

APROBAT
de Director Rusnac Alexandru
al organizației de creditare nebancară “Credit Yotta” SRL
la 02.01. 2021



REGULAMENTUL PRIVIND PRESTAREA SERVICIILOR

CHIȘINĂU 2021

Regulamentul privind prestarea serviciilor

I. Dispoziții generale

1.1 Prezentul Regulament privind prestarea serviciilor (în continuare "Regulament") este elaborat în vederea respectării art.5, al.(5) al Legii cu privire la organizațiile de împrumutare nebanară nr.1 din 16 martie 2018 (publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.108-112 din 30 martie 2018) și stabilește regulile care se referă la modul de evaluare a bonității beneficiarului, la criteriile și condițiile de prestare a serviciilor, inclusiv la dezvoltarea componentelor costului total al serviciului, a modului de calcul al penalității, al ratei dobânzii și/sau al ratei de leasing, precum și la modalitățile de garantare de către client a rambursării la scadență a împrumutului.

1.2 Noțiuni

Bonitatea beneficiarului – capacitatea beneficiarului de a restitui, la scadență, împrumutul conform contractului de împrumut, inclusiv dobânda și costurile aferente;

Beneficiar (consumator) – persoană care beneficiază sau a beneficiat de serviciile organizației de împrumutare nebanară ori persoană cu care organizația de împrumutare nebanară a negociat prestarea serviciilor de împrumutare nebanară, chiar dacă prestarea respectivă nu a avut loc;

Contract de împrumut – contractul prin care o organizație de împrumutare nebanară (împrumutat) se obligă să pună la dispoziția unei alte persoane (debitor) o sumă de bani ca împrumut, cu condiția rambursării ei, a plății dobânzii și a altor plăți aferente, sau își asumă orice alt angajament de a achiziționa o creanță sau de a efectua o plată, de a prelungi termenul de rambursare a datoriei sau de a emite orice garanții.

Contract la distanță (contract încheiat prin mijloace de comunicare la distanță) – contract încheiat între un furnizor și un consumator, de prestare a serviciilor financiare de consum la distanță, în cadrul unei scheme organizate de vânzări sau de prestări de servicii la distanță, administrate de furnizor, care utilizează exclusiv unul sau mai multe mijloace de comunicare la distanță pentru încheierea contractului;

Împrumut (credit nebanar) – 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 împrumutare nebanară;

Împrumutător – organizația de împrumutare nebanară care acordă sau se angajează să acorde împrumuturi sau împrumuturi;

Dobânda anuală efectivă (DAE) – costul total al împrumutului pentru consumator exprimat ca procent anual din valoarea totală a împrumutului, inclusiv costurile menționate la art.23 al.(2) al Legii privind contractele de împrumut pentru consumatori nr.202 din 12 iulie 2013 (publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.191-197 din 6 septembrie 2013) (în continuare "Legea 202"), după caz;

Furnizor – persoană fizică sau juridică, publică sau privată, care, în cadrul activității sale profesionale sau comerciale, reprezintă furnizorul contractual al serviciilor ce fac obiectul contractelor la distanță (instituții financiare, prestatori de servicii de plată, alții decât băncile, participanți profesioniști la piața financiară nebanară);

Mijloc de comunicare la distanță – orice mijloc care, fără prezența fizică simultană a celor două părți, consumator și furnizor, poate fi utilizat pentru comercializarea la distanță a unui serviciu financiar de consum;

Rata dobânzii aferente împrumutului – rată a dobânzii exprimată ca procent fix sau flotant aplicat anual sumei trase din împrumut;

Serviciu financiar de consum acordat la distanță – orice serviciu bancar, serviciu de împrumutare, de acordare a împrumuturilor de către participanții profesioniști la piața

financiară nebanară, de asigurare, serviciu în domeniul pensiilor facultative, servicii și activități de investiții conform legislației privind piața de capital, servicii de plată furnizate de alți prestatori de servicii de plată decât băncile;
Suport durabil – instrument (suport de hârtie, CD-ROM-uri, DVD-uri, hard discuri ale calculatoarelor personale, flash-card, e-mail etc.) care permite împrumutatului să stocheze informații adresate personal acestuia, într-un mod accesibil pentru consultări ulterioare și care face posibilă reproducerea exactă a informațiilor stocate.

II. Drepturile și obligațiile părților

2.1 La încheierea contractelor împrumutatul are următoarele drepturi:

- De a beneficia de o redactare clară și precisă a clauzelor contractuale, inclusiv a celor privind stabilirea cu exactitate a condițiilor de împrumut și a dobânzilor;
- De a lua cunoștință, în prealabil, de textul contractului pe care intenționează să îl încheie;
- De a fi exonerat de plata pentru serviciile care nu au fost solicitate;
- De a fi despăgubit pentru daunele cauzate de serviciile care nu corespund clauzelor contractuale;
- De a fi informat, în mod complet, corect și precis, asupra caracteristicilor serviciilor oferite de către organizația de împrumutare nebanară astfel încât să aibă posibilitatea de a face o alegere rațională, în conformitate cu interesele sale, între serviciile oferite și să fie în măsură să le utilizeze.

2.2 În cadrul contractelor împrumutatul are următoarele obligații:

- De a respecta prevederile legislației în vigoare și clauzele contractuale;
- De a rambursa la timp și integral împrumutul;
- De a achita dobânzile în cuantumul și termenul prevăzute de contract.

2.3 Împrumutătorul, în cadrul contractelor, are următoarele drepturi:

- De a refuza acordarea împrumutului în cazul în care solicitantul nu corespunde criteriilor bonității.

2.4 Împrumutătorul, în cadrul contractelor, are următoarele obligații:

- Să asigure prestarea serviciului în termenele și condițiile stabilite în reglementările specifice în domeniu sau stipulate în contractul de prestare a serviciului;
- Să ofere toate informațiile, inclusiv cele verbale, referitoare la serviciile oferite în limba română sau în limba română și una din limbile de circulație internațională;
- Să afișeze la vedere adresa și numărul de telefon al autorității abilitate cu funcții de protecție a consumatorilor;
- Să afișeze la vedere denumirea, licența, programul de lucru, inclusiv în cazul în care desfășoară activitate în afara localului autorizat;
- Să respecte programul de lucru;
- Să respecte prevederile legale în vigoare și clauzele contractuale.

III. Criteriile și condițiile de prestare a serviciilor

3.1 Cerințe referitoare la beneficiar

- 3.1.1 Beneficiarul urmează a fi cetățean al Republicii Moldova.
- 3.1.2 Vârsta minimă a beneficiarului urmează a fi de cel puțin de 18 ani, iar vârsta maximă – de 68 de ani în momentul expedierii ofertei.
- 3.1.3 Beneficiarul urmează să aibă un venit stabil care nu constă din împrumuturi.
- 3.1.4 Beneficiarul urmează să aibă un act de identitate valabil și număr de telefonie mobilă înregistrat pe numele său, de la un operator de telefonie mobilă din Republica Moldova.

3.2 Informații și practici preliminare încheierii contractului de împrumut

3.2.1 Informații standard care trebuie incluse în publicitate

Orice formă de publicitate referitoare la contractele de împrumut care indică o rată a dobânzii sau alte cifre referitoare la costul împrumutului pentru consumator va cuprinde informații standard astfel cum acestea sunt prevăzute de Legea 202.

Informațiile standard specifică, într-un limbaj clar, concis și lizibil, în același câmp vizual și cu caractere de aceeași dimensiune, prin intermediul unui exemplu reprezentativ, următoarele:

- a) rata dobânzii aferente împrumutului, fixă și/sau flotantă, împreună cu informațiile privind orice costuri incluse în costul total al împrumutului pentru consumator;
- b) valoarea totală a împrumutului;
- c) dobânda anuală efectivă, care se indică în mod evidențiat (cu caractere aldine);
- d) dacă este cazul, durata contractului de împrumut;
- e) în cazul unui împrumut sub formă de amânare la plată pentru un anumit bun sau serviciu, prețul actual și valoarea oricărei plăți în avans; și
- f) dacă este cazul, valoarea totală plătită de către consumator și valoarea ratelor de plată;
- g) atenționarea împrumutatului de către împrumutător asupra responsabilității de rambursare a împrumutului.

3.2.2 Informații precontractuale

Împrumutătorul furnizează împrumutatului, în baza clauzelor și a condițiilor de împrumutare oferite de către împrumutat, precum și, după caz, a preferințelor exprimate și a informațiilor furnizate de către consumator, informațiile necesare care să îi permită împrumutatului să compare mai multe oferte pentru a putea lua o decizie informată cu privire la eventuala încheiere a unui contract de împrumut.

Informațiile precontractuale cuprind:

- a) tipul de împrumut;
- b) numele/denumirea și domiciliul/sediul Împrumutătorului;
- c) valoarea totală a împrumutului și condițiile care reglementează tragerea împrumutului;
- d) durata contractului de împrumut;

- e) în cazul unui împrumut acordat sub forma unei amânări la plată pentru un anumit bun sau serviciu și în cazul contractelor de împrumut legate, bunul sau serviciul respectiv și prețul de achiziție al acestuia;
- f) rata dobânzii aferente împrumutului, condițiile de aplicare a ratei dobânzii aferente împrumutului și, unde este cazul, orice indice de referință aplicabil ratei inițiale a dobânzii aferente împrumutului, precum și termenele, procedurile și condițiile în care variază rata dobânzii aferente împrumutului; în cazul în care se aplică rate diferite ale dobânzii aferente împrumutului în circumstanțe diferite, se specifică informațiile menționate privind toate ratele aplicabile;
- g) dobânda anuală efectivă și valoarea totală plătită de către consumator, ilustrate prin intermediul unui exemplu reprezentativ care menționează toate ipotezele folosite pentru calculul ratei respective; în cazul în care împrumutatul a informat Împrumutătorul în legătură cu una sau mai multe componente ale împrumutului preferat, precum durata contractului de împrumut și valoarea totală a împrumutului, Împrumutătorul trebuie să ia în considerare aceste componente; în cazul în care un contract de împrumut prevede modalități de trageri diferite, cu costuri diferite sau cu rate ale dobânzii aferente împrumutului diferite, și Împrumutătorul folosește ipoteza de la pct.2, lit.c) din anexa nr.2 a Legii 202, acesta trebuie să indice faptul că aplicarea altor mecanisme de trageri pentru acest tip de contract de împrumut poate avea drept rezultat aplicarea unei dobânzi anuale efective mai mari;
- h) suma, numărul și frecvența plăților care vor fi efectuate de către consumator și, dacă este cazul, ordinea în care plățile vor fi alocate, pentru rambursare, diferitelor solduri restante fixate la rate diferite ale dobânzii aferente împrumutului;
- i) unde este cazul, costurile de administrare a unui sau mai multor conturi care înregistrează atât operațiunile de plată, cât și tragerile din împrumut, cu excepția cazului în care deschiderea unui cont este opțională, costurile pentru utilizarea unui mijloc de plată, atât pentru operațiuni de plată, cât și pentru trageri din împrumut, orice alte costuri rezultând din contractul de împrumut, precum și condițiile în care aceste costuri pot fi modificate;
- j) dacă este cazul, informația privind obligativitatea împrumutatului de a plăti taxe notariale la încheierea contractului de împrumut;
- k) obligațiile referitoare la încheierea unui contract privind un serviciu accesoriu aferent unui contract de împrumut, în special o poliță de asigurare, în cazul în care obținerea împrumutului sau obținerea împrumutului conform clauzelor și condițiilor prezentate este condiționată de încheierea unui contract privind acest serviciu;
- l) rata dobânzii aplicabilă în cazul ratelor restante, măsurile pentru ajustarea acestuia și, unde este cazul, mărirea penalităților aplicate în caz de neachitare;
- m) avertizare privind consecințele neefectuării plăților;
- n) unde este cazul, garanțiile solicitate;
- o) dreptul de revocare;
- p) dreptul de rambursare anticipată, dacă acesta există, și, dacă este cazul, informații privind dreptul Împrumutătorului la compensație și modul în

care aceasta va fi stabilită în conformitate cu capitolul VII al prezentului Regulament;

- q) dreptul împrumutatului de a fi informat gratuit, în conformitate cu 5.3 al prezentului Regulament, asupra rezultatului consultării bazei de date realizate pentru evaluarea bonității sale;
- r) dreptul împrumutatului de a primi, la cerere și gratuit, un exemplar al proiectului de contract de împrumut. Această dispoziție nu se aplică în cazul în care, în momentul cererii, Împrumutătorul nu dorește să încheie contractul de împrumut cu împrumutatul;
- s) dacă este cazul, termenul pe parcursul căruia informațiile precontractuale au forță obligatorie pentru împrumutat.

Informațiile precontractuale sunt furnizate prin intermediul formularului prezentat în anexa nr.1 la Legea 202.

3.3 Acordarea împrumutului

- 3.3.1 Împrumutul se acordă prin intermediul casieriei, la solicitare transferului bancar sau terminalului.
- 3.3.2 Valuta împrumutului este leul moldovenesc (MDL).
- 3.3.3 Împrumutul este de consum.
- 3.3.4 Suma împrumutului poate fi în limitele 1000-10000 MDL, acordat pentru o perioadă de la 5 până la 30 de zile calendaristice cu posibilitatea prelungirii pe o perioadă de 30 zile în mod individual pentru fiecare beneficiar.
- 3.3.5 Un nou contract de împrumut poate fi încheiat cu condiția respectării contractului anterior și a stingerii în totalitate a tuturor obligațiilor născute din respectivul contract.

IV. Cerințe referitoare la informații

4.1 Contractele de împrumut se încheie în scris. La momentul semnării contractului, toate părțile contractante primesc câte un exemplar original al contractului de împrumut, cu excepția cazului în care contractul este încheiat la distanță.

4.2 La încetarea contractului de împrumut, Împrumutătorul oferă împrumutatului gratuit, la cererea expresă a acestuia, un document care atestă faptul că au fost stinse toate obligațiile părților decurgând din contractul respectiv. Orice notificare pe care Împrumutătorul o face Împrumutatului trebuie să fie semnată, datată și înregistrată.

4.3 Contractele de împrumut sunt redactate într-un limbaj clar și lizibil, cu caractere de aceeași dimensiune, pe hârtie sau pe un alt suport durabil.

4.4 Contractul de împrumut specifică în mod clar și concis:

- a) tipul de împrumut;
- b) numele/denumirile și adresele domiciliului/sediului părților contractante;
- c) durata contractului de împrumut;
- d) valoarea totală a împrumutului și condițiile care reglementează acordarea tranșei din împrumut;

- e) în cazul unui împrumut acordat sub forma unei amânări la plată pentru un anumit bun sau serviciu sau în cazul contractelor de împrumut legate, bunul sau serviciul respectiv și prețul actual al acestuia;
- f) rata dobânzii aferente împrumutului, condițiile care reglementează aplicarea ratei dobânzii aferente împrumutului și, unde este cazul, orice indice de referință aplicabil ratei inițiale a dobânzii aferente împrumutului, precum și termenele, procedurile și condițiile în care variază rata dobânzii aferente împrumutului și, în cazul în care se aplică rate diferite ale dobânzii aferente împrumutului în circumstanțe diferite, se specifică informațiile menționate privind toate ratele aplicabile;
- g) dobânda anuală efectivă și valoarea totală plătită de către consumator, indicate în mod evidențiat (cu caractere aldine) și calculate la momentul încheierii contractului de împrumut; se menționează toate ipotezele folosite pentru calculul acestei rate;
- h) suma, numărul și frecvența plăților care urmează să fie efectuate de către consumator și, dacă este cazul, ordinea în care plățile vor fi alocate, pentru rambursare, diferitelor solduri restante fixate la rate diferite ale dobânzii aferente împrumutului;
- i) în cazul unui contract de împrumut pe durată determinată, dreptul împrumutatului de a primi, la cerere și gratuit, conform periodicității stabilite în contractul de împrumut, pe hârtie sau pe alt suport durabil, la decizia împrumutatului, un extras de cont/situația de plăți sub forma unui grafic de rambursare care indică ratele datorate, precum și termenele și condițiile de plată a acestor sume. Graficul conține o detaliere a fiecărei rambursări care indică rambursarea valorii totale a împrumutului, dobânda calculată în baza ratei dobânzii aferente împrumutului și orice costuri suplimentare. În cazul în care rata dobânzii nu este fixă sau costurile suplimentare pot fi modificate în baza contractului de împrumut, graficul de rambursare indică în mod clar și concis că datele cuprinse în grafic vor rămâne valabile numai până la schimbarea următoare a ratei dobânzii aferente împrumutului sau a costurilor suplimentare potrivit contractului de împrumut;
- j) în cazul în care costurile și dobânzile trebuie plătite fără a se rambursa o parte din valoarea totală a împrumutului, un extras care arată perioadele și condițiile pentru plata dobânzii și a oricăror costuri asociate împrumutului;
- k) unde este cazul, costurile de administrare a unuia sau mai multor conturi care înregistrează atât operațiunile de plată, cât și tragerile din împrumut, cu excepția cazului în care deschiderea unui cont este opțională, costurile pentru utilizarea unui mijloc de plată, atât pentru operațiuni de plată, cât și pentru trageri din împrumut, orice alte costuri rezultând din contractul de împrumut, precum și condițiile în care aceste costuri pot fi modificate;
- l) rata dobânzii, în cazul plăților expirate, aplicabilă la data încheierii contractului de împrumut, măsurile pentru ajustarea acesteia și, dacă este cazul, orice penalități datorate în caz de neplată;
- m) avertizare privind consecințele neefectuării plăților;
- n) după caz, o mențiune potrivit căreia este necesară plata unor taxe notariale și costuri în legătură cu încheierea și înregistrarea contractului de împrumut și a documentelor aferente acestuia;
- o) garanțiile și asigurările necesare;

- p) dreptul de revocare, termenul în care acel drept poate fi exercitat și alte condiții pentru exercitarea acestuia, inclusiv informații privind obligarea împrumutatului de a plăti împrumutul sau partea de împrumut trasă și dobânda în conformitate cu art.18, al.(3), lit.b) al Legii 202, precum și quantumul dobânzii plătitibile pe zi;
- q) informații privind drepturile care rezultă din art.19 al Legii 202, precum și condițiile pentru exercitarea acestor drepturi;
- r) dreptul de rambursare anticipată, procedura de rambursare anticipată, precum și, dacă este cazul, informații privind dreptul Împrumutătorului la compensație și modul în care va fi determinată această compensație;
- s) procedura care trebuie urmată în exercitarea dreptului de a cere revocarea contractului de împrumut;
- t) existența posibilității de a recurge la o procedură extrajudiciară de contestare și la o cale de atac pentru consumator și, în caz afirmativ, modalitățile de acces la acestea;
- u) după caz, denumirea și adresa autorității de supraveghere competente.

V. Modul de evaluare a bonității beneficiarului

- 5.1 Înainte de încheierea contractului de împrumut, Împrumutătorul evaluează bonitatea împrumutatului pe baza unui volum suficient de informații obținute inclusiv de la consumator și pe baza consultării bazelor de date relevante.
- 5.2 În scopul evaluării bonității împrumutaților, împrumutătorii utilizează sistemele de evidență și birourile istoriilor de împrumut.
- 5.3 În cazul în care respingerea cererii de împrumutare se bazează pe consultarea unei baze de date, Împrumutătorul informează împrumutatul imediat, în mod gratuit, în formă electronică, în legătură cu rezultatul acestei consultări și cu caracteristicile bazei de date consultate.

VI. Modul de calcul al ratei dobânzii, al penalității și componentele costului total al serviciului

- 6.1 Atunci când este cazul, împrumutatul este informat, pe hârtie sau pe un alt suport durabil, în legătură cu orice modificare a ratei dobânzii aferente împrumutului înainte ca modificarea să intre în vigoare. Informațiile cuprind:
 - a) valoarea plăților de efectuat după intrarea în vigoare a noii rate a dobânzii aferente împrumutului;
 - b) în cazul în care numărul sau frecvența plăților se modifică, informații în legătură cu acestea.
- 6.2 În contractul de împrumut părțile pot conveni ca informațiile la care se face referire la art. 6.1 al prezentului Regulament să fie transmise periodic împrumutatului în cazurile în care modificarea ratei dobânzii aferente împrumutului este cauzată de o modificare a indicelui de referință și noul indice de referință este făcut public, iar informațiile privind noul indice de referință sunt puse la dispoziție la sediul Împrumutătorului.
- 6.3 Fără a aduce atingere prevederilor legale privind modificarea dobânzii, pe parcursul derulării contractului de împrumut nu se admite:

- a) introducerea și perceperea de noi taxe, comisioane, tarife sau a oricăror alte costuri aferente contractului, cu excepția costurilor specifice unor servicii suplimentare solicitate în mod expres de consumator, neprevăzute în contract și care nu erau oferite împrumutatului la data încheierii acestuia. Aceste costuri vor fi percepute numai în baza unor acte adiționale acceptate de consumator;
- b) majorarea mărimii costurilor stabilite la încheierea contractelor;
- c) perceperea unui comision de retragere pentru sumele trase din împrumut;
- d) perceperea unui comision, a unui tarif sau a oricărui alt cost în cazul în care împrumutatul dorește schimbarea datei de scadență a împrumutului cu cel mult 30 de zile;
- e) perceperea unor comisioane în situațiile în care împrumutatul solicită schimbarea garanțiilor, în condițiile în care împrumutatul plătește toate costurile aferente constituirii și evaluării noilor garanții.

6.4 Calculul ratei lunare a dobânzii se va face pe baza anului calendaristic de 365 sau 366 de zile, luând în calcul, la numărătorul fracției formulei, numărul efectiv de zile cuprins între scadențe, iar la numitorul aceleiași fracții – 365 sau, respectiv, 366 de zile.

6.5 Dobânda de întârziere se calculează în sumă fixă (45 lei pentru fiecare zi de întârziere) și se aplică la sumele restante în conformitate cu prevederile contractului de împrumut, cu excepția sumelor provenite din calculul dobânzii.

6.6 Dobânda anuală efectivă care este egală, pe o perioadă de un an, cu valoarea actuală a tuturor angajamentelor (trageri, rambursări și costuri), viitoare sau prezente, convenite de împrumutător și de împrumutat, este calculată în conformitate cu legislația în vigoare.

6.7 Calculul dobânzii anuale efective se bazează pe ipoteza conform căreia contractul de împrumut urmează să rămână valabil pe perioada convenită, iar Împrumutătorul și împrumutatul își vor îndeplini obligațiile în condițiile și în termenele convenite în contractul de împrumut.

6.8 În cazul contractelor de împrumut ce cuprind clauze care permit variații ale ratei dobânzii aferente împrumutului și, dacă este cazul, ale cheltuielilor incluse în dobânda anuală efectivă, dar necuantificabile la momentul calculării, dobânda anuală efectivă se calculează pe baza ipotezei conform căreia rata dobânzii aferente împrumutului și celelalte costuri vor rămâne fixe în raport cu nivelul inițial și se vor aplica până la încetarea contractului de împrumut.

6.9 În afară de dobândă, părțile pot conveni asupra unui comision pentru serviciile prestate în legătură cu utilizarea împrumutului.

6.10 Dacă debitorul rambursează total sau parțial împrumutul înainte de scadență, Împrumutătorul este în drept să ceară reparația prejudiciului cauzat prin rambursare anticipată cu deducerea sumelor economisite, luându-se în considerare împrumutul ce s-ar fi putut acorda din contul acestor mijloace. La calcularea prejudiciului, se ține cont atât de venitul ratat al Împrumutătorului, cât și de cheltuielile evitate de debitor prin rambursarea înainte de termen a împrumutului.

VII. Rambursarea împrumutului și rambursarea anticipată

- 7.1 Rambursarea împrumutului se efectuează la termenele și în condițiile prevăzute în contractul de împrumut.
- 7.2 Rambursarea împrumutului are loc prin intermediul casieriei companiei, transferului bancar sau prin intermediul terminalului utilizat pentru eliberarea împrumutului, prin intermediul terminalelor Qiwi sau transfer bănesc în contul Împrumutătorului.
- 7.3 Momentul rambursării împrumutului este momentul intrării mijloacelor financiare pe contul Împrumutătorului.
- 7.4 În cazul rambursării anticipate a împrumutului, Împrumutătorul este îndreptățit la o compensație rezonabilă și justificată în mod obiectiv pentru eventualele costuri legate direct de rambursarea anticipată a împrumutului, cu condiția ca rambursarea anticipată să intervină într-o perioadă în care rata dobânzii aferente împrumutului este fixă. O astfel de compensație nu poate fi mai mare de:
- a) 1% din valoarea împrumutului rambursat anticipat, dacă perioada de timp dintre rambursarea anticipată și rezilierea convenită a contractului de împrumut este mai mare de un an;
 - b) 0,5% din valoarea împrumutului rambursat anticipat, dacă perioada de timp dintre rambursarea anticipată și data convenită pentru rezilierea contractului de împrumut nu este mai mare de un an.
- 7.5 Orice compensație nu depășește cuantumul dobânzii pe care împrumutatul ar fi plătit-o în perioada dintre rambursarea anticipată și data convenită pentru rezilierea contractului de împrumut.
- 7.6 În cazul rambursării anticipate, sistemul calculează cuantumul dobânzii având în vedere data efectivă a stingerii împrumutului, dar nu mai puțin decât perioada minimă de acordare a împrumutului. Perioada minimă de acordare a împrumutului este de 5 zile calendaristice, iar maximă poate fi până la 21 de zile.
- 7.7 În cazul nerambursării împrumutului, întoarcerea sumelor restante va avea loc în conformitate cu legislația.

VIII. Modalitățile de garantare de către client a rambursării la scadență a împrumutului

- 8.1 Părțile pot conveni asupra constituirii unor garanții reale (inclusiv gaj), personale (inclusiv fidejusiune) sau a unor alte garanții uzuale în practica bancară.
- 8.2 Dacă apreciază garanțiile rambursării împrumutului ca insuficiente, Împrumutătorul este în drept să ceară constituirea unor garanții suplimentare. În cazul refuzului debitorului de a oferi garanțiile suplimentare solicitate de împrumutat, acesta din urmă are dreptul să reducă suma împrumutului proporțional reducerii garanției sau să declare rezoluțiunea contractului de împrumut.

IX. Revocarea contractului de împrumut

- 9.1 Împrumutatul are la dispoziție un termen de 14 zile calendaristice în care poate revoca contractul de împrumut fără a invoca motive.

9.2 Termenul de revocare prevăzut la alin.(1) începe să curgă:

- a) de la data încheierii contractului de împrumut; sau
- b) de la data la care împrumutatului îi sunt aduse la cunoștință clauzele și condițiile contractuale și informațiile prevăzute de capitolul IV al prezentului Regulament, în cazul în care ziua respectivă este ulterioară celei la care se face referire la lit.a) din prezentul alineat.

9.3 În cazul în care împrumutatul își exercită dreptul de revocare, acesta are următoarele obligații:

- a) pentru ca revocarea să fie efectivă înainte de expirarea termenului menționat la art. 9.2, de a-l notifica pe împrumutător ca urmare a informațiilor oferite de acesta conform art. 4.4, lit.p), prin mijloace care confirmă recepționarea notificării. Termenul este considerat a fi respectat în cazul în care respectiva notificare este expediată înainte de expirarea termenului, cu condiția să fie pe hârtie sau pe un alt suport durabil de care dispune Împrumutătorul și accesibil acestuia; și
- b) de a-i plăti Împrumutătorului principalul și dobânda aferentă acestuia de la data la care împrumutul a fost tras până la data la care principalul a fost rambursat, fără nici o întârziere nejustificată și nu mai târziu de 30 de zile calendaristice de la trimiterea notificării retragerii către împrumutat. Dobânda se calculează în baza ratei dobânzii aferente împrumutului. Împrumutătorul nu este îndreptățit la nici o altă compensație din partea împrumutatului în cazul revocării, cu excepția compensației pentru orice taxe nerambursabile plătite de către împrumutat administrației publice.

X. Răspunderea părților în cazul nerespectării clauzelor contractuale

- 10.1 În cazul nerespectării clauzelor contractuale, partea vinovată se obligă să compenseze celeilalte părți daunele cauzate în conformitate cu legislația în vigoare.
- 10.2 Pentru rambursarea sumelor scadente după expirarea termenului, beneficiarul se obligă să achite o penalitate. Plata penalității nu eliberează beneficiarul de la executarea obligațiilor contractuale. Penalitatea se calculează în suma fixă de (45 lei pentru fiecare zi de întârziere).
- 10.3 Împrumutătorul în mod unilateral poate modifica condițiile și mărimea penalității în sensul micșorării.

XI. Dispoziții finale

- 11.1 Prezenta redacție a Regulamentului este aprobată prin ordinul nr. 001/R din data 02.01.2021
- 11.2 Prezentul Regulament poate fi modificat unilateral de către împrumutător prin publicarea unei noi redacții.
- 11.3 Părțile în raporturi se bazează pe încredere reciprocă și confidențialitate. Toate litigiile și neînțelegerile care nu își găsesc soluționare în prezentul Regulament se soluționează prin negocieri. Dacă prin intermediul negocierilor părțile nu ajung la un acord comun, litigiul urmează a fi soluționat de organele competente.

OCN,, CREDIT YOTTA" S.R.L

ORDIN N 001/R

Cu privire la modificarea regulamentului privind prestarea serviciilor din 02.01. 2021

Mun. Chisinau

30 Mai 2022

Luînd în considerare intrarea în vigoare a legii nr. 93 07.04.2022 Şi obligatia prevăzută de prevederea art. 5 alin.(1) din legea nr. 1 din 16.03.2018 cu privier la organizațiile de creditare nebankară ordon modificarea regulamentului privind prestarea serviciilor, aprobat la data de 02.01.20221, după cum urmează:

Pct. 1.2 din regulamentul privind prestarea serviciilor, aprobat la data 02.01.2021 se completează cu următorul cuprins:

"Evaluarea bonității beneficiarului (consumatorului)- reprezintă actiunile Organizației de Creditare Nebancare în vederea, evaluării, verificarea și stabilirea bonității beneficiarului (consumatorului), pentru a nu permite beneficiarului (consumatorului) să își asume obligații financiare excesive și să nu contribuie la sporirea excesivă a beneficiarului (consumatorului) "

Pct. 3.1 din regulamentul privind prestarea serviciilor, aprobat la data 02.01.2021 se completeaza cu subpunctul 3.1.5.

"3.1.5 Beneficiarul urmează să treacă testul intern a Bonității financiare"

Pct. 3.3.4 din regulamentul privind prestarea serviciilor, aprobat la data 02.01.2021 se modifică după cum urmează:

"Suma împrumutului poate fi în limitele 1 000- 40 000 MDL, acordat pentru perioada de la 6 luni pina la 18 luni"

Pct.6.5 din regulamentul privind prestarea serviciilor, aprobat la data 02.01.2021 se anuleaza.

Pct. 10.2 din regulamentul privind prestarea serviciilor, aprobat la data 02.01.2021 se modifică după cum urmează:

"Pentru rambursarea sumelor scadente dupa expirarea termenului, beneficiarul se obliga sa achita o penalitat. Plata penalitatii nu elibereaza banificiarului de executarea obligatiunilor contractuale. Începînd cu ziua apariției datoriei restante, până la momentul achitării integrale a restanței, se aplică o penalitate în mărime de 0,04 % (Zero intreg patru sutimi) din suma initiala Împrumutului, pentru fiecare zi de întârziere a plății"

Prezentele modificări se aprobă în temeiul pct.11.2 di regulamentul privind prestarea serviciilor, aprobat la data de 02.01.2021 și intră în vigoare din data indicata în prezentul ordin.

Rusnac Alexandru

