

Aprobat conform Deciziei Asociatului Unic din
15 iunie 2020



UAB "Aldega"

Administrator, Mastenica Sergej

Asociatul unic al O.C.N. "Aventus Finance" S.R.L.

REGULAMENT

privind prestarea serviciilor

de către O.C.N. "Aventus Finance" S.R.L.



O.C.N. "Aventus Finance" S.R.L.
Administrator, GUȚU Roman

1. DISPOZIȚII GENERALE

1.1. Prezentul Regulament este elaborat în conformitate cu prevederile Legii cu privire la organizațiile de creditare nebancară nr.1 din 16.03.2018, Legii privind Contractele de credit pentru consumatori nr.202 din 12.07.2013, Legii privind protecția consumatorilor nr.105-XV din 13.03.2003, Codului civil și altor acte normative ale Republicii Moldova.

1.2. Scopul prezentului regulament constă în stabilirea regulilor care se referă la modul de evaluare a bonității clientului/debitorului, la criteriile și condițiile de prestare a serviciilor, inclusiv la dezvăluirea componentelor costului total al serviciului, a modului de calcul al penalității, al ratei dobânzii, precum și la modalitățile de garantare de către client a rambursării la scadență a creditului.

1.3. În sensul prezentului Regulament, conform prevederilor Legii privind contractele de credit pentru consumatori nr.202 din 12.07.2013 și Legii cu privire la organizațiile de creditare nebancară nr.1 din 16.03.2018, următoarele noțiuni semnifică:

organizație de creditare nebancară (împrumutător) – societate pe acțiuni sau societate cu răspundere limitată, care desfășoară cu titlu profesional activități de acordare a creditelor nebancare și leasing financiar;

oficiu secundar - unitate structurală internă a organizației de creditare nebancară, situată în afara sediului central, care nu este sucursală, nu are bilanț separat și desfășoară unele sau toate activitățile organizației de creditare nebancară conform regulamentului intern aprobat în acest sens;

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 nebancar (credit) – angajament de a acorda bani ca împrumut cu condiția rambursării acestora, a plății dobânzii și/sau a altor plăți aferente; prelungire a termenului de rambursare a datoriei; angajament de a achiziționa o creanță sau alte drepturi de a efectua o plată de către organizația de creditare nebancară;

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

costul total al creditului pentru consumatori – 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, cu excepția taxelor notariale.

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

valoarea totală plătită de către consumator - suma dintre valoarea totală a creditului și costul total al creditului pentru consumator.

2. DESCRIEREA ACTIVITĂȚII

- 2.1. Activitatea O.C.N. "Aventus Finance" S.R.L. este reglementată de Legislația Republicii Moldova, inclusiv de Legea cu privire la organizațiile de creditare nebancară nr.1 din 16.03.2018, Legea privind Contractele de credit pentru consumatori nr.202 din 12.07.2013, Legea privind protecția consumatorilor nr.105-XV din 13.03.2003, Legea privind protecția datelor cu caracter personal nr.133 din 08.07.2011, Codul civil, Actele normative ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare, precum și alte acte normative ale Republicii Moldova.
- 2.2. O.C.N. "Aventus Finance" S.R.L. în calitate de operator de date personale, înregistrat cu nr.0001391, are obligația de a administra în condiții de siguranță și numai pentru scopurile prevăzute în Legea nr.133 din 08.07.2011 datele cu caracter personal ale Împrumutătorului.
- 2.3. Scopurile prelucrării informațiilor ce conțin date cu caracter personal de către O.C.N. "Aventus Finance" S.R.L. în vederea desfășurării activității de acordare și evidență a împrumuturilor sunt următoarele:
- a) perfectarea rapoartelor de credit;
 - b) evaluarea credibilității potențialului client sau debitor;
 - c) analiza bonității clientului;
 - d) colectarea debitelor;
 - e) cesionarea drepturilor ce rezumă din contractele de credit către terți în vederea recuperării creanțelor;
 - f) efectuării studiilor de marketing, publicitate sau prospectare comercială.
- 2.4. O.C.N. "Aventus Finance" S.R.L. acordă clienților credite nebancare pe termen scurt și mediu în conformitate cu fișele produselor, și publicate pe paginile web respective (informații precontractuale).
- 2.5. La depunerea solicitării pentru obținerea unui credit, clientului îi este prezentat costul total al creditului pe pagina principală (Portalul Împrumutătorului), calculat conform Legii privind contractele de credit pentru consumatori nr.202 din 12.07.2013 sau este relatat în cadrul discuției primare cu potențialul client în cadrul oficiilor secundare ale companiei.
- 2.6. În vederea asigurării accesului permanent asupra istoriei de credit în cadrul organizației de creditare nebancară, cât și vizualizarea statutului datoriei, fiecare client își crează propriul Profil (Cabinet Personal) prin accesarea Portalului, introducând datele personale. Clientul va condiționa înregistrarea și crearea Profilului prin bifarea rubricilor de către Împrumutat care explică că acesta:

- a) își exprimă consimțământul său la prelucrarea de către Împrumutător a datelor cu caracter personal ale clientului;
 - b) a luat cunoștință cu "Termenii și condițiile de utilizare a Portalului";
 - c) își exprimă acordul cu privire la furnizarea informației către Birourile Istoriilor de Credit.
- 2.7. Prin completarea anchetei, potențialul client își exprimă acordul său expres, necondiționat și irevocabil ca datele cu caracter personal ale sale să fie stocate și prelucrate de O.C.N. „Aventus Finance” S.R.L., iar aceasta din urmă va păstra confidențialitatea acestor informații și o va folosi doar în scopuri de serviciu.
- 2.8. Verificarea solicitantului până la stabilirea relațiilor de afaceri se efectuează în baza buletinului de identitate valabil și cererii (chestionar). Nu se acceptă luarea unei decizii în baza buletinului de identitate expirate sau nevalabile.
- 2.9. Creditul nebanca se acordă prin virament la contul curent sau la contul de card al clientului. De asemenea, la solicitarea acestuia, creditul poate fi eliberat în numerar la partenerii organizației de creditare nebanca.
- 2.10. Acordarea împrumutului se va efectua doar după semnarea contractelor de credit cu semnătură olografă, pe suport hârtie sau la distanță, utilizând semnătura electronică în conformitatea cu Termenii și condițiile de utilizarea a Portalului.
- 2.11. Prin intermediul Portalului pot fi semnate contractele de credit cu semnătură electronică, iar Părțile își exprimă acordul privind recunoașterea documentelor electronice semnate prin mijloace de comunicare la distanță ca fiind echivalente documentelor pe suport de hârtie semnate cu semnătura olografă, relațiile contractuale dintre Părți fiind opozabile terților.
- 2.12. Informația în formă electronică, creată, structurată, prelucrată, păstrată și/sau transmisă prin intermediul computerului sau a altor dispozitive electronice se consideră semnată electronic după introducerea codului numeric unic în Profilul Personal, transmis de către Împrumutător prin SMS la numărul clientului.
- 2.13. Rambursarea creditului poate fi efectuată la scadență sau parțial până la scadență, în dependență de dorința clientului.

3. PRACTICI PRELIMINARE ÎNCHEIERII CONTRACTULUI DE CREDIT

- 3.1. Orice formă de publicitate referitoare la contractele de credit care indică o rată a dobânzii sau alte cifre referitoare la costul creditului pentru consumator va cuprinde informații standard prin intermediul unui exemplu reprezentativ publicat pe portalul organizației de creditare nebanca.
- 3.2. În vederea asigurării dreptului consumatorului pentru compararea ofertelor de credit în vederea luării deciziei cu privire la încheierea unui contract de credit, organizația de creditat nebanca va publica pe portal informația precontractuală sau o va oferi consumatorului în cadrul vizitei oficiilor secundare.

- 3.3. Conținutul informațiilor precontractuale va corespunde modelului și structurii în conformitate cu legislația în vigoare.
- 3.4. La cererea consumatorului, organizația de creditare nebancară va oferi gratuit un exemplar al proiectului contractului de credit.

4. ANALIZA BONITĂȚII BENEFICIARULUI

- 4.1. Înainte de încheierea unui contract de credit, creditorul evaluează bonitatea consumatorului pe baza unui volum suficient de informații obținute inclusiv de la consumator și, după caz, pe baza consultării bazei sau bazelor de date relevante.
- 4.2. Analiza de credit începe din momentul verificării datelor despre solicitant și obținerea documentelor necesare, și se finisează cu momentul luării deciziei finale de către Analistul Creditar aferent cererii-chestionar respective. Decizia cu privire la solicitarea de credit se comunică verbal și/sau prin expedierea unui SMS.
- 4.3. Procedura de verificare poate cuprinde următoarele etape:
- a) verificarea corespunderii datelor introduse de client în anchetă cu cele din buletinul de identitate;
 - b) identificarea persoanelor ce acționează în comun;
 - c) verificarea în instanțele de judecată;
 - d) verificarea existenței obligațiunilor financiare al solicitantului în alte organizații de creditare nebancară;
 - e) discuția preliminară a analistului creditar cu potențialul debitor;
 - f) verificarea sursei de venit a debitorului;
 - g) contactarea persoanei de contact indicate de client;
 - h) Verificarea istoriei creditare în cadrul organizației de creditare nebancară.
- 4.4. La stabilirea posibilității acordării creditului în condițiile solicitate, se i-au în considerare și alți indicatori, inclusiv starea familială a clientului, alte surse de venit, gradul de rudenie cu persoana de contact, existența creditelor/împrumuturilor active la client, etc.
- 4.5. În cazul aprobării cererii de credit clientul este informat repetat cu prevederile informației precontractuale, inclusiv prin aducerea la cunoștință a costurilor ce urmează a fi achitată de către acesta și scadența creditului.

5. CERINȚE FAȚĂ DE CONTRACTELE DE CREDIT

- 5.1. Contractele de credit sînt redactate într-un limbaj clar și lizibil, cu caractere de aceeași dimensiune, pe hîrtie sau pe un alt suport durabil.
- 5.2. Contractul de credit specifică în mod clar și concis cel puțin următoarele:
- a) tipul de credit;
 - b) numele/denumirile și adresele domiciliului/sediului părților contractante, precum și, dacă este cazul, cele ale intermediarilor de credit implicați;

- c) durata contractului de credit;
- d) valoarea totală a creditului și condițiile care reglementează acordarea tranșei din credit;
- e) în cazul unui credit acordat sub forma unei amânări la plată pentru un anumit bun sau serviciu sau în cazul contractelor de credit legate, bunul sau serviciul respectiv și prețul actual al acestuia;
- f) rata dobânzii aferente creditului, condițiile care reglementează aplicarea ratei dobânzii aferente creditului și, unde este cazul, orice indice de referință aplicabil ratei inițiale a dobânzii aferente creditului, precum și termenele, procedurile și condițiile în care variază rata dobânzii aferente creditului și, în cazul în care se aplică rate diferite ale dobânzii aferente creditului 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 credit; 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 creditului;
- i) în cazul unui contract de credit pe durată determinată, dreptul consumatorului de a primi, la cerere și gratuit, conform periodicității stabilite în contractul de credit, pe hîrtie sau pe alt suport durabil, la decizia consumatorului, 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 creditului, dobînda calculată în baza ratei dobânzii aferente creditului și orice costuri suplimentare. În cazul în care rata dobânzii nu este fixă sau costurile suplimentare pot fi modificate în baza contractului de credit, graficul de rambursare indică în mod clar și concis că datele cuprinse în grafic vor rămîne valabile numai pînă la schimbarea următoare a ratei dobânzii aferente creditului sau a costurilor suplimentare potrivit contractului de credit;
- j) în cazul în care costurile și dobînzile trebuie plătite fără a se rambursa o parte din valoarea totală a creditului, un extras care arată perioadele și condițiile pentru plata dobânzii și a oricăror costuri asociate creditului;
- k) unde este cazul, costurile de administrare a unui sau mai multor conturi care înregistrează atît operațiunile de plată, cît și tragerile din credit, 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 credit, orice alte costuri rezultînd din contractul de credit, precum și condițiile în care aceste costuri pot fi modificate;

- l) rata dobânzii, în cazul plăților expirate, aplicabilă la data încheierii contractului de credit, măsurile pentru ajustarea acesteia și, dacă este cazul, orice penalități datorate în caz de neplată;
 - m) o 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 credit 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 consumatorului de a plăti creditul sau partea de credit trasă și dobânda plătită pe zi;
 - q) dreptul de rambursare anticipată, procedura de rambursare anticipată, precum și, dacă este cazul, informații privind dreptul creditorului la compensație și modul în care va fi determinată această compensație;
 - r) procedura care trebuie urmată în exercitarea dreptului de a cere revocarea contractului de credit;
 - s) 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;
 - t) după caz, denumirea și adresa autorității de supraveghere competente
- 5.3. Cerințe privind clauzele contractuale:
- a) Sînt interzise clauzele contractuale care dau dreptul creditorului să modifice unilateral clauzele contractuale fără încheierea unui act adițional, acceptat de consumator.
 - b) Creditorul trebuie să poată face dovada că a depus toate diligențele pentru informarea consumatorului cu privire la semnarea actului adițional.
 - c) În cazul modificărilor impuse prin legislație, nesemnarea de către consumator a actului adițional este considerată acceptare tacită. În acest caz, se interzice introducerea în actul adițional a altor prevederi decît cele impuse prin legislație, iar introducerea în actul adițional a oricăror alte prevederi decît cele impuse prin legislație este considerată nulă de drept.
 - d) Orice notificare cu privire la modificarea conținutului clauzelor contractuale referitoare la costuri va fi transmisă consumatorilor cu cel puțin 10 zile calendaristice înainte de aplicarea acestora, cu excepția situațiilor în care consumatorul solicită modificări ale contractului care implică schimbarea costurilor.
 - e) Se interzice aplicarea oricăror plăți (inclusiv dobânzi, comisioane, taxe, penalități, dobânzi de întârziere și orice alt tip de plăți) aferente unui contract de acordare a creditului pentru consumator pe un termen mai mic de 2 ani și/sau în care suma inițială debursată este de până la 50 de mii de lei (pentru linia de credit, valoarea de referință se va considera suma maximă stabilită în contractul de credit), a căror

valoare totală să depășească valoarea debursată conform contractului respectiv sau valoarea de intrare a bunului în contractul de leasing financiar.

- f) Pentru consumatorul care înregistrează întârzieri mai mari de 30 de zile în executarea obligațiilor conform contractului de credit, încheierea oricăror alte acte juridice cu același consumator, care, ca efect, măresc obligația pecuniară totală a acestuia, până la stingerea obligației scadente de rambursare conform contractului de credit curent și expirarea a cel puțin 10 zile lucrătoare de la această acțiune

6. CONDIȚIILE DE ACORDARE A CREDITELOR NEBANCARE

- 6.1. Un debitor nu poate beneficia mai mult de două credite concomitent. Se acordă un credit repetat cu condiția rambursării creditului activ.
- 6.2. Dobânda la creditele acordate se calculează zilnic reieșind din numărul de zile efective de utilizare a creditului. În cazul în care suma creditului a fost valorificată și restituită de debitor în aceeași zi, la această sumă nu se calculează dobândă.
- 6.3. Rambursarea creditului poate fi efectuată la scadență sau parțial până la scadență, în dependență de dorința clientului. De asemenea, clientul poate opta pentru rambursarea anticipată a creditului în conformitate cu legislația în vigoare.
- 6.4. Comisioanele aplicate de către organizația de creditare nebancaară:
- a) comisionul unic de acordare a creditului;
 - b) comisionul lunar pentru administrarea creditului;
 - c) Alte comisioane în conformitate cu fișele produsului.
- 6.5. În situația în care clientul nu achită ratele creditului conform condițiilor contractului de credit, la sumele respective se aplică penalități.
- 6.6. Aplicarea și calcularea penalității se suspendă după achitarea penalității acumulate, inclusiv și a ratei lunare în mărimea indicată în contractului de credit.
- 6.7. Ordinea de stingere a obligațiilor în situația în care clientul nu rambursează la timp ratele lunare la data indicată în contract este următoarea: penalitatea, comisioanele de administrare și de acordare a creditului, dobânda aferentă creditului, corpul creditului.
- 6.8. Creditul se acordă fără garanții suplimentare.
- 6.9. Clientul are dreptul la rambursare anticipată totală sau parțială a creditului în orice moment. În cazul rambursării anticipate totale a creditului se percepe un comision în mărime de 0,5% calculat de la suma rambursată anticipat.

7. DREPTUL DE REVOCARE

- 7.1. Consumatorul are la dispoziție un termen de 14 zile calendaristice în care poate revoca contractul de credit fără a invoca motive.

- 7.2. Termenul de revocare începe să curgă de la data încheierii contractului de credit sau de la data la care consumatorului îi sînt aduse la cunoștință clauzele și condițiile contractuale și informațiile precontractuale.
- 7.3. În cazul în care consumatorul își exercită dreptul de revocare, acesta are următoarele obligații:
- a) pentru ca revocarea să fie efectivă înainte de expirarea termenului menționat, de a-l notifica pe creditor ca urmare a informațiilor oferite de acesta, 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 hîrtie sau pe un alt suport durabil de care dispune creditorul și accesibil acestuia;
 - b) de a-i plăti creditorului principalul și dobînda aferentă acestuia de la data la care creditul a fost tras pînă la data la care principalul a fost rambursat, fără nici o întîrziere nejustificată și nu mai tîrziu de 30 de zile calendaristice de la trimiterea notificării retragerii către creditor. Dobînda se calculează în baza ratei dobînzii aferente creditului convenite. Creditorul nu este îndreptățit la nici o altă compensație din partea consumatorului în cazul revocării, cu excepția compensației pentru orice taxe nerambursabile plătite de către creditor administrației publice.
 - c) În cazul prestării unui serviciu accesoriu aferent contractului de credit de către creditor sau de către un terț pe baza unui contract între terț și creditor, consumatorul nu mai are obligații care decurg din serviciul respectiv, în cazul în care consumatorul își exercită dreptul de revocare a contractului de credit în conformitate cu prezentul articol.

8. DISPOZIȚII FINALE

- 8.1. Prezentul Regulament este revizuit și ulterior aprobat la necesitate.
- 8.2. Modificarea și completarea prezentului Regulament se face în modul stabilit pentru aprobarea lui.
- 8.3. Prevederile prezentului Regulament sunt obligatorii pentru toți angajații O.C.N. "Aventus Finance" S.R.L.