**REGULAMENT**

**privind prestarea serviciilor de către**

**O.C.N. “Ban Credit Invest” SRL**

Aprobat prin Decizia Unicului Asociat din 03.08.2017

Modificat prin Procesul Verbal al AG nr. 4 din 20.03.2019

 Administrator O.C.N.”BAN CREDIT INVEST”S.R.L.

IDNO 1017600020362

 Natalia Donici \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**CAPITOLUL I DISPOZIȚII GENERALE**

1. Regulamentul privind prestarea serviciilor de către O.C.N ”Ban Credit Invest” SRL ( în continuare regulament) este elaborat în conformitate cu prevederile Legii nr.1 din 16.03.2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancare, Legii nr. 202 din 12.07.2013 privind contractele de credit pentru consumatori, Legii nr.105-XV din 13.03.2003 privind protecția consumatorilor, Codului civil al Republicii Moldova, Regulamentul Comisiei Naționale a Pieței Financiare (C.N.P.F.) cu privire la dezvăluirea de către participanții profesioniști la piața financiară nebancară a informației privind acordarea serviciilor și altor acte normative ale Republicii Moldova.
2. Scopul Regulamentului privind prestarea serviciilor de către O.C.N ”Ban Credit Invest” SRL ( în continuare regulament), stabilește reguli ce se referă la criteriile și condițiile de prestare a serviciilor de către O.C.N ”Ban Credit Invest” SRL, la dezvăluirea componentelor costului total al serviciului, a modului de calcul al penalitatii, al ratei dobanzii și/sau al raței de leasing, și modalitățile de către client a rambursării la scadență a creditului.

**CAPITOLUL II. TERMENI ŞI DEFINIŢII**

În sensul prezentului Regulament, conform prevederilorLegii nr. 202 din 12.07.2013 privind contractele de credit pentru consumatori și Legii nr.1 din 16.03.2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancare, termenii utilizați în prezentul Regulament au următoarea semnificație:

***organizație de creditare nebancară*** – societate pe acțiuni sau societate cu răspundere limitată, care desfășoară cu titlu profesional doar activitățile de acordarea a creditelor nebancare și leasingul financiar;

***client* *(împrumutat)****–* 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;

***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 achiziţiona o creanţă sau alte drepturi de a efectua o plată de către organizația de creditare nebancară;

***bonitatea clientului (consumatorului)***- capacitatea consumatorului de a restitui, la scadență creditul conform contractului de credit, inclusiv dobânda și costurile aferente;

***consumator*** – persoană fizică care intenţionează să comande ori să procure sau care comandă, procură ori foloseşte produse și servicii pentru necesităţi nelegate de activitatea de antreprenor sau cea profesională;

***creditor***– persoană fizică sau juridică care acordă sau se angajează să acorde credite sau împrumuturi fiind în exerciţiul activităţii sale comerciale sau profesionale;

***costul total al creditului pentru consumatori*** – toate costurile, inclusiv dobânda, comisioanele, taxele şi orice alt tip de costuri pe care trebuie să le suporte consumatorul în legătură cu contractul de credit și care sînt cunoscute de creditor, cu excepţia taxelor notariale; costurile pentru serviciile accesorii aferente contractului de credit, în special valoarea medie a primelor de asigurare, sînt incluse în cazul în care obţinerea creditului sau obţinerea acestuia potrivit clauzelor şi condiţiilor prezentate este condiţionată de încheierea unui contract de servicii;

***dobânda anuală efectivă (DAE)*** – costul total al creditului pentru consumator exprimat ca procent anual din valoarea totală a creditului, inclusiv costurile menţionate la art. 23 alin. (2), după caz;

***istorie a creditării*** – analiza desfăşurării *creditelor* contractate de către solicitant anterior (rambursarea la termen sau cu întârziere a împrumutului, plata la termen sau cu întârziere a dobânzii, modul de utilizare a sumei împrumutate etc.).

***leasing financiar* –** totalitatea raporturilor care iau naştere în scopul şi în cadrul realizării unui contract de leasing, prin care se prevede expres transferul către locatar, la momentul expirării contractului, al dreptului de proprietate asupra bunului care face obiectul leasingului;

***valoarea totală plătibilă de către consumator***  – suma dintre valoarea totală a creditului şi costul total al creditului pentru consumator;

***Autoritate de supraveghere***- Comisia Națională a Pieței Financiare;

***Intermediar-*** Persoana juridică, sau fizică, ce intermediază acordarea creditelor, în temeiul art. 1187 din Codul Civil al Republicii Moldova, precum și Legii nr. 202 din 12.07.2013 sau furnizorul de bunuri și/sau servicii.

***Monitorizarea împrumutului*** – supraveghere a împrumutului care constă în: verificarea modului de utilizare a sumei băneşti; vegherea modului de rambursare; în caz de compromitere a împrumutului, verificarea situaţiei financiare a beneficiarului; verificarea stării bunurilor gajate şi modului de păstrare a acestora etc.

***Scadenţă*** – după caz ziua dată calendaristică în care se împlineşte termenul pentru care a fost încheiat contractul de împrumut; ziua dată calendaristică în care se împlineşte termenul de rambursare a tranşei împrumutului, dacă prin contract rambursarea împrumutului a fost stabilită astfel; ziua dată calendaristică în care se împlineşte termenul de plată a dobânzii și comisioanele la împrumut, conform contractului.

**CAPITOLUL III. SERVICIILE PRESTATE DE CĂTRE O.C.N ”BAN CREDIT INVEST” SRL CĂTRE CLIENȚI ȘI CONSUMATORI**

3.1. O.C.N ”Ban Credit Invest” SRL este în drept să desfășoare activități de creditare nebancare precum:

1. Acordarea de credite nebancare;
2. Leasing financiar;

3.2. În cadrul desfășurării activității de creditare nebancară O.C.N ”Ban Credit Invest” SRL se conduce de următoarele principii:

a) asigurarea unei dezvoltări durabile în domeniul creditării nebancare;

 b) asigurarea transparenței în activitatea de creditare nebancară;

 c) respectarea drepturilor clienților;

 d) respectarea normelor concurenței loiale.

3.3. Operațiunile de prestara a serviciilor de către O.C.N sunt prevăzute în contractul de împrumut sau de leasing.

1. **Acordarea de credite nebancare**

1.1. O.C.N ”Ban Credit Invest” SRL acordă credite nebancare următoarelor persoane:

1. Persoanei fizice (consumatori);

1.2. Persoanele fizice, ce pot obține creditul nebancar trebuie să întrunească următoarele condiții:

1. Să fie cetățean al Republicii Moldova;
2. Să fie cetățean străin sau apatrid cu condiția că are reședința obișnuită în Republica Moldova și deține permis de muncă pe teritoriul Republicii Moldova;
3. Să posede capacitate deplină de exercițiu sau capacitate de muncă;
4. Să dețină acte de identitate valabile la data solicitării creditului;
5. Să dețină surse de venit stabile care asigură achitarea creditului, a dobânzilor și a altor plăți aferente creditului.
6. La acordarea împrumuturilor se pot lua în considerare atât venituri ale clienților, cît și ale familiei clientului, respectiv soțul/soția și rudele și afinii acestuia, care locuiesc și gospodăresc împreună cu clientul precum și veniturile unor debitori - persoane fizice care nu au calitatea de membri de familie care locuiesc și gospodăresc împreuna cu clientul, dar care au grad de rudenie I sau II cu clientul (ex.: copii, parinti, frati/surori);
7. Vîrsta maximă a clienților la data stabilită prin contractul de împrumut pentru rambursarea integrală a împrumutului, precum și a membrilor de familie care participă cu veniturile realizate la evaluarea bonității clientului, va fi de maximum 70 ani, in funcție de garanțiile constituite, pentru toate categoriile de împrumut;
8. Să aibă un comportament bun de plată în relația cu instituțiile financiare.
	* 1. **Setul de documente necesar**

*pentru solicitantul de împrumut:*

1. buletinul de identitate a solicitantului (cu termen valabil minim pe perioada de 3 luni de la data solicitării împrumutului);
2. venit lunar stabil din orice sursă (salariu, afacere, transferuri, lucrări sezoniere, alte venituri neoficiale) fie confirmate documentar sau confirmate de solicitantul de împrumut prin semnătură;
3. proprietăți pe numele Clientului, fără a pune gaj (contract vînzare-cumpărare, contract de investiție,   certificat de moştenitor, titlu de proprietar, hotărâre judecătorească definitivă şi irevocabilă, certificate de privatizare) (după caz);
4. acte pentru bunul imobil sau mobil care urmează a fi gajate (contract vînzare-cumpărare, contract de investiție,   certificat de moştenitor, titlu de proprietar, hotărâre judecătorească definitivă şi irevocabilă, certificate de privatizare) în cazul solicitării unui împrumut cu gaj (după caz);
5. documente din care să rezulte destinatia imprumutului solicitat (dacă este cazul);
6. documente din care rezultă aportul propriu (dacă este cazul);
7. alte documente după caz.

**II. Etapele acordării împrumutului**

2.1 În procesul de prestare a serviciului de către O.C.N ”Ban Credit Invest” SRL clienților săi sunt identificate următoarele etape:

1. **Etapa- depunerea cererii de împrumut**

Solicitantul de împrumut depune cererea de împrumut online pe pagina web: [www.bancredit.md](http://www.bancredit.md) sau fizic la oficiul companiei.

Cererea conţine date iniţiale privind împrumutul:datele personale ale solicitantului conform buletinului de identitate, info despre locul de munca, veniturile lunare, scopul, suma, termenul, acoperirea, tipul împrumutului.

**Metode de receptionare a cererii și etapele de examinare și aprobare**

**Cerere online:**

* Completarea cererii pe site-ul companiei de către potențialul client.
* Recepționarea cererii de către specialistul de împrumuturi/credite în timp scurt, apelînd clientul, se efectuează completările necesare.
* Prezentarea pachetului de documente necesar de către client.
* Confruntarea copiilor actelor prezentate cu originalul.
* Verificarea datelor personale a clientului conform surselor accesibile.
* Evaluarea bonității clientului (aspectele financiare şi nefinanciare) şi aprecierea riscului aferent operaţiunii date.
* Aprobarea cererii de către specialistul de împrumuturi în baza documentelor prezentate de client.
* Perfectarea dosarului de către Specialistul de împrumuturi.
* Aprobarea tranzacției de către comitetul de împrumut.
* Perfectarea contractelor de împrumut, gaj (după necesitate).
* Semnarea contractelor de către persoanele autorizate.
* Semnarea contractului de către client.
* Eliberarea numerarului sau a marfii solicitate prin semnarea actului de primire-predare de catre client sau a confirmării primirii imprumutului.
* Controlul privind respectarea condiţiilor contractului şi a rambursării împrumutului.
* Lucrul cu împrumuturile problematice.

**Cerere depusă de către client în oficiu**

* + - * + Completarea cererii în oficiu de către potențialul client.
				+ Confruntarea copiilor actelor prezentate cu originalul.
				+ Verificarea datelor personale a clientului conform surselor accesibile.
				+ Evaluarea bonității clientului (aspectele financiare şi nefinanciare) şi aprecierea riscului aferent operaţiunii date.
				+ Aprobarea cererii de către specialistul de împrumuturi, în baza documentelor prezentate de client.
				+ Perfectarea dosarului de către specialistul de împrumuturi.
				+ Aprobarea tranzacției de către comitetul de împrumut.
				+ Perfectarea contractelor de împrumut, gaj (după necesitate).
				+ Semnarea contractelor de către persoanele autorizate.
				+ Semnarea contractului de către client.
				+ Eliberarea numerarului sau a marfii solicitate prin semnarea actului de primire-predare de catre client sau a confirmării primirii imprumutului.
				+ Controlul privind respectarea condiţiilor contractului şi a rambursării împrumutului.

**Cererea de** împrumut **este un document oficial** prin care solicitantul de împrumut își exprimă o dorință, o rugăminte, o solicitare. Cerererea de împrumut se completează și se semnează de către solicitantul de împrumut. Semnătura depusă pe cererea de împrumut cît a solicitantului de împrumut trebuie să fie identică cu cea din buletinul de identitate.

**Verificarea completării cererii, confruntarea datelor din cererea de împrumut cu datele din documentele originale ale solicitantului de împrumut îi aparține specialistului de împrumuturi.**

* Pachetul de documente în original, se prezintă personal de către solicitantul de împrumut.
* Specialistul de împrumuturi este obligat să confrunte originalul documentului cu copia aplicând semnătura, data și feximela ”confruntat cu originalul” pe copia documentelor care urmează a fi anexate la dosarul de împrumut al solicitantului.
* Interviul cu solicitantul se efectuează în scopul aprecierii seriozităţii, credibilităţii, reputaţiei lui. Deasemenea se stabileşte fundamentarea cererii de împrumut, nivelul asigurării rambursării împrumutului şi corespunderea cererii de împrumut, politicii de acordare a împrumuturilor O.C.N. În cadrul interviului solicitantului se pun un șir de întrebări, care au ca scop clarificarea unor momente mai specifice ale activităţii lui.
1. **Etapa informării Clientului**

Clientul va primi un exemplu de contract, informațiile standard privind creditul, unde vor fi indicate toate condițiile ce țin de creditul propus către Clienți. Clienții sunt în drept să propună modificarea condițiilor contractului de credit. În scopul informării clienților O.C.N va dezvălui costul total al creditului și dobânda anuală, graficul de restituire a creditului.

Costul total al creditului reprezintă, toate costurile, inclusiv dobânda, comisioanele, taxele și orice alt tip de costuri pe care trebuie să le suporte consumatorul în legătură cu contractul de credit și care sînt cunoscute de creditor.

În scopul executării contractului O.C.N “Ban Credit Invest” SRL își v-a asuma dreptul de a pretinde de la client următoarele tipuri de costuri:

* Dobânda contractuală, ce constituie profitul scontat pentru utilizarea mijloacelor financiare transmise clienților cu titlul de împrumut, pentru o anumită perioadă de timp.

Dobânda contractuală are formă procentuală, de regulă fixă, anuală de la soldul creditului sau lunar, de la suma primită.

Dobânda Anuală Efectivă (DAE ) este indicatorul care include toate aceste plăţi la împrumut şi le uneşte într-un tot întreg. Acest indicator include rata dobânzii declarate de către O.C.N. precum şi toate taxele suplimentare şi plăţile la împrumut (eliberarea creditului, taxe sau, comision etc.). DAE îţi va permite să compari obiectiv costul unui împrumut.

 Formula de calcul:

* *m m׳
DAE = Σ Ck(1 + X)− tk = Σ Dl(1 + X)− sl ,
 k = 1 l = 1*

 unde:

* — X este DAE:
* — m este numărul ultimei trageri;
* — k este numărul unei trageri, astfel 1 ≤ k ≤ m,
* — Ck este valoarea tragerii k;
* — tk este intervalul, exprimat în ani şi fracţiuni de an, dintre data primei trageri şi data fiecărei trageri ulterioare, astfel t1 = 0,
* — m' este numărul ultimei rambursări sau al costurilor suportate;
* — l este numărul unei rambursări sau al costurilor suportate;
* — Dl este valoarea unei rambursări sau a costurilor suportate;
* — Sl este intervalul, exprimat în ani şi fracţiuni de an, dintre data primei trageri şi data fiecărei rambursări sau costuri suportate.
* Comisionul de administrare reprezintă plata periodică lunară, care variază in dependență de tipul contractului care se achită pentru serviciile O.C.N “Ban Credit Invest” SRL în scopul încheierii, executării, monitorizării contractului.

Comisionul de administrare poate avea o mărime de la 0,00 lei până la ---- lei conform tarifelor produsului.

* Penalitatea reprezintă despăgubirea pentru întîrziera plății integrale și la termen a sumei scadente conform Contractului prevăzută în graficul de rambursare al împrumutului. Mărimea plății penalității este de 100 lei pentru fiecare zi de întârziere.
1. **Etapa analizei solicitantului de împrumut din punct de vedere juridic**

Aceasta etapa are în vedere următoarele aspecte:

* + - 1. Existenţa actelor de identitate, a actelor adiţionale; existenţa în obiectul de activitate al societăţii care a eliberat documentele de venit, apeluri telefonice, accesarea site-urilor de informare privitor la directori, administratori, ect.; consultarea Registrului Comerţului cu privire la statutul juridic al solicitantului, starea de faliment, litigii, reorganizare judecătorească, etc, şi al persoanelor care angajează patrimonial societatea.
			2. Consultarea Biroului de Credite, a paginii www.cadastru.md, www.jc.instanțe.justice.md, alte surse posibile;
			3. Pentru a putea obține informație de la organele abilitate, solicitantul de împrumut este obligat să completeze Acordul subiectului istoriei de credit pentru prezentarea informaţiei de către sursa de formare a istoriei de credit la biroul istoriei de credit și Acordul subiectului istoriei de credit pentru primire a informaţiei de către sursa de formare a istoriei de credit la biroul istoriei de credit.
			4. În cazul în care solicitantul de împrumut refuză semnarea, cererea de împrumut automat este respinsă.
1. **Etapa analizei bonitatii solicitantului de împrumut**

**Credit scoringul (**Scorecard) – principala modalitate a analizei de bonitate a clienților pentru determinarea capacităţilor de plată ale clienţilor persoane fizice care cer împrumuturi. Procedura de evaluare se numeşte credit scoring şi poate fi iniţiată numai după ce clientul a adresat cererea de împrumut şi a depus documentele necesare evaluării.

 Fiecărui element din fişa scoring îi este alocat un punctaj. Punctele alocate sunt totalizate, iar O.C.N. stabileşte un prag de la care se poate acorda împrumutul.

Pentru persoanele fizice criteriile de apreciere a bonitatii unui client sunt:

* venitul mediu lunar
* starea civilă
* persoane aflate în întreţinere
* proprietăţile persoanelor fizice
* profesia
* vârsta
* vechimea la locul de muncă
* mediul de proveniență: rural sau urban
* nivelul angajamentelor de plată
* nivelul studiilor
* istoric (dacă este sau nu client al companiei de la care dorește să contracteze împrumutul sau al altei companii financiare/banca)
* existența unui număr de telefon fix

La evaluarea bonităţii clientului se are în vedere ca angajamentele totale de plată lunare (principalul şi dobânda) ale solicitantului şi ale familiei acestuia, decurgând din contractul de împrumut, contracte de leasing, contracte de cumpărare de bunuri în rate, indiferent de împrumuturi, să reprezinte cel mult 35-50% din veniturile nete lunare ale solicitantului şi, după caz, ale familiei sale.

Pentru evaluarea bonităţii clientului informația va fi selectată din:

* Cererea de împrumut a solicitantului de împrumut;
* Certificat de venituri și/sau Declarația pe propria răspundere a veniturilor solicitantului de împrumut info declarata in Cererea de imprumut/credit;
* Raportul Biroului de Credit
* Extrasul Oficiului Cadastral Teritorial

**Calculul venituri/ cheltuieli**

 La efectuarea calcului venituri/cheltuieli se va utilize informația din:

* Cererea de împrumut a solicitantului de împrumut;
* Certificat de venituri și/sau Declarația pe propria răspundere a veniturilor solicitantului de împrumut
* Raportul Biroului de Credit.

**Certificatul de venituri**

Certificatul privind veniturile solicitantului de împrumut se completează de către instituția care care îl eliberează cu completarea tuturor rubricilor, se aplică semnătura Directorului și a contabilului instituției respective. Se aplică ștampila instituției în locurile marcate.

La dosarul solicitantului de împrumut se anexează originalul Certificatului de Venituri la necessitate, în caz contrar se vor lua in calcul Veniturile declarate de catre solicitant in Cererea de împrumut.

**Declarația pe propria răspundere a veniturilor solicitantului de împrumut**

În cazul imposibilității prezentării documentelor confirmative a veniturilor solicitantului de împrumut (după caz) va semna declarația pe propria răspundere privind veniturile oficiale și neoficiale (prestare servicii, chirie, dobândă, venituri de peste hotare, transferuri) ale solicitantului de împrumut.

Declarația pe propria răspundere se completează și se semnează de către solicitantul de împrumut.

La dosarul solicitantului de împrumut se anexează originalul declarației pe propria răspundere a veniturilor semnată de solicitantul de împrumut.

1. **Etapa analizei prezentării garanţiilor aferente împrumutului.**

În vederea evitării unor riscuri de neîncasare a împrumuturilor acordate, specialistul împrumuturi se va asigura ca solicitanţii să dispună de posibilităţi de restituire a împrumuturilor în condiţiile desfăşurării unei activităţi normale, precum şi pentru recuperarea acestora în situaţiile în care împrumutaţii nu-şi execută obligaţiile din diverse cauze. Valoarea minimă a garanţiilor acceptate de O.C.N. va fi în toate cazurile cel puţin egală cu datoria cea mai mare a debitorului, formată din împrumutul aprobat plus dobânda până la rambursarea primei rate din împrumut.

Marja de asigurare se stabilește pentru fiecare produs în parte.

La determinarea marjei de asigurare se va utiliza raportul de evaluare a bunului gajat întocmit de o companie de evaluare agreată de O.C.N.

1. **Etapa decizia acordării împrumutului**

Decizia reprezintă o verigă în procesul de creditare fiind un moment crucial al acestui proces. Luarea unor decizii corespunzătoare, prin care să se asigure conducerea optimă a unei activităţi de creditare, reprezintă rezultatul unui proces complex: cunoaşterea solicitantului de împrumut, evaluarea garanţiilor acestuia, precum şi analiza bonitatii solicitantului de împrumut. Dar ce înseamnă a decide acordarea împrumutului pentru echipa managerială a O.C.N. a decide înseamnă a alege ţinând cont de criteriile prezentate, între a acorda sau nu împrumutul, cu eventuala impunere a unor condiţii suplimentare solicitantului de împrumut.

Specialistul împrumuturi perfectează Concluzia Specialistul împrumuturi cu mențiuni de acordare sau respingere a împrumutului solicitat de solicitantul de împrumut prin justificarea deciziei. În cazul deciziei pozitive Dosarul solicitantului de împrumut va fi transmis Șefului Secției Împrumuturi pentru analiză și decizie cu mențiunile ulterioare.

**Ierarhia aprobării acordării Împrumuturilor**

* + - 1. Șefului Secției Împrumuturi

Suma - pîna la 40 mii MDL inclusiv

Termen- pînă la 24 luni inclusiv

* + - 1. Comitetului de Împrumuturi

Suma – mai mare 40 mii MDL

Termen- mai mult de 24 luni

În procesul de aprobare, dreptul de a lua decizii referitor la cererile de acordare a împrumuturilor se atribuie Comitetului de Împrumut compus dintr-un număr impar de membri, dar nu mai puţin de 3 persoane.

Orice tranzacţie  de împrumut poate fi încheiată numai cu avizul a cel puţin 2 persoane.

**VII. Etapa încheierea contractului de împrumut.**

O etapă importantă a activității de creditare după primire de către O.C.N. a deciziei pozitive de finanţare este perfectarea documentelor care reglementează relaţiile între părţi. Relaţiile între O.C.N. şi Debitor se stabilesc prin încheierea unor contracte luând în consideraţie particularităţile deciziei aprobării:

* Contract de împrumut;
* Scrisoare de garanţie;
* Contract de Cesiune;
* Alte contracte.

Elaborarea şi încheierea contractului de împrumut presupune:

* structurarea împrumutului
* tratativele privind acordarea împrumutului
* pregatirea contractului de împrumut
* semnarea contractului de împtumut.

**Contractul de Împrumut**şi documentele ce îl însoţesc se perfectează de către Specialistul de împrumuturi aplicând semnătura pe fiecare pagina Contractul de împrumut se semnează personal de către debitor. Se verifică și se autentifică de către Șeful Secției de Împrumuturi. **Contractul de împrumut** confirmă perfectarea juridică a acordării **împrumutului** şi a tuturor cerinţelor valabile pe parcursul derulării **împrumutu**lui, inclusiv pe parcursul valabilităţii contractului. Contractul de **împrumut** se întocmeşte în 2 exemplare, a căror destinaţie este următoarea: I exemplar se păstrează în dosarul debitorului aflat în O.C.N.al II-lea exemplar se oferă debitorului. Ambele exemplare sunt identice şi au o putere juridică egală. Un extras al contractului de **împrumut** (sau copia originalului) care va cuprinde valoarea **împrumutului**, termenul de rambursare, ratele scadente, destinaţia **împrumutului**, se transmite la compartimentul operativ al O.C.N. pentru derularea în bune condiţii a **împrumutului**. **Împrumuturile se pun la dispoziţie,** de regulă, în contul de împrumut, prin efectuarea de plăţi prin virament sau în numerar la cererea clientului.

Conţinutul contractelor de împrumut şi modificările sunt documente confidenţiale şi nu pot fi transmise de client sau O.C.N. la o persoană terţă, cu excepţia cazurilor prevăzute de lege sau cu acordul debitorului prezentat în formă scrisă. Acordarea împrumutului se efectuează după îndeplinirea de către debitor a anumitor condiţii, menţionate în **contractul de împrumut**, prin deschiderea contului de împrumut şi transferarea mijloacelor băneşti la contul lui de decontare la momentul prezentării dispoziţiilor de plată în conformitate cu suma şi scopul împrumutului. În dependenţă de condiţiile contractului de împrumut, împrumutul poate fi acordat:

* integral;
* conform graficului;
* în măsura prezentării de către debitor a dispoziţiilor de plată;

**VIII. Acordarea împrumutului**

 Acordarea împrumutului se efectuează doar după semnarea contractelor perfectate conform produsului solicitat de solicitantul de împrumut. În baza dispoziției perfectate de manager împrumuturi și transmisă contabilității, împreună cu copia contractului de împrumut vizată de Specialistul împrumuturi, banii vor fi transferați la contul debitorului apoi eliberați în numerar sau transferați în contul vânzătorului pentru satisfacerea scopului împrumutului solicitat de solicitantul de împrumut. După eliberarea mijloacelor financiare debitorul va semna confirmarea primirii imprumutului care va fi anexată la dosarul de împrumut.

1. **Tipurile de împrumuturi**

O.C.N.”BAN CREDIT INVEST” S.R.L. acordă următoarele tipuri de împrumuturi

**Împrumuturi pentru necesități personale.**

O.C.N.oferă finanţare pentru orice cheltuieli personale, planificate sau neprevăzute, sau refinanţarea creditelor/împrumuturilor acordate în alte bănci/instituţii financiare.
Pot fi finanțate bunurile care intenționează solicitantul de împrumut să le procure fie cach (eliberarea numerarului) fără justificarea utilizării fondurilor și/sau prin intermediul magazinului online (transferarea mijloacelor financiare la contul P.J. sau P.F.) prin semnarea contractului de vînzare-cumpărare dintre comerciant și debitor.

Împrumuturi fără gaj.

* Suma max 40 mii MDL
* Termenul maxim 24 luni.O.C.N. acordă împrumuturi pe termen de pînă la 24 luni.;
* Împrumutul poate fi acordat în una sau mai multe tranşe, după cum s-a stabilit în contract.
* Împrumutul poate fi restituit prin: (i) restituire integrală anticipat; (ii) restituire în rate, care poate fi: în rate egale şi în rate flotante, în dependență de graficul solicitat.

**CAPITOLUL IV. DISPOZIȚII FINALE**

7.1. Comisia Națională a Pieței Financiare, sediul căreia se află în mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt , 77, MD-2021, este autoritatea căreia i se poate adresa clientul în cazul lezării drepturilor sale. La fel, consumatorul poate depune o reclamație la Agenția pentru Protecția Consumatorului și Supravegherea Pieței și poate contesta răspunsul primit de la O.C.N în instanța de judecată.

7.2. Prestarea serviciilor în conformitate cu prezentul regulament se va efectua cu respectarea legislației în vigoare.

7.3. Prevederile prezentului Regulament sunt obligatorii pentru toți angajații O.C.N ”Ban Credit Invest” SRL, la prestarea serviciilor indicate în prezentul regulament angajații vor păstra confidențialitatea informațiilor obținute.