul de rambursare anticipată, dacă acesta există, și, dacă este cazul, informații privind dreptul societății la compensație și modul în care aceasta va fi stabilită;
- dreptul clientului de a fi informat gratuit asupra rezultatului consultării bazei de date realizate pentru evaluarea bonității sale;
- dreptul clientului de a primi, la cerere și gratuit, un exemplar al proiectului de contract de credit.
- termenul pe parcursul căruia informațiile precontractuale au forță obligatorie pentru client.

8.4. În cazul comunicării telefonice, descrierea caracteristicilor principale ale serviciului financiar care trebuie oferită va cuprinde cel puțin elementele menționate la pct. 8.3., inclusiv dobînda anuală efectivă, ilustrată prin intermediul unui exemplu reprezentativ, precum și valoarea totală plătită de către client.

8.5. În cazul în care, la cererea clientului, contractul de credit nebanca a fost încheiat folosind un mijloc de comunicare la distanță care nu permite furnizarea informațiilor prevăzute la pct. 8.3., angajatul **O.C.N.**

"OPEN DOOR CREDIT" S.R.L. pune la dispoziția clientului toate informațiile precontractuale folosind formularul prezentat în anexa nr. 2, imediat după încheierea contractului de credit nebancar.

8.6. La cerere, în plus față de informațiile prevăzute la anexa nr. 2, clientului i se va furniza gratuit și un exemplar din proiectul de contract de credit nebancar.

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

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

9.2. Clienților/debitorilor O.C.N. "OPEN DOOR CREDIT" S.R.L. li se va comunica, în mod corespunzător, dobânda anuală efectivă (DAE) calculată conform anexei nr. 2 din Legea nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori (anexa nr. 2 al prezentului regulament) ecuația de calcul al dobânzii anuale efective, costul (valoarea) total al creditului nebancar și valoarea ratelor de plată;

9.3. Rata dobânzii la contractele de credit nebancar ale O.C.N. "OPEN DOOR CREDIT" S.R.L. este fixă, se calculează în bază zilnică de la soldul rămas (anuitate), reieșind dintr-un an de 365 zile și numărul efectiv de zile de utilizare a creditului nebancar. Dobânda se calculează începând cu ziua eliberării creditului nebancar.

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

9.5. Comisiunile sunt:

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

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

Credit Standart –

Suma împrumutului - 100 000,00 MDL;

Termenul împrumutului - 24 luni;

Rata dobânzii anuală - 27%;

Comision lunar de administrare - 1%;

Dobânda anuală efectivă (DAE) - 56.68%

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

Rata dobânzii – 27% se calculează de la soldul rămas, reprezintă pentru toată perioada de 24 luni suma de – **30 613,71 MDL**;

(modalitatea de calcula dobânzii pentru prima lună :

$$\frac{100\ 000\ (\text{suma acordată}) * 27\ (\text{dobânda}) * 31}{100 * 365} = 2293,15\ \text{MDL},$$

Pentru lunile ulterioare se va calcula conform aceleiași metode, reieșind din mărimea soldului rămas și numărul de zile ale lunii.

Comisionul lunar de administrare – 1% se calculează lunar de la soldul inițial al creditului nebancar pentru perioada de 24 luni și reprezintă suma de – **24 000,00 MDL**;

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

$$\frac{100\ 000\ (\text{suma acordată}) * 1\ (\text{comisionul})}{100} = 1000\ \text{MDL/lunar},$$

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

Exemplu pentru 1-a lună – (comisionul lunar – 1 000 lei + dobânda pentru prima lună – 2293,15 + soldul creditului nebancar – 3144,87 lei = **6 438,02 MDL**)

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

Total pentru serviciile de acordare a creditului nebancaar se vor încasa plăți în sumă de – **54 512,55 MDL**;
Valoarea total plătită - 154 512,55 MDL.

9.7. Dacă clientul/debitorul nu va achita în termen și volum deplin una din ratele lunare stabilite conform contractului, aceste rate neachitate vor fi considerate restante și față de ele se vor calcula penalități de întârziere în sumă de 0,2 din suma restantă;

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

- Rata lunară constituie suma de 6438,02 MDL, iar ziua de plată de 10 a fiecărei luni, achitarea fiind efectuată la data de 20 a lunii respective, fiind constatată o întârziere de 10 (zece) zile;

- Penalitatea se va calcula conform următoarei modalități:

$$\frac{6438,02 \text{ (rata lunară)} * 0,2 \text{ (mărima penalității)} * 10 \text{ (numărul de zile)}}{100} = 128,76 \text{ MDL.}$$

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

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

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

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

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

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

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

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

2) **Credite cu garanții bunuri imobiliare (Ipotecă)** – se acordă în limitele de 30-90 % din valoarea de piață (*conform raporturilor/certificatelor de evaluare efectuate de către una din companiile agreeate*) a bunurilor imobile.

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

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

- extras din registrul bunurilor imobile;

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

- copiile dosarului tehnic sau cadastral al bunului imobil;

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

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

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

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

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

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

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

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

- existența altor angajamente/obligații financiare (credite, împrumuturi persoane fizice, pensii alimentare, amenzi penale și/sau contravenționale) al fidejutorului și soția/soțul acestuia;
- existența litigiilor în instanțele de judecată naționale (civile, administrative, penale și contravenționale);
- cheltuielile lunare împreună cu membrii familiei;
- istoria creditară a fidejutorului și a soțului/soției;

10.9. Pentru creditele nebancare cu valoare mai mică de 100.000 MDL sau echivalentul acestora, Societatea în calitate de garanție poate propune clientului predarea originalului actelor de proprietate asupra bunurilor imobile ale debitorului și/sau fidejutorilor acestuia printr-un act de predare-primire semnat în mod corespunzător.

11. Procedura de rambursare anticipată a creditului nebancar de către debitor

11.1. Clientul/debitorul este în drept să ramburseze Creditul nebancar integral, în orice moment, anticipat (*înaintea termenului de scadență*), anunțând Societatea cu 30 zile înainte de închidere. Rambursarea anticipată a creditului nebancar poate fi efectuată doar cu condiția că clientul/debitorul nu are datorii restante la dobîndă sau alte sume potrivit graficului de achitate al contractului de credit nebancar;

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

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

a) 1% din valoarea creditului rambursat anticipat, dacă perioada de timp dintre rambursarea anticipată și rezilierea convenită a contractului de credit este mai mare de un an, în condițiile în care acesta în cumul cu comisionul de administrare nu va depăși limita de 0,04% din suma acordată;

b) 0,5% din valoarea creditului rambursat anticipat, dacă perioada de timp dintre rambursarea anticipată și data convenită pentru rezilierea contractului de credit nu este mai mare de un an, în condițiile în care acesta în cumul cu comisionul de administrare nu va depăși limita de 0,04% din suma acordată.

12. Dispoziții finale

12.1 În cazul modificărilor actelor normative relevante, care reglementează (modifică) procedura acordării și utilizării creditelor nebancare, precum și ținerea, evidența și păstrarea dosarelor de credit, prezentul Regulament se va aplica cu luarea în considerație a modificărilor respective, din momentul intrării în vigoare a acestora.

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

Am luat cunoștință:

Anexa nr. 1

Informații standard privind creditul pentru consumatori

1. Numele/denumirea și datele de contact ale creditorului/intermediarului de credit	
Creditor Adresă Nr. telefon * Adresa de e-mail * Nr. fax * Adresa web *	[Denumirea/numele] [Adresa folosită de consumator]
Dacă este cazul: Intermediar de credit Adresă Nr. telefon * Adresa de e-mail * Nr. fax * Adresa web *	[Denumirea/numele] [Adresa folosită de consumator]
* Această informație este facultativă pentru creditor	
Ori de câte ori se indică „dacă este cazul”, creditorul trebuie să completeze rubrica respectivă dacă informațiile sînt relevante pentru produsul de creditare sau să șteargă informațiile respective ori rîndul respectiv dacă informațiile nu sînt relevante pentru tipul de credit avut în vedere. Indicațiile dintre parantezele pătrate furnizează explicații creditorului și trebuie să fie înlocuite cu informațiile corespunzătoare	
2. Descrierea principalelor caracteristici ale produsului de creditare	
Tipul de credit	
Valoarea totală a creditului <i>Înseamnă plafonul sau sumele totale puse la dispoziție în temeiul contractului de credit</i>	
Condițiile care reglementează tragerea creditului <i>Înseamnă modul și momentul de obținere a banilor</i>	
Durata contractului de credit	
Ratele și, dacă este cazul, ordinea în care acestea vor fi alocate	Va trebui să achitați următoarele: [valoarea, numărul și frecvența plăților care trebuie efectuate de consumator] Dobînda și/sau costurile se plătesc în modul următor:
Suma totală pe care va trebui să o achitați <i>Înseamnă suma capitalului împrumutat plus dobînda și posibilele costuri aferente creditului</i>	[Suma dintre valoarea totală a creditului și costul total al creditului pentru consumator]
Dacă este cazul: Creditul este acordat sub forma unei amînări la plată pentru un bun sau serviciu sau este legat de furnizarea anumitor bunuri sau a unui anumit serviciu. Denumirea bunului/serviciului Prețul actual	
Dacă este cazul: Garanții necesare <i>Descrierea garanției pe care trebuie să o furnizați în raport cu contractul de credit</i>	[Tipul garanțiilor]
Dacă este cazul: <i>Rambursările nu generează o amortizare imediată a capitalului</i>	

3. Costurile creditului

Rata dobânzii aferente creditului sau, dacă este cazul, diferite rate ale dobânzii care se aplică contractului de credit	[% – fixă; sau – flotantă (cu indicele de referință aplicabil ratei inițiale a dobânzii aferente creditului); – termene]
Dobânda anuală efectivă (DAE) <i>Costul total al creditului exprimat ca procentaj anual din valoarea totală a creditului.</i> <i>DAE vă ajută să comparați diferite oferte</i>	[% Aici se va prezenta un exemplu reprezentativ care să menționeze toate ipotezele folosite pentru calculul dobânzii]
Pentru obținerea creditului sau pentru obținerea creditului conform clauzelor și condițiilor convenite, este obligatoriu să se încheie: – un contract de asigurare pentru garantarea creditului; sau – un contract privind un alt serviciu accesoriu? <i>În cazul în care costurile acestor servicii nu sînt cunoscute de creditor, acestea nu sînt incluse în DAE</i>	Da/nu [dacă da, precizați tipul de asigurare] Da/nu [dacă da, precizați tipul de serviciu accesoriu]
Costuri aferente	
Dacă este cazul: Este necesar să se mențină unul sau mai multe conturi pentru înregistrarea atît a operațiunilor de plată, cît și a tragerilor	
Dacă este cazul: Suma costurilor aferente utilizării unui mijloc specific de plată (de exemplu, a cardului de credit)	
Dacă este cazul: Orice alte costuri rezultate din contractul de credit	
Dacă este cazul: Condițiile în care costurile privind contractul de credit menționate pot fi modificate	
Dacă este cazul: Obligația de a plăti pentru serviciile notariale	
Costuri în caz de întârziere la plată <i>Plățile neefectuate ar putea să aibă consecințe grave pentru dumneavoastră (de exemplu, vînzare silită) și să îngreuneze obținerea de credite</i>	Vi se va percepe [... (informații privind rata dobânzii aplicabilă și modalitățile de ajustare a acesteia și, după caz, penalitățile de întârziere)] pentru plățile efectuate cu întârziere
4. Alte aspecte juridice importante	
Dreptul de revocare <i>Aveți dreptul să renunțați la contractul de credit în termen de 14 zile calendaristice</i>	Da/nu
Rambursare anticipată <i>Aveți dreptul la rambursare anticipată totală sau parțială a creditului în orice moment</i>	
Dacă este cazul: Creditorul are dreptul la compensație în caz de rambursare anticipată	[Stabilirea compensației (metoda de calcul) conform dispozițiilor art. 20 din Legea nr. 202 din 12 iulie 2013 privind contractele de credit pentru consumatori]

Consultarea unei baze de date <i>Creditorul trebuie să vă informeze imediat și gratuit asupra rezultatelor consultării unei baze de date în cazul în care cererea de creditare este respinsă în baza acestei consultări. Acest lucru nu se aplică în cazul în care furnizarea unor astfel de informații este interzisă prin lege sau contravine obiectivelor de ordine publică sau de securitate publică</i>	
Dreptul la un proiect de contract de credit <i>Aveți dreptul ca, la cerere, să obțineți gratuit un exemplar al proiectului de contract de credit. Această dispoziție nu se aplică în cazul în care, în momentul cererii, creditorul nu dorește să încheie contractul de credit cu dumneavoastră</i>	
Dacă este cazul: Perioada de timp pe parcursul căreia creditorul este ținut să-și respecte obligațiile precontractuale	Această informație este valabilă de la... până la...
Dacă este cazul: 5. Informații suplimentare care trebuie oferite în cazul comercializării la distanță a serviciilor financiare	
a) referitoare la creditor	
Dacă este cazul: Reprezentantul creditorului Adresă Nr. telefon* Adresa de e-mail* Nr. fax* Adresa web*	[Denumirea/numele] [Adresa folosită de consumator]
Dacă este cazul: Înregistrarea	[Registrul comerțului în care este înregistrat creditorul și numărul de înregistrare al acestuia sau un mijloc de identificare echivalent din registrul respectiv]
Dacă este cazul: Autoritatea de supraveghere	
b) referitoare la contractul de credit	
Dacă este cazul: Exercitarea dreptului de revocare	[Instrucțiuni practice privind exercitarea dreptului de revocare, indicându-se, printre altele, perioada de exercitare a dreptului; adresa la care trebuie trimisă notificarea privind exercitarea dreptului de revocare și consecințele neexercitării acestuia]
Dacă este cazul: Legea luată de creditor ca bază pentru stabilirea raporturilor cu dumneavoastră înainte de încheierea contractului de credit	
Dacă este cazul: Clauza care precizează legislația aplicabilă contractului de credit și/sau instanța competentă	[De inclus aici clauza relevantă]
Dacă este cazul: Regimul lingvistic	Informațiile și termenii contractuali se vor furniza în [limba respectivă]. Cu consimțământul dumneavoastră, intenționăm să

	comunicăm în [limba respectivă/limbile respective] pe durata contractului de credit
c) referitoare la căi de atac	
Existența și posibilitatea recurgerii la o procedură extrajudiciară de contestare și la o cale de atac	[Dacă există sau nu posibilitatea recurgerii la o procedură extrajudiciară de contestare și la o cale de atac pentru consumatorul care este parte la contractul încheiat la distanță și, în caz afirmativ, modalitățile de acces la acestea]
* Această informație este facultativă pentru creditor	

Ecuția de calcul al dobânzii anuale efective

1. Ecuția fundamentală care exprimă echivalența dintre trageri, pe de o parte, și rambursări și costuri, pe de altă parte.

Ecuția fundamentală, care stabilește dobânda anuală efectivă (DAE), exprimă, pe perioada unui an, egalitatea dintre valoarea totală prezentă a tragerilor, pe de o parte, și valoarea totală prezentă a rambursărilor și a costurilor suportate, pe de altă parte, adică:

$$\sum_{k=1}^m C_k(1+X)^{-t_k} = \sum_{l=1}^{m'} D_l(1+X)^{-s_l},$$

unde:

- X este DAE;
- m este numărul ultimei trageri;
- k este numărul unei trageri, astfel $1 \leq k \leq m$,
- C_k este valoarea tragerii k ;
- t_k este intervalul, exprimat în ani și fracțiuni de an, dintre data primei trageri și data fiecărei trageri ulterioare, astfel $t_1 = 0$,
- m' este numărul ultimei rambursări sau plăți;
- l este numărul unei rambursări sau plăți;
- D_l este quantumul unei rambursări sau plăți;
- s_l este intervalul, exprimat în ani și fracțiuni de an, dintre data primei trageri și data fiecărei rambursări sau plăți următoare.

Note:

- a) sumele plătite de ambele părți la diferite momente nu trebuie neapărat să fie egale și nu trebuie să fie plătite neapărat la intervale egale;
- b) data începerii este cea a primei trageri;
- c) intervalele dintre datele utilizate în calcule sînt exprimate în ani sau în fracțiuni de an. Un an se consideră a avea 365 de zile (sau 366 de zile pentru anii bisecți), 52 de săptămîni sau 12 luni egale. O lună egală se consideră a avea 30,41666 zile (adică 365/12), indiferent dacă este sau nu un an bisect;
- d) rezultatul calculului trebuie exprimat cu o precizie de cel puțin o zecimală. Dacă a doua zecimală este mai mare sau egală cu 5, la prima zecimală se adăugă unu;
- e) ecuația poate fi rescrisă folosind o singură sumă și conceptul de fluxuri (A_k), care vor fi pozitive sau negative, cu alte cuvinte plătite sau primite în perioade de la 1 la k , exprimate în ani, adică:

$$S = \sum_{k=1}^n A_k(1+X)^{-t_k},$$

S fiind balanța de fluxuri prezentă. În cazul în care scopul este păstrarea echivalenței fluxurilor, valoarea va fi zero.

2. Ipoteze suplimentare pentru calculul dobânzii anuale efective:

a) în cazul în care prin contractul de credit se acordă consumatorului libertate în privința efectuării tragerilor, se consideră că suma totală a creditului este trasă imediat și în întregime;

b) în cazul în care un contract de credit dă consumatorului libertatea în privința efectuării tragerilor în general, dar impune, printre diferitele modalități de tragere, o limitare în ceea ce privește suma și perioada de timp, valoarea creditului se consideră a fi trasă la prima dată prevăzută în contractul de credit și în conformitate cu aceste limite de tragere;

c) în cazul în care un contract de credit prevede modalități de tragere diferite, cu costuri diferite sau cu rate ale dobânzii aferente creditului diferite, valoarea totală a creditului se consideră a fi trasă la nivelul cel mai mare al costurilor și al ratei dobânzii aferente creditului aplicate mecanismului de tragere cel mai frecvent utilizat pentru respectivul tip de contract de credit;

d) în cazul unei facilități de tip „descoperit de cont” (overdraft), valoarea totală a creditului se consideră a fi trasă în totalitate și pe întreaga durată a contractului de credit. În cazul în care durata facilității de tip „descoperit de cont” (overdraft) nu este cunoscută, dobânda anuală efectivă se calculează în baza ipotezei că durata creditului este de 3 luni;

e) în cazul unui contract de credit cu durată nedeterminată, altul decât o facilitate de tip „descoperit de cont” (overdraft), se presupune că:

– creditul este oferit pentru o perioadă de un an, începând de la data tragerii inițiale și că plata finală efectuată de consumator lichidează soldul capitalului, dobânzile și alte costuri eventuale;

– capitalul este rambursat de consumator în tranșe egale lunare, începând cu o lună de la data tragerii inițiale. Totuși, în cazurile în care capitalul trebuie să fie rambursat în totalitate, într-o singură tranșă, în cadrul fiecărei perioade de plată, tragerile și rambursările succesive ale întregului capital efectuate de către consumator se presupune că sînt efectuate de-a lungul unei perioade de un an. Dobânzile și alte costuri se aplică în conformitate cu aceste trageri și rambursări de capital și așa cum se prevede în contractul de credit.

În sensul prezentului punct, un contract de credit pe durată nedeterminată este un contract de credit fără durată fixă și cuprinde creditele care trebuie să fie rambursate în totalitate în cadrul unei perioade de timp sau după o perioadă de timp, dar care, odată ce au fost rambursate, devin disponibile pentru o altă tragere;

f) în cazul unor contracte de credit, altele decât facilitatea de tip „descoperit de cont” (overdraft) și creditele pe durată nedeterminată, așa cum sînt menționate la lit. d) și e):

– în cazul în care data sau suma unei rambursări de capital care trebuie să fie efectuată de către consumator nu poate fi stabilită, se presupune că rambursarea se efectuează la prima dată prevăzută în contractul de credit și pentru suma cea mai mică prevăzută în acest contract;

– în cazul în care data încheierii contractului de credit nu este cunoscută, se presupune că data tragerii inițiale este data care corespunde intervalului cel mai scurt dintre această dată și data primei plăți efectuate de către consumator;

g) în cazul în care data sau suma unei plăți care trebuie să fie efectuată de către consumator nu poate fi stabilită în baza contractului de credit sau a ipotezelor menționate la lit. d), e) sau f), se presupune că plata se efectuează în conformitate cu datele și condițiile solicitate de către creditor și, atunci când acestea nu sînt cunoscute:

– dobînzile sînt achitate împreună cu rambursările de capital;

– un cost care nu este purtător de dobînzii, exprimat sub forma unei sume unice, este achitat la data încheierii contractului de credit;

– costurile care nu sînt purtătoare de dobînzii, exprimate sub forma mai multor plăți, sînt achitate la intervale regulate, începînd cu data primei rambursări de capital și, în cazul în care suma acestor plăți nu este cunoscută, se presupune că reprezintă sume egale;

– plata finală lichidează soldul capitalului, dobînzile și alte costuri eventuale;

h) în cazul în care sînt oferite rate ale dobînzii aferente creditului și costuri diferite pentru o perioadă sau sumă limitată, rata dobînzii aferente creditului și costurile se consideră a fi la nivelul cel mai mare pentru întreaga durată a contractului de credit;

i) pentru contractele de credit de consum în cadrul cărora s-a convenit o rată fixă a dobînzii aferente creditului pentru perioada inițială, la sfîrșitul căreia se stabilește o nouă rată a dobînzii aferente creditului care este ulterior ajustată periodic în funcție de un indicator convenit, calculul dobînzii anuale efective va porni de la ipoteza că, la sfîrșitul perioadei cu rată fixă a dobînzii aferente creditului, rata dobînzii aferente creditului este aceeași ca la momentul calculării dobînzii anuale efective în baza valorii indicatorului convenit de la acel moment.