

de Adunarea Generală O.C.N. „Priminvestnord” S.A.

Proces-verbal nr. 06 din 12 mai 2022

Avizat:

Avrincenco L. D., Director



Regulament

privind prestarea serviciilor de către Organizația de Creditare Nebancară „Priminvestnord” Societate cu răspundere limitată

DISPOZIȚII GENERALE

1. Regulamentul privind prestarea serviciilor în procesul desfășurării activității de creditare nebancară de către Organizația de Creditare Nebancară „Priminvestnord” Societate cu răspundere limitată, în continuare – Regulamentul, este elaborat și aprobat în scopul executării cerințelor Legii nr. 1 din 16 martie 2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară și conține prevederi ce țin de serviciile acordate de către Întreprindere în procesul activității sale de bază.

2. Organizația de Creditare Nebancară „Priminvestnord” Societate cu răspundere limitată (în continuare – Întreprinderea) a fost înregistrată la 20 septembrie 2007 pentru a activa o perioadă nelimitată, în scopul obținerii profitului în favoarea asociaților săi, în condițiile legii și în conformitate cu prevederile actelor de constituire.

3. Întreprinderea desfășoară cu titlu profesionist următoarele genuri de activitate:

3.1. acordarea creditelor nebancare;

3.2. leasingul financiar.

4. La creditarea clienților, vor fi respectate prevederile ce țin de eligibilitate, descrise în Manualul operațional al Întreprinderii, cât și prevederile ce țin de respectarea cerințelor prudențiale. Procedurile aplicate solicitanților de credite vor fi extinse și asupra solicitanților de leasing financiar.

5. Operațiunile de prestare a serviciilor de către Întreprindere vor fi consemnate în documente contractuale din care vor rezulta clar toate condițiile operațiunilor respective.

PRODUSELE DE CREDITARE

6. Descrierea produselor, oferite de Întreprindere se plasează pe panoul informativ, în materialele publicitare și pe pagina web a Întreprinderii. De asemenea, pe pagina web a Întreprinderii este plasat calculatorul de credite, care oferă tuturor doritorilor posibilitatea de a calcula și planifica un eventual credit, oferit de Întreprindere sau o cerere de creditare, acordându-i posibilitatea de a lua cunoștință de costul total al creditului și dobânda anuală efectivă.

7. Aprobarea și revizuirea produselor de creditare oferite de Întreprindere se face de către Organul executiv.

BENEFICIARIII PRODUSELOR OFERITE DE ÎNTEPRINDERE

8. Beneficiarii produselor de creditare pentru consum, oferite de Întreprindere, sunt persoanele fizice.

9. Beneficiarii a altor produse de creditare, oferite de Întreprindere, sunt persoanele fizice și persoanele juridice cu capital integral privat.

DESFĂȘURAREA ACTIVITĂȚII DE CREDITARE

10. Activitatea ce ține de creditarea persoanelor fizice și a celor juridice, în cadrul Întreprinderii este reglementată de Manualul operațional, aprobat prin decizia Consiliului Întreprinderii, manual obligatoriu spre executare pentru toți angajații implicați în procesul de creditare.

PROTECȚIA DEBITORILOR ȘI SOLICITANȚILOR DE CREDIT

11. Angajații Întreprinderii vor oferi servicii tuturor solicitanților, clienți actuali sau potențiali - persoane fizice și juridice cu capital integral privat, fără a avea prejudecăți sau discriminări, indiferent de motiv.

12. În procesul de examinare a cererilor de creditare angajații Întreprinderii de fiecare dată vor urmări de a nu pune solicitantul de credit într-o situație materială mai grea decât cum era până la acordarea unui credit de către Întreprindere.

13. În cazul în care solicitarea de creditare este respinsă, solicitantul de credit este înștiințat în modul, care garantează recepționarea de către acesta a informației respective.

14. În procesul de lucru cu cererile solicitanților și dosarele debitorilor, angajații Întreprinderii vor păstra confidențialitatea datelor de care au luat cunoștință. Datele despre debitorii Întreprinderii vor putea fi dezvăluite titularului acestor date și organelor abilitate, conform prevederilor legale.

15. Cererile, propunerile și pretențiile solicitanților vor fi recepționate, înregistrate și analizate. Rezultatul examinării se va comunica petiționarului.

16. Solicitanților de credit consumatori li se comunica adresa și telefoanele de contact a Agenției pentru Protecția Consumatorilor.

MODUL DE EVALUARE A BONITĂȚII BENEFICIARULUI

17. Acordarea oricărui credit va fi precedată de verificarea minuțioasă și mult aspectuală a solicitantului de credit, precum și a persoanelor care vor asigura sau vor garanta respectarea de către eventualul debitor a obligațiilor asumate către Întreprindere.

18. Evaluarea bonității potențialului debitor are scopul prevenirii îndatorării excesive a acestora și formarea la Întreprindere a unui portofoliu de credite calitativ.

19. Angajații Întreprinderii vor verifica informația prezentată de solicitanții de credite, expusă în cererea de credit.

20. Identitatea persoanelor fizice va fi confirmată prin verificarea buletinelor de identitate, iar a Întreprinderilor – a extraselor din Registrul de stat al persoanelor juridice și al întreprinzătorilor individuali și Registrul gospodăriilor țărănești (de fermier).

21. Informația economică, expusă în cererea de credit, precum și bonitatea solicitanților de credit va fi verificată prin consultarea informației istoriilor de credit, puse la dispoziția Întreprinderii de către birourile istoriilor de credit.

22. După verificarea bonității, angajatul care a efectuat acest lucru, fixează informația depistată și o prezintă curatorului sau Comitetului de creditare pentru luarea deciziei de a fi sau a nu fi creditat solicitantul respectiv.

23. Ținând cont de faptul că în procesul verificării bonității vor fi procesate date personale, angajații Întreprinderii vor obține acordul în scris privind prelucrarea datelor personale de la persoanele care urmează a fi verificate.

DEZVĂLUIREA COMPONENTELOR COSTULUI TOTAL AL CREDITULUI

24. Potențialului solicitant de credit, angajații Întreprinderii îi vor aduce la cunoștință componentele costului total al creditului: dobândă, comisioane, taxele și orice alt tip de costuri pe care trebuie să le suporte

în legătură cu contractul de credit și care sunt cunoscute de Întreprindere, cu excepția taxelor notariale și de asigurare, dacă sunt. La aceeași dată solicitantului de credit i se aduce la cunoștință plățile la care ar putea fi suspus în cazul nerespectării de către el a condițiilor și termenelor convenite cu creditorul în contractul de credit.

25. Solicitantului de credit i se explică modul de calcul a dobânzii la creditul acordat ca fiind calculată la soldul în termen (care nu este restant) al creditului, începând cu data eliberării numerarului sau transferării banilor în contul Debitorului, după cum urmează:

*Creditul acordat * rata dobânzii % / anul calendaristic cu 365 sau 366 de zile * numărul efectiv de zile de utilizare a creditului.*

26. Se explică modul de calcul a comisioanelor reieșind din Produsul de creditare solicitat.

27. Solicitantului de asemenea i se explică modul de calcul a penalității de întârziere la creditul restant, ca fiind calculată la soldul restant al creditului, începând cu ziua următoare zilei termenului de plată a tranșei de credit, după cum urmează:

*Soldul restant al creditului * rata penalității de întârziere calculată în % pentru fiecare zi de întârziere.*

NOTĂ: Solicitantului de credit i se aduc la cunoștință prevederile art. 9, alin. (1) lit. e) și e¹) din Legea cu privire la organizațiile de creditare nebancară potrivit căroră rata dobânzii de credit anuale specificate în contract nu va depăși 50% din valoarea totală a creditului, iar toate celelalte plăți aferente (comisioane, taxe, penalități, dobânzi de întârziere și orice alt tip de plată), cu excepția dobânzii, nu vor depăși 0,04% pe o zi din valoarea totală a creditului acordat,

precum și faptul că costul total al creditului nu va depăși valoarea debursată conform contractului respectiv sau decât valoarea de intrare a bunului în contractul de leasing financiar pentru consumatori care nu este destinat achiziționării, construcției sau renovării (modernizării) unei locuințe garantate cu un bun imobil în vederea asigurării obligației de plată a creditului respectiv.

28. Acordarea de fapt a creditului se face prin transfer în contul bancar al debitorului, se eliberează în numerar din casieria Întreprinderii, prin intermediul terminalelor de plăți sau oficiile Poștei Moldovei.

29. În cazul creditării pentru procurarea serviciilor sau a bunurilor de la terțele persoane creditul poate fi transferat în contul acestor terți.

MODALITĂȚILE DE GARANTARE A RAMBURSĂRII CREDITULUI

30. Întreprinderea acorda credite neasigurate - negarantate, credite garantate cu garanții personale (fidejutori) și credite asigurate - garantate cu gaj.

31. Creditele negarantate sunt acele credite pentru care este responsabil de rambursare doar debitorul însuși.

32. Creditele garantate cu garanții personale, sunt acele credite pentru care terțe persoane își asumă responsabilitatea de a răspunde solidar cu debitorul pentru obligațiile acestuia. Aceste garanții iau forma contractelor de fidejusiune.

33. În cazul creditelor garantate cu gaj, respectarea obligațiilor asumate de către debitor în temeiul contractelor de credit se garantează de către debitor sau persoane terțe prin grevarea cu gaj a bunurilor mobile și imobile care le aparțin cu drept de proprietate.

DISPOZIȚII FINALE

34. Prezentul Regulament intră în vigoare din data adoptării.

35. Regulamentul poate fi modificat și ajustat pentru a corespunde cerințelor actelor legislative și normative în vigoare, precum și necesităților Întreprinderii.