

Modificata prin:

1. Hotărârea Consiliului nr.2/5 din 10.02.2026
2. Hotărârea Consiliului nr.5/8 din 16.03.2026

## **PROCEDURA DE CREDITARE A CONSUMATORILOR**

### **Capitolul I. Dispoziții Generale**

1. Scopul prezentei Proceduri de creditare a consumatorilor (în continuare – procedura) este de a stabili un cadru intern transparent, uniform și responsabil pentru acordarea împrumuturilor consumatorilor – membri ai Asociației.
2. Obiectivele prezentei Proceduri sunt următoarele:
  - Asigurarea acordării împrumuturilor membrilor Asociației, cu respectarea principiilor mutualității, solidarității și a scopurilor prevăzute în Statutul Asociației.
  - Determinarea corectă și prudentă a capacității membrului de a rambursa împrumutul, prin analiza veniturilor, obligațiilor financiare existente, comportamentului de plată și altor factori relevanți.
  - Prevenirea supraîndatorării membrilor, prin aplicarea limitelor interne ale gradului maxim de îndatorare, verificarea istoricului de credit și evaluarea riscului financiar individual.
  - Asigurarea transparenței și informării complete a membrilor, inclusiv prezentarea costului total al împrumutului, Dobânzii Anuale Efective (DAE), termenelor, comisioanelor, drepturilor și obligațiilor contractuale, înainte de asumarea angajamentului financiar.
  - Standardizarea procesului de analiză și deciziei de creditare, prin stabilirea clară a fluxului operațional, documentelor ce trebuie prezentate și criteriilor minime de evaluare a bonității.
  - Fortificarea responsabilității Asociației și a membrului, prin promovarea culturii financiare, a deciziilor asumate și informate, precum și a utilizării împrumutului în mod corespunzător scopului declarat.
  - Asigurarea protecției intereselor membrului, prin acordarea împrumuturilor doar atunci când acestea sunt adecvate situației financiare și necesităților reale ale acestuia, evitând produse sau valori care ar putea afecta stabilitatea economică personală și familială.
  - Reducerea riscului de împrumut al Asociației, prin aplicarea controalelor interne, monitorizarea portofoliului de împrumuturi și luarea la timp a măsurilor de prevenire sau limitare a întârzierilor de plată.
  - Conformarea cu legislația și reglementările aplicabile privind creditarea consumatorilor, protecția datelor personale, activitatea Asociațiilor de economii și împrumut, precum și normele interne aprobate de Consiliul Asociației.
3. Prezenta Procedură se elaborează și se aplică în conformitate cu următoarele acte normative și reglementări aplicabile activității de creditare a membrilor Asociației:

- a. Legea nr. 139/2007 privind Asociațiile de economii și împrumut, cu modificările și completările ulterioare;
- b. Legea nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori, care stabilește principiile de protecție a consumatorului, informarea precontractuală, calculul DAE și obligațiile de transparență;
- c. Legea nr. 114/2012 privind serviciile de plată și moneda electronică – în partea ce ține de raporturile financiare și efectuarea plăților;
- d. Legea nr. 133/2011 privind protecția datelor cu caracter personal, inclusiv cerințele de prelucrare corectă și confidențialitate a informațiilor despre membru;
- e. Legea nr. 308/2017 privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, inclusiv actele interne conexe;
- f. Statutul Asociației;
- g. Regulamentul privind administrarea riscurilor Asociației, inclusiv procedurile interne aferente riscului de împrumut, riscului operațional și riscului de conformitate;
- h. Regulamentul Comitetului de Creditare și alte politici, regulamente interne.

4. Termenii și definițiile utilizate pe parcursul prezentei proceduri:

*Consumator* – membru al Asociației persoană fizică care intenționează să beneficieze de împrumut, beneficiază de împrumut pentru necesități nelegate de activitatea de întreprinzător sau profesională;

*Solicitant* – membrul Asociației care exprimă intenția să contracteze un împrumut de la aceasta;

*Împrumut de consum* – orice formă de împrumut acordată unui membru al Asociației pentru nevoi personale, care nu sunt legate de activități comerciale sau profesionale, în condițiile Legii nr. 202/2013.

*Contract de împrumut pentru consumatori* – contract prin care Asociația acordă sau se angajează să acorde unui consumator un împrumut sub forma de împrumut sau alte facilități similare;

*Costul total al împrumutului 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 împrumut și care sînt cunoscute de Asociație, cu excepția taxelor notariale; costurile pentru serviciile accesorii aferente contractului de împrumut, în special valoarea medie a primelor de asigurare, sînt incluse în cazul în care obținerea împrumutului sau obținerea acestuia potrivit clauzelor și condițiilor prezentate este condiționată de încheierea unui contract de servicii;

*Grafic de rambursare conform contractului de împrumut pentru consumatori* – informația cu privire la sumele și datele (perioadele) de plată ce revin consumatorului conform contractului de împrumut pentru consumatori, care se coordonează între Asociație și consumator. Graficul de rambursare este parte integrantă a contractului de împrumut pentru consumatori;

*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 alin. (2) al Legii 202/2013, după caz;

*Capacitate de rambursare* – posibilitatea reală a membrului de a achita obligațiile contractuale aferente împrumutului, fără a-i afecta stabilitatea financiară proprie sau familială.

*Grad de îndatorare* – raportul dintre totalul obligațiilor lunare de plată ale membrului și veniturile nete lunare ale acestuia, utilizat pentru evaluarea riscului de supraîndatorare.

*Supraîndatorare* – situația în care obligațiile financiare depășesc capacitatea reală de plată a membrului, afectând nivelul de trai, stabilitatea financiară și capacitatea de rambursare.

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

*Evaluarea bonității* – procesul prin care Asociația verifică veniturile, obligațiile financiare existente, istoricul de credit și alți indicatori relevanți pentru stabilirea capacității de rambursare.

*Biroul Istoriilor de Credit (BIC)* – instituție autorizată să colecteze, păstreze și furnizeze informații privind istoricul de credit al persoanelor fizice și juridice;

*Risc de împrumut* – probabilitatea ca membrul să nu își îndeplinească obligațiile contractuale de rambursare, generând pierderi pentru Asociație;

*Operator-consultant* – persoana împuternicită, conform Regulamentului sucursalei care poate fi Operator Consultant, cât și Director de Sucursală, care primește cererea de împrumut, verifică documentele, informează solicitantii despre condițiile împrumutului, introduce datele în SI SMART, semnează contractul de împrumut și monitorizează restituirea împrumuturilor. În cuprinsul prezentei proceduri se asimilează operatorului consultant, persoanele desemnate în funcția de Director de Sucursală, fără atribuție de participare la comitetul de creditare;

*Director sucursală* – Director de sucursală desemnat în calitate de membri ai comitetului de creditare de către Consiliu, împuterniciți să efectueze analiza bonității solicitantului, să întocmească dosarul de împrumut și să monitorizeze restituirea împrumuturilor;

*Comitet de creditare* – organ intern al Asociației abilitat să emită decizia finală de acordare, respingere sau modificare a condițiilor împrumutului, conform Regulamentului Comitetului de creditare;

*SI SMART* - sistem informațional integrat utilizat de Asociație pentru gestionarea activităților operaționale și financiar-contabile, în special procesul de creditare și acceptare a depunerilor de economii.

## **Capitolul II. Principii generale ale creditării consumatorilor**

### **2.1 Principiile de creditare a consumatorilor**

5. Procesul de acordare a împrumuturilor de consum în cadrul Asociației se desfășoară în baza următoarelor principii:

Principiul informării corecte și complete – Asociația are obligația să furnizeze solicitantului toate informațiile precontractuale relevante, într-o formă clară, vizibilă și ușor de înțeles, incluzând valoarea împrumutului, costul total, DAE, termenele de rambursare, comisioanele și penalitățile.

Principiul transparenței – condițiile de creditare și documentele contractuale trebuie să fie formulate clar și accesibil, astfel încât membrul să înțeleagă consecințele financiare ale angajamentului.

Principiul evaluării responsabile a bonității – înainte de acordarea împrumutului, Asociația evaluează capacitatea reală de rambursare prin verificarea veniturilor, obligațiilor, gradului de îndatorare și istoricului de credit.

Principiul prevenirii supraîndatorării – Asociația nu acordă împrumuturi care depășesc capacitatea financiară reală a consumatorului.

Principiul interesului membrului – împrumutul trebuie să fie în interesul real și justificat al solicitantului și să corespundă necesităților declarate.

Principiul echității și tratamentului nediscriminatoriu – toți membrii Asociației sunt tratați egal, fără discriminări, diferențieri nepermise de lege.

Principiul confidențialității – datele membrilor sunt protejate și prelucrate conform Legii nr. 133/2011 privind protecția datelor cu caracter personal.

Principiul responsabilității comune – atât Asociația, cât și membrul au obligația de a acționa responsabil: Asociația prin analiza competentă, membrul prin furnizarea de informații corecte și asumarea obligației de rambursare.

### **2.2 Transparența și corectitudinea informației furnizate membrului**

6. Asociația se angajează să acționeze cu transparență, corectitudine și profesionalism în relația cu membrii săi, asigurând accesul acestora la informații clare, complete și ușor de înțeles, atât înainte de acordarea, cât și pe întreaga durată a derulării și la stingerea unui împrumut.

7. Înainte de semnarea contractului de împrumut, Asociația furnizează consumatorului toate informațiile necesare pentru a înțelege condițiile și consecințele asumării împrumutului. Informațiile se oferă în formă verbală și apoi, scrisă, într-un limbaj clar și neinterpretabil.
8. Asociația prezintă consumatorului costul total al împrumutului (dobândă, comisioane, penalități, taxe, servicii conexe), astfel încât consumatorul să poată evalua impactul financiar. Dobânda Anuală Efectivă (DAE) se comunică în mod **evidențiat**.
9. Asociația explică consumatorului drepturile și obligațiile sale contractuale, condițiile de rambursare și consecințele întârzierilor.
10. La cerere, Asociația pune la dispoziția consumatorului informații privind mai multe tipuri de împrumuturi pentru a-i permite acestuia să aleagă varianta adecvată necesităților și capacității sale de rambursare. Consumatorul are dreptul la un termen de reflecție înainte de asumarea împrumutului.
11. Toate informațiile furnizate consumatorului sunt actuale, exacte și documentate. Asociația actualizează materialele informative și documentele contractuale în cazul modificării legislației sau regulamentelor interne.
12. Pe parcursul derulării împrumutului, Asociația informează consumatorul privind modificări ale graficului de rambursare, situația plăților, eventualele restanțe și drepturile privind soluționarea amiabilă a disputelor.
13. În cadrul promovării produselor de creditare destinate consumatorilor, Asociația va utiliza mesaje publicitare conforme cerințelor legale. Orice material publicitar (afiș, broșură, postare online, spot audio/video etc.) care face referire la costul împrumutului și prezintă cifre (de exemplu: rata dobânzii, mărimea ratelor, valoarea totală a împrumutului etc.) trebuie să includă informațiile standard, afișate clar, vizibil și ușor de înțeles.
14. Informațiile standard trebuie să fie adaptate la constrângerile de natură tehnică ale suportului utilizat pentru publicitate și să specifice în mod clar, concis și vizibil următoarele:
  - rata dobânzii aferente împrumutului, fixă și/sau flotantă, împreună cu informațiile privind orice costuri incluse în costul total al împrumutului pentru consumator;
  - valoarea totală a împrumutului;
  - dobânda anuală efectivă, care se indică în mod evidențiat (cu caractere aldine);
  - dacă este cazul, durata contractului de împrumut;
  - dacă este cazul, valoarea totală plătită de către consumator și valoarea ratelor de plată;
  - atenționarea consumatorului de către Asociație asupra responsabilității de rambursare a împrumutului.
15. Prezentul subcapitol se aplică luându-se în considerare normele cu privire la publicitate și cele cu privire la practicile comerciale incorecte.

### **2.3 Evaluarea obiectivă a bonității și evitarea supraîndatorării**

16. Evaluarea bonității se bazează pe analiza situației financiare reale a consumatorului, ținând cont de:
  - veniturile disponibile,
  - cheltuielile și obligațiile financiare existente,
  - istoricul de plată și comportamentul financiar anterior,
  - alte circumstanțe relevante care pot influența capacitatea de rambursare.
17. Scopul evaluării este de a proteja Asociația împotriva riscului de neplată și consumatorul împotriva supraîndatorării.
18. Evitarea supraîndatorării reprezintă un principiu esențial în procesul de acordare a împrumuturilor. Asociația urmărește ca consumatorul să nu își asume obligații financiare care depășesc posibilitățile sale reale de plată, astfel încât rambursarea împrumutului să nu afecteze echilibrul financiar personal sau familial.
19. Pentru a preveni supraîndatorarea, Asociația analizează gradul de îndatorare, adică raportul dintre obligațiile lunare ale consumatorului și veniturile sale nete. Acest indicator permite

aprecierea măsurii în care consumatorul poate susține ratele aferente împrumutului solicitat, alături de alte cheltuieli necesare pentru traiul curent.

20. Scopul analizei gradului de îndatorare este:

- să asigure că împrumutul este proporțional cu veniturile consumatorului;
- să prevină situațiile în care plata ratelor ar putea duce la dificultăți financiare;
- să contribuie la responsabilitatea financiară atât a consumatorului, cât și a Asociației.

#### **2.4 Tratament echitabil și fără discriminare**

21. Asociația acordă împrumuturi membrilor săi în mod echitabil și obiectiv, fără a favoriza sau dezavantaja anumite persoane. Toți membrii beneficiază de aceleași criterii de analiză și de aceleași condiții de evaluare a bonității, indiferent de:

- gen,
- vârstă,
- origine etnică sau socială,
- religie sau convingeri,
- apartenență politică,
- statut economic,
- orice alt criteriu care nu are relevanță pentru capacitatea reală de rambursare.

22. Deciziile privind acordarea unui împrumut se bazează exclusiv pe *date financiare verificabile*, pe comportamentul de plată și pe evaluarea capacității de rambursare, nu pe aspecte subiective sau personale.

23. Prin respectarea acestui principiu, Asociația urmărește:

- promovarea unui climat de corectitudine și respect între membrii săi,
- menținerea încrederii în procesul de acordare a împrumuturilor,
- asigurarea unui tratament just și nediscriminatoriu pentru toți membrii.

#### **2.5 Consilierea precontractuală a consumatorului**

24. Consilierea precontractuală reprezintă procesul prin care Asociația sprijină consumatorul în înțelegerea clară și completă a condițiilor împrumutului înainte de semnarea contractului. Scopul consilierii este ca consumatorul să poată lua o decizie informată, conștientă și responsabilă, în cunoștință de cauză.

25. În cadrul consilierii precontractuale, Asociația:

- explică consumatorului *scopul, condițiile și obligațiile* aferente împrumutului;
- prezintă *costul total* al împrumutului, inclusiv dobânda, comisioanele, penalitățile pentru întârziere și alte costuri asociate;
- clarifică *termenii de rambursare*, frecvența plăților și impactul eventualelor întârzieri;
- se asigură că consumatorul înțelege atât *drepturile*, cât și *responsabilitățile* sale contractuale;
- răspunde la întrebările consumatorului și îi oferă, la nevoie, exemple practice privind valoarea ratelor și situațiile posibile de modificare a poziției financiare personale.

26. Consilierea se realizează într-un mod echilibrat și neutru, fără presiune sau influențare asupra deciziei consumatorului și se bazează pe principiile transparenței, corectitudinii și protecției consumatorului.

#### **2.6 Protecția datelor și confidențialitatea informațiilor**

27. Asociația respectă confidențialitatea informațiilor personale și financiare ale consumatorilor și asigură prelucrarea, stocarea și utilizarea acestora numai în scopurile prevăzute de lege, Regulamentului privind prelucrarea datelor cu caracter personal din cadrul Asociației și de prezenta procedură.

28. Toate datele obținute în procesul de analiză și acordare a împrumutului sunt tratate ca informații confidențiale și nu pot fi transmise sau puse la dispoziția terților fără consimțământul expres al consumatorului, cu excepția situațiilor prevăzute de legislația în vigoare.
29. Datele colectate sunt limitate la ceea ce este necesar pentru:
  - identificarea consumatorului,
  - evaluarea bonității și a capacității de rambursare,
  - administrarea și monitorizarea împrumutului pe toată durata acestuia.
30. Personalul Asociației are obligația:
  - să asigure păstrarea datelor în condiții de securitate (fizic și digital),
  - să evite divulgarea neautorizată a datelor,
  - să utilizeze informațiile doar în scop profesional,
  - să nu discute sau transmită datele consumatorilor către persoane neautorizate.
31. Nerespectarea acestor obligații constituie abateri disciplinare, conform regulamentului intern, iar în caz de prejudiciu poate atrage răspundere materială, civilă sau penală, conform legislației.

## **2.7 Gestiunea reclamațiilor**

32. Asociația asigură un proces transparent, accesibil și eficient de primire, analiză și soluționare a reclamațiilor formulate de consumatori în legătură cu activitatea de acordare și administrare a împrumuturilor. Scopul acestui proces este de a proteja drepturile consumatorilor, de a preveni situațiile de neînțelegere și de a contribui la îmbunătățirea continuă a serviciilor oferite.
33. Consumatorii pot depune reclamații atunci când consideră că:
  - nu au fost informați corect sau complet,
  - procedura nu a fost aplicată în mod echitabil,
  - au fost comise erori în calculul sau administrarea împrumutului,
  - drepturile lor nu au fost respectate.
34. Reclamațiile vor fi gestionate conform Regulamentului privind soluționarea reclamațiilor aprobat de Consiliu.

## **Capitolul III. Organizarea și responsabilitățile în procesul de creditare**

### **3.1 Operator Consultant – prima întâlnire și comunicarea precontractuală**

35. Prima interacțiune dintre operatorul-consultant și consumatorul are ca scop informarea corectă, completă și echilibrată privind condițiile împrumutului, astfel încât consumatorul să poată lua o decizie responsabilă.
36. La prima interacțiune cu solicitantul, operatorul-consultant se salută, se prezintă, menționând numele și funcția deținută, și explică rolul său în relațiile cu consumatorul. Identificarea consumatorului se realizează vizual, fără reținerea documentelor la această etapă. Operatorul consultant clarifică scopul solicitării, necesarul real al împrumutului și obiectivele consumatorului, adresând întrebări deschise pentru a înțelege situația financiară și contextul solicitării.
37. Operatorul-consultant explică în mod clar și accesibil etapele procesului de obținere a împrumutului, inclusiv depunerea documentelor, analiza bonității și luarea deciziei în cadrul Comitetului de Creditare.
38. Sunt prezentate produsele de împrumut disponibile, precum și costurile aferente acestora: dobânda, eventualele comisioane și costul total al împrumutului. Se explică modul de calcul al ratei lunare, termenul de rambursare și impactul eventualelor întârzieri asupra obligațiilor consumatorului, inclusiv penalitățile și posibilitatea raportării la BIC.
39. La această etapă, consumatorului i se pune la dispoziție Formularul de informații precontractuale pentru consumator, Anexa nr. 1 și Oferta privind condițiile împrumutului,

Anexa nr. 2, pentru ca acesta să poată analiza în mod independent condițiile de creditare înainte de luarea unei decizii. Operatorul-consultant acordă timpul necesar pentru întrebări și se asigură de faptul că consumatorul a înțeles informațiile prezentate.

39<sup>1</sup>. Dacă Debitorul și Fidejuserii se prezintă concomitent este admisibilă folosirea formularului consolidat a informațiilor precontractuale pentru debitor și fidejuser, după caz.

*Pun. 39<sup>1</sup> introdus prin Hotărârea Consiliului nr.2/5 din 10.02.2026*

40. Este interzis ca solicitantului în această etapă să se promită aprobarea împrumutului. Consumatorului i se comunică explicit că decizia finală se va lua doar după efectuarea analizei bonității și examinarea dosarului în cadrul Comitetului de Creditare.
41. Colectarea documentelor necesare pentru analiză se efectuează numai după ce consumatorul își exprimă acordul de a continua procesul de solicitare a împrumutului.
42. Operatorul-consultant are responsabilitatea de a promova produsele de împrumut ale Asociației prin telefon, întâlniri și alte canale de comunicare.
43. Operatorul-consultant este responsabil pentru introducerea corectă a datelor în SI SMART.

### **3.2 Director sucursală – responsabilități și limite**

44. Directorul de sucursală are rolul de a gestiona interacțiunea cu solicitantul de împrumut, de a evalua capacitatea de rambursare și de a asigura respectarea principiilor creditării responsabile. Activitatea sa se desfășoară în conformitate cu Politica de creditare, regulamentul sucursalei, prezenta procedură și alte proceduri interne, legislația în vigoare și deciziile și/sau hotărârile organelor de conducere ale Asociației.
45. Directorul sucursalei are responsabilitatea de a promova produsele de împrumut ale Asociației și de a furniza consumatorilor sau solicitanților informații complete, clare și transparente privind condițiile de creditare.
46. Directorul sucursalei colectează documentele necesare și verifică autenticitatea acestora, fără a solicita acte suplimentare care nu sunt prevăzute în procedură.
47. Directorul sucursalei nu reține actele de identitate ale consumatorului în original, cu excepția situațiilor în care procedura internă prevede copierea acestora în scopul întocmirii dosarului de împrumut.
48. În cadrul procesului de analiză, evaluează bonitatea consumatorului prin examinarea veniturilor, cheltuielilor, sursei de rambursare, istoricului de credit și gradului de îndatorare și identifică eventualele riscuri financiare, reputaționale, operaționale sau de fraudă, pe care le documentează adecvat.
49. Pe baza analizei realizate, Directorul sucursalei întocmește dosarul de împrumut și-l prezintă, după caz, Comitetului de Creditare, argumentând recomandarea de aprobare.
50. Directorul sucursalei poate respinge cererea de împrumut recepționată dacă această cerere nu întrunește condițiile și regulile prudențiale descrise în prezenta procedură. De asemenea poate propune consumatorului ajustarea sumei sau condițiilor de asigurare pentru întrunirea condițiilor de creditare responsabilă.
51. Semnarea contractului de împrumut și a documentelor aferente se efectuează numai după aprobarea Comitetului de Creditare.
52. Directorul sucursalei monitorizează portofoliul de împrumuturi atribuit, urmărește plățile scadente și informează consumatorii în mod preventiv pentru evitarea întârzierilor. În caz de întârzieri sau situații neobișnuite, acesta raportează prompt și cooperează cu Directorul Riscuri. De asemenea, participă la activitățile de prevenire și raportare AML, atunci când sunt identificați indicatori de risc sau comportamente suspecte.
53. Directorul sucursalei își desfășoară activitatea în limitele competențelor delegate și nu poate aproba împrumuturi care depășesc plafonul aprobat prin Regulamentul Comitetului de creditare.

54. Directorul sucursalei nu poate modifica, renegocia sau revizui termenii unui contract de împrumut fără o decizie formală a Comitetului de Creditare, după examinarea și aprobarea cererii de către Comitetul de creditare.
55. Este interzisă primirea oricăror cadouri, beneficii, comisioane sau avantaje din partea consumatorilor sau a unor terțe persoane, întrucât o astfel de practică constituie conflict de interese și atrage răspundere disciplinară.
56. Accesul la datele cu caracter personal se realizează exclusiv în scop profesional și doar în limitele atribuțiilor din descrierea postului.
57. În relația cu consumatorii, Directorul sucursalei trebuie să manifeste respect și profesionalism, fiind interzise orice forme de presiune psihologică, limbaj agresiv sau comportament abuziv.

### **3.3 Comitetul de Creditare – rol și competențe**

58. Comitetul de Creditare, în continuare - Comitetul, reprezintă organul intern responsabil de analiza și luarea deciziei privind aprobarea, respingerea sau modificarea condițiilor dosarelor de împrumut și activează conform Regulamentului Comitetului de Creditare aprobat de Consiliu. Comitetul asigură că acordarea împrumuturilor se desfășoară în condiții de responsabilitate, transparență și management al riscului, în conformitate cu legislația aplicabilă, Politica de creditare și prezentele Proceduri.
59. În urma analizei, Comitetul ia decizia de aprobare a împrumutului, de respingere a acestuia sau de aprobare cu modificarea anumitor condiții, precum suma solicitată, termenul de rambursare sau forma garanției. Totodată, Comitetul aprobă prudent suma împrumutului în conformitate cu prezentele proceduri și capacitatea financiară a Asociației, asigurându-se că împrumuturile sunt acordate doar pe baza evaluării corespunzătoare a bonității consumatorului și fără influențe nepermise.
60. Membrii Comitetului monitorizează periodic calitatea portofoliului de împrumuturi și nivelul general de risc, iar atunci când este necesar, dispune aplicarea unor măsuri de prevenire sau corectare, precum reevaluarea situației financiare a consumatorului, solicitarea unor garanții suplimentare sau restructurarea împrumutului conform procedurilor aprobate. De asemenea, membrii Comitetului sunt responsabili de menținerea confidențialității tuturor informațiilor analizate și de respectarea prevederilor privind protecția datelor cu caracter personal.

### **3.4 Consiliul Asociației – supravegherea și aprobarea politicilor**

61. Consiliul Asociației exercită funcția de supraveghere strategică asupra activității operaționale și financiare a Asociației, inclusiv asupra procesului de creditare.
62. Consiliul aprobă politicile interne, procedurile și regulamentele privind acordarea împrumuturilor, stabilirea limitelor de competență, cadrul de gestionare a riscurilor, precum și modificările ulterioare ale acestora.
63. În baza rapoartelor prezentate de către conducere, Consiliul monitorizează gradul de conformitate a procesului de creditare cu legislația în vigoare, cu principiile creditării responsabile și cu obiectivele strategice ale Asociației.
64. Consiliul Asociației îndeplinește atribuțiile de examinare, aprobare sau respingere a dosarelor de împrumut conform Regulamentului Comitetului de Creditare, funcționând ca un comitet de creditare.
65. Consiliul Asociației stabilește obiectivele generale privind dezvoltarea prudentă a portofoliului de împrumuturi, nivelul de risc acceptat și resursele necesare pentru desfășurarea activității, precum și măsurile de corecție atunci când se constată abateri sau neconformități. Totodată, Consiliul se asigură că există un sistem adecvat de control intern și că practicile de creditare sunt aplicate uniform, transparent și fără discriminare.
66. În exercitarea atribuțiilor sale, Consiliul păstrează independența decizională și acționează în interesul membrilor Asociației și al stabilității financiare a acesteia.

### **3.5 Controlul și auditul intern**

67. Asociația implementează un sistem de control intern menit să asigure desfășurarea activității în condiții de legalitate, transparență, eficiență și gestionare prudentă a riscurilor.
68. Controlul intern este exercitat permanent, la nivel operațional, de către conducere și personalul implicat în activitatea de creditare, prin respectarea procedurilor aprobate, separarea responsabilităților, verificarea documentelor, monitorizarea portofoliului și raportarea situațiilor neconforme. Fiecare angajat este responsabil să respecte politicile interne și să semnaleze eventualele abateri sau riscuri identificate, în conformitate cu principiile integrității și ale creditării responsabile.
69. Evidența și păstrarea dosarelor de împrumuturi se efectuează la Oficiul Central, proces care face parte din sistemul de control intern. Dosarul de împrumut a consumatorului se transmite la Oficiul Central la arhivă pînă la data de 10 a lunii următoare, cu actul de transmitere.
70. Controlorul documente verifică dosarul dacă e complet, verifică corespunderea semnăturilor din buletine cu cele din documentele din dosar, verifică corespunderea condițiilor contractelor de împrumut și fidejusiune cu prezentele proceduri sau cu deciziile comitetului de creditare. De asemenea verifică componența dosarului și actelor scanate stocate în SI SMART.
71. Controlorul documente emite un raport lunar către Directorul Riscuri privind erorile depistate în procesul de verificare a dosarelor de împrumut.
72. În cazul depistării erorilor în dosare sau necorespondere a semnăturilor informează Directorul de sucursală și Operatorul-Consultant care a perfectat dosarul și oferă un termen de 10 zile calendaristice pentru înlăturarea neajusurilor sau erorilor la dosar.
73. În cazul încălcării termenelor de către Directorul de sucursală (responsabilul de portofoliu) și Operatorul-Consultant pot fi aplicate sancțiuni conform Regulamentului Intern.
74. Auditul intern reprezintă funcția independentă care evaluează periodic eficacitatea sistemului de control intern, conformitatea proceselor cu cadrul legislativ și intern, precum și corespunderea cu politicile și procedurile aplicate.
75. Auditul intern verifică atât documentarea proceselor, cât și aplicarea lor în practică, analizează portofoliul de împrumuturi, calitatea evaluării bonității și modul de gestionare a riscurilor.
76. Scopul final al controlului și al auditului intern este de a proteja interesele consumatorilor Asociației, stabilitatea financiară și reputațională a acesteia și de a asigura funcționarea sigură și responsabilă a procesului de creditare.

## **Capitolul IV. Etapele procesului de creditare**

### **4.1 Informarea despre împrumut, depunerea cererii de împrumut și a documentației anexate**

77. În procesul de creditare, Asociația are obligația de a furniza consumatorului informațiile precontractuale înainte de încheierea contractului de împrumut, astfel încât acesta să poată evalua în mod corect condițiile împrumutului și impactul asupra situației sale financiare.
78. Informațiile precontractuale se oferă consumatorului cu suficient timp înainte de semnarea contractului, dar nu mai târziu de 15 zile calendaristice înainte de încheierea contractului sau acceptarea ofertei. La solicitarea consumatorului, perioada de 15 zile poate fi redusă, cu condiția exprimării acordului scris al acestuia, într-o formă explicită.
79. Informațiile se furnizează în formă scrisă, pe hârtie sau pe alt suport durabil, utilizând un limbaj clar, vizibil și caractere de aceeași dimensiune. Dacă suportul este hârtia, se va asigura contrast între culoarea hârtiei și cea a textului. Informațiile se prezintă prin intermediul formularului prevăzut în Anexa nr. 1.
80. Formularul privind informațiile precontractuale cuprind:
  - a) tipul de împrumut;

- b) numele/denumirea și domiciliul/sediul Asociației, precum și, după caz, cele ale intermediarului de împrumut implicat;
- c) valoarea totală a împrumutului și condițiile care reglementează tragerea împrumutului;
- d) durata contractului de împrumut;
- 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 consumatorul a informat Asociația în legătură cu una sau mai multe componente ale împrumutului preferat, precum durata contractului de împrumut și valoarea totală a împrumutului, Asociația trebuie să ia în considerare aceste componente; în cazul în care un contract de împrumut prevede modalități de tragere diferite, cu costuri diferite sau cu rate ale dobânzii aferente împrumutului diferite, și Asociația folosește ipoteza de la pct. 2 lit. c) din anexa nr. 2 al Legii nr 202/2013, acesta trebuie să indice faptul că aplicarea altor mecanisme de tragere pentru acest tip de contract de împrumut poate avea drept rezultat aplicarea unei dobânzi anuale efective mai mari;
- h) suma, graficul de plăți, cu excepția liniei de credit, 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 consumatorului 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 admiterii restanței, măsurile pentru ajustarea acesteia și, unde este cazul, mărimea penalităților aplicate în caz de neachitare;
- m) o 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 Asociației la compensație și modul în care aceasta va fi stabilită;
- q) dreptul consumatorului de a fi informat gratuit asupra rezultatului consultării bazei de date realizate pentru evaluarea bonității sale;
- r) dreptul consumatorului 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, Asociația nu dorește să încheie contractul de împrumut cu consumatorul;
- s) dacă este cazul, termenul pe parcursul căruia informațiile precontractuale au forță obligatorie pentru Asociație.

81. Orice alte informații suplimentare Asociația le furnizează consumatorului într-un document separat, care poate fi anexat la formularul de evaluare a bonității.

82. În cazul comunicării telefonice, descrierea caracteristicilor principale ale serviciului financiar care trebuie oferită va cuprinde cel puțin elementele menționate la pct. 80 lit. c)–

- f) și h) și dobânda anuală efectivă, ilustrată prin intermediul unui exemplu reprezentativ, precum și valoarea totală plătită de către consumator.
83. În cazul în care, la cererea consumatorului, contractul de împrumut a fost încheiat folosind un mijloc de comunicare la distanță care nu permite furnizarea informațiilor conform pct. 79 – 82, Asociația pune la dispoziția consumatorului toate informațiile precontractuale folosind formularul prezentat în Anexa nr. 1 imediat după încheierea contractului de împrumut.
  84. În cazul în care Asociația a furnizat formularul prevăzut la Anexa nr. 1, se consideră că acesta a respectat cerințele de informare prevăzute de prezentul articol și de art. 4 din Legea nr. 157/2014 despre încheierea și executarea contractelor la distanță privind serviciile financiare de consum.
  85. La cerere, în plus față de informațiile prevăzute la Anexa nr. 1, consumatorului i se va furniza gratuit și un exemplar din proiectul de contract de împrumut.
  86. Asociația oferă consumatorului explicații corespunzătoare, pentru a-i permite să evalueze dacă contractul de împrumut propus este adaptat la nevoile sale și la situația sa financiară, unde este cazul, prin explicarea:
    - a) informațiilor precontractuale care sînt furnizate conform pct. 78 – 80;
    - b) caracteristicilor esențiale ale produselor propuse (rata dobânzii, numărul de comisioane, costurile împrumutului, condițiile rambursării anticipate, valoarea totală de plătit), precum și a consecințelor neonorării clauzelor contractuale;
    - c) costurilor incluse în costul total al împrumutului pentru consumator (costurile pentru serviciile accesorii aferente contractului de împrumut, în special valoarea medie a primelor de asigurare).
  87. Informațiile precontractuale se furnizează fidejutorului în aceleași condiții ca și consumatorului, utilizând formularul privind informațiile precontractuale din Anexa nr. 3 și cu același nivel de detaliu, pentru a asigura înțelegerea completă a obligațiilor asumate prin garantarea împrumutului.
  88. Fidejutorul are dreptul să solicite în mod expres reducerea perioadei legale de 15 zile pentru analizarea informațiilor precontractuale. Renunțarea la termenul standard se realizează numai pe baza acordului scris al persoanei vizate, exprimat în mod voluntar și conștient. Procedura de renunțare pentru fidejutor este identică cu procedura aplicată consumatorului, utilizând același formular și aceleași condiții de informare și confirmare.
  89. Consemnarea refuzului pentru consumator și fidejutor va avea forma reomandată în Politica de creditare.
  90. Cererea de împrumut se întocmește în SI SMART de către operator consultant sau directorul de sucursală și se semnează în mod obligatoriu personal de către consumator. Informațiile generale despre consumator și afacerea acestuia pot fi completate de operator consultant sau directorul de sucursală în baza discuțiilor și documentelor prezentate.
  91. În baza informațiilor existente în sistem și a celor furnizate la moment, SI SMART va genera cererea consumatorului, care va conține toate datele relevante referitoare la consumator, activitatea acestuia și destinația împrumutului.
  92. Toate câmpurile din cerere trebuie completate integral și trebuie inserate comentariile necesare pentru fiecare secțiune, astfel încât analiza ulterioară să poată fi realizată în mod corespunzător.
  93. Consumatorul completează Declarația pe propria răspundere privind îndeplinirea criteriilor de creditare responsabilă, anexă la Politica de creditare, la necesitate, care se înregistrează în sistem de către operator consultant sau directorul de sucursală. Fidejutorul, dacă este prevăzut, semnează Informația precontractuală pentru fidejutor, care se include în dosarul transmis Comitetului de Creditare și se arhivează ulterior în dosarul împrumutului.
  94. În cazul în care consumatorul nu decide aplicarea imediată pentru împrumut, operatorul/directorul de sucursală îi oferă materiale informative pentru luarea unei decizii și informațiile necesare care să îi permită consumatorului să compare mai multe oferte pentru a putea lua o decizie informată cu privire la eventuala încheiere a unui contract de împrumut. Acestea pot include: lista documentelor necesare, Oferta de grafic de

rambursare – anexă la Politica de creditare, broșuri informative, cărți de vizită și orice alte informații relevante.

95. Scopul acestei etape este ca consumatorul să dispună de toate informațiile necesare pentru evaluarea capacității de a contracta și rambursa împrumutul, și a lua o decizie informată, într-un mod responsabil și transparent.
96. La primirea cererii de împrumut și a celorlalte documente necesare pentru acordarea împrumutului, Asociația informează consumatorul despre faptul că i s-a predat setul de acte necesare pentru acordarea împrumutului. În procesul examinării cererii, Asociația are dreptul, în caz de necesitate, să solicite documente suplimentare ce țin de acordarea împrumutului.
97. În termen de maximum 30 de zile calendaristice de la depunerea dosarului de împrumut, Asociația informează consumatorul cu privire la acordarea sau neacordarea împrumutului. Termenul de 30 de zile poate fi extins în cazul în care consumatorul nu a transmis Asociației toate documentele solicitate suplimentar.

#### **4.2 Verificarea și analiza documentară**

98. La depunerea cererii de împrumut și prezentarea setului de documente, operatorul-consultant sau directorul de sucursală efectuează verificarea documentară în scopul confirmării identității consumatorului, a autenticității documentelor prezentate și a corespondenței dintre datele declarate și cele deținute în evidențele oficiale. Se verifică valabilitatea actelor de identitate, documentele ce atestă veniturile, dreptul de proprietate asupra bunurilor declarate, precum și existența eventualelor datorii, litigii sau gajuri, acolo unde este cazul. Operatorul este responsabil de verificarea autenticității documentelor și de asigurare a caracterului complet al dosarului, înainte de transmiterea acestuia spre analiză;
99. Documentele care se colectează și se anexează la dosarul de împrumut includ:
  - Copia Buletinului de identitate al consumatorului (solicitant);
  - Copia Buletinelor de identitate ale fidejuratorilor/garanților, dacă sunt prevăzuți;
  - Cererea de împrumut;
  - Informația precontractuală a beneficiarului;
  - Informația precontractuală a fidejuratorilor;
  - Declarația privind îndeplinirea condițiilor de creditare responsabilă;
  - Documente care confirmă veniturile (adeverință de salariu, talon de pensie, contract individual de muncă, extras bancar, descifrarea salariului / fluturaș, screenshot din aplicația bancară, certificate privind remitențele etc.);
  - Certificatul de înregistrare a activității (patentă, certificat de înregistrare Î.I., SRL, cooperativă etc.), dacă este cazul;
  - Contractul de locațiune al spațiului sau alte documente care confirmă dreptul de utilizare/proprietate, dacă este cazul;
  - Conturi, facturi, registrul de casă, extras din contul curent al contribuabilului, cartea de evidență a veniturilor și cheltuielilor sau alte documente contabile, dacă activitatea consumatorului necesită astfel de verificări.
  - Documente care confirmă dreptul de proprietate asupra bunurilor mobiliare și imobiliare declarate și/sau a fidejuratorilor;
  - Rapoarte financiare sau bilanțuri, în cazul în care acestea sunt disponibile.
100. Toate documentele se scanează și se atașează în dosarul de împrumut corespunzător în SI SMART, precum și după caz, în dosarul fizic în copie sau original, cu respectarea normelor de arhivare și protecție a datelor cu caracter personal.
101. Analiza documentară urmărește stabilirea capacității reale de rambursare a împrumutului, prin compararea veniturilor stabile și documentate cu obligațiile financiare existente, precum și evaluarea structurii și sustenabilității fluxurilor de numerar. Directorul de sucursală identifică și documentează eventualele riscuri financiare, reputaționale sau de conformitate, incluzând verificări în registre publice, baze de date sau evidențe interne.
102. Toate concluziile analizei documentare se consemnează în Formularul de evaluare a bonității - Anexa nr. 5, și se anexează la cererea de împrumut din SI SMART, astfel încât

dosarul înaintat Comitetului de Creditare să reflecte o imagine completă și argumentată a situației financiare a consumatorului. Informațiile neclare, incomplete sau contradictorii se clarifică înainte de transmiterea dosarului la Comitet.

103. În cazul în care solicitantul de împrumut sau fidejutorul a fost implicat anterior în litigii sau procese judiciare, acest aspect trebuie verificat obligatoriu. Verificarea se efectuează pe platforma publică a instanțelor de judecată, disponibilă la adresa [www.instante.justice.md](http://www.instante.justice.md) selectând judecătoria corespunzătoare domiciliului persoanei sau entității juridice.
104. Se vor consulta registrele:
  - Cereri și dosare pendinte (dosare în curs),
  - Hotărâri judecătorești (dosare soluționate).
105. Verificarea se realizează pentru:
  - numele solicitantului,
  - numele soțului/soției solicitantului (dacă este cazul),
  - numele fidejutorului,
  - numele soțului/soției fidejutorului (dacă este cazul),
  - denumirea întreprinderii sau organizației deținută/ administrată de consumator.
106. Rezultatul verificării se salvează în format PDF și se anexează la dosarul de împrumut transmis Comitetului de Creditare, precum și se înregistrează corespunzător în SI SMART.
107. Informațiile identificate sunt analizate în etapa de evaluare a riscurilor, iar eventualele litigii, executări, insolvențe sau alte aspecte relevante trebuie documentate și explicate în formularul de analiză a bonității.

#### **4.3 Verificarea istoricului de credit (Biroul de Credit, alte surse)**

108. Verificarea istoricului de credit reprezintă o etapă obligatorie în analiza bonității consumatorului și are ca scop evaluarea disciplinei financiare anterioare și a comportamentului de rambursare. Directorul de sucursală verifică situația consumatorului și a fidejutorilor în SI SMART informațional Infodebit, accesând adresa [www.infodebit.md](http://www.infodebit.md), precum și în alte baze de date sau registre disponibile, în conformitate cu legislația privind protecția datelor cu caracter personal.
109. În cadrul verificării se analizează:
  - existența împrumuturilor active și soldul acestora;
  - istoricul plăților (plăți efectuate la termen, întâzieri, restructurări, refinanțări);
  - eventuale împrumuturi restante, litigii sau executări silite;
  - comportamentul de plată al consumatorului în ultimii ani;
  - gradul de îndatorare raportat la birourile de credit.
110. Dacă există întâzieri înregistrate, se analizează durata, frecvența și cauzele acestora. În cazul existenței restanțelor sau a semnelor de disciplină financiară deficitară, aceste informații se consemnează în mod obligatoriu în analiza bonității și pot constitui temei pentru reducerea sumei solicitate sau respingerea cererii de împrumut.
111. Toate verificările efectuate, inclusiv rezultatele obținute și concluziile analitice, se descriu în Formularul de evaluare a bonității, astfel încât Comitetul de Creditare să poată examina și lua o decizie fundamentată, transparentă și responsabilă.
112. Rezultatul verificării se salvează în format PDF și se anexează obligatoriu la dosarul de împrumut transmis Comitetului de Creditare, precum și se face înregistrarea corespunzătoare în SI SMART.
113. La necesitate, se efectuează suplimentar verificări și în Biroul de Credit (BIC), în același mod ca verificările Infodebit, pentru a identifica împrumuturile active, istoricul plăților și eventualele restanțe ale solicitantului și fidejutorilor în sistemul informațional bancar și nebanca.

#### 4.4 Evaluarea garanțiilor (persoane garante / bunuri gajate)

114. Evaluarea garanțiilor are scopul de a determina măsura în care acestea pot acoperi riscul financiar asociat împrumutului și de a confirma angajamentul consumatorului și al persoanelor garante în procesul de rambursare. Garanțiile pot avea forma garanțiilor personale - *persoanelor garante (fidejutori)* și/sau garanțiilor reale - *bunurilor gajate*, în conformitate cu Politica de creditare a Asociației.
115. În cazul fidejusiunii, angajamentul fidejutorului devine valabil la momentul semnării contractului de fidejusiune sau a contractului de împrumut în care garanția este inclusă ca clauză distinctă.
116. Directorul de sucursală va efectua vizită pentru inspectarea fizică a bunurilor propuse în gaj sau ipotecă.
117. În cazul gajului mobil, se verifică existența, starea, proprietatea și valoarea bunului propus în gaj. Se colectează documentele care confirmă dreptul de proprietate și, după caz, evaluările efectuate în baza informației de pe portalurile de vânzare-cumpărare a bunurilor. Valoarea bunului gajat se stabilește prudent, ținând cont de gradul de uzură, piața locală și posibilitatea reală de valorificare.
118. Gajul poate fi constituit în următoarele moduri:
  - de către consumatorul beneficiar, pentru garantarea propriilor obligații contractuale.
  - de către persoane terțe, în calitate de garanți ai obligațiilor consumatorului.
  - gajul poate fi constituit din unul sau mai multe bunuri, mobile sau imobile, și poate fi oferit de una sau mai multe persoane, fizice sau juridice, în funcție de mărimea și natura împrumutului.
119. Asociația va accepta în gaj următoarele bunuri imobile (ipoteka), înregistrate corespunzător în Registrul bunurilor imobile:
  - terenuri,
  - construcții și clădiri,
  - alte lucrări încorporate durabil în sol.
120. Gajarea bunurilor imobile (ipoteka) este considerată cea mai sigură formă de garantare, însă implică proceduri mai complexe și costuri suplimentare pentru debitor, precum:
  - obținerea extrasului cadastral valabil (extrasul din registrul bunurilor imobile),
  - prezentarea raportului de evaluare întocmit de către o companie licențiată,
  - autentificarea contractului de ipotecă la notar și înregistrarea la IP Cadastrul Bunurilor Imobile.
121. Asociația va accepta în gaj următoarele tipuri de bunuri mobile:
  - mijloace de transport (autoturisme, camioane);
  - utilaje, echipamente și alte bunuri mobile cu valoare economică considerabilă.
122. Gajul bunurilor mobile este mai ușor de constituit și mai rapid din punct de vedere procedural, însă prezintă de regulă un nivel sporit de risc de depreciere sau dificultăți de valorificare la nevoie.
123. În cazul fidejursorilor, Directorul de sucursală verifică identitatea, veniturile și capacitatea financiară a persoanelor garante, precum și istoricul lor de credit. Se analizează stabilitatea veniturilor, gradul de îndatorare, existența altor obligații financiare și comportamentul de plată anterior.
124. Fidejutorul trebuie să demonstreze capacitatea de a achita ratele împrumutului, în cazul în care consumatorul nu își onorează obligațiile financiare.
125. Asociația acordă prioritate capacității reale de rambursare, iar garanțiile se folosesc ca măsură suplimentară de reducere a riscului. Garanția nu substituie analiza bonității — împrumuturile nu se acordă exclusiv în baza existenței bunului gajat. Dacă garanția este insuficientă, neclară sau dificil de valorificat, acest aspect se consemnează în analiză și poate constitui motiv de reducere a sumei solicitate sau de respingere a împrumutului.
126. Toate constatările privind evaluarea garanțiilor se înscriu în formularul de evaluare a bonității și în SI SMART în secțiunea Registrul gajului. Documentele justificative se

anexează la dosarul transmis Comitetului de Creditare. Decizia finală privind acceptarea garanției aparține Comitetului de Creditare, în baza principiilor de prudență și responsabilitate financiară.

#### 4.5 Evaluarea bonității

127. Evaluarea bonității consumatorului constă în evaluarea capacității consumatorului de a-și asuma o anumită obligație în temeiul contractului de împrumut pe care consumatorul ar putea să o onoreze împreună cu obligațiile de credit/împrumut deja asumate, conform Anexei nr. 4.
128. La evaluarea bonității se vor utiliza noțiunile de Serviciul Datoriei, Venitul Mediu lunar și Raportul dintre Serviciul Datoriei și Venituri
129. *Serviciul datoriei* – valoarea medie lunară a costurilor de deservire a datoriei totale cunoscute de creditor la etapa evaluării bonității consumatorului, calculată ca suma plăților medii lunare viitoare pentru toate creditele/împrumuturile consumatorului la momentul analizei împrumutului împreună cu plata medie lunară a împrumutului nou (în cazul refinanțării unui credit existent nu îl luăm în calcul). Dacă consumatorul are plăți anticipate la împrumut și soldul este mai mic decât cel conform graficului putem face un calcul la soldul rămas pe perioada reziduală (ramasă), cumulăm rata la împrumut și dobânzile viitoare, ca rezultat obținem o rata lunară mai mică decât conform graficului inițial. În cazul în care debitorul are un împrumut cu grafic flexibil/în descreștere calculăm media ratelor pe următoarele 12/6 luni.
130. *Venitul mediu lunar* – venitul mediu lunar al consumatorului realizat cel puțin ultimile 6 luni documentate, dar nu mai mult de 12 luni până la depunerea cererii de împrumut (dacă consumatorul solicită împrumutul în luna septembrie la verificarea infodebit, salariu lunii august poate să nu fie indicat, în cazul dat calculăm salariu pe ultimile 6 luni până inclusiv iulie sau dacă consumatorul ne confirmă documentar salariu primit luna august atunci calculăm din august). Dacă evaluarea consumatorului se face în baza salariului oficial atunci în calcul să ia salariul net (exemplu calcul salariu net conform informației explicative a contabilului-șef). Prin salariul net se înțelege suma de bani rămasă la dispoziția solicitantului după toate reținerile din salariul calculat (impozite și prime de asigurări medicale).
131. La calcularea venitului mediu lunar se iau în calcul remitențele pe ultimile 6 luni consecutive prezentate (dacă membru are remitențe din luna iunie atunci ne prezintă remitențele primite ianuarie-iunie). Ca venituri încasate la calcularea venitului mediu lunar ale consumatorului pot fi luate în calcul atât remitențele primite de dânsul cât și trimise, după caz. În cazurile în care consumatorul activează peste hotare și prezintă fluturașii de salariu în calcul se ia venitul obținut net indicat în fluturaș și calculăm în MDL la cursul BNM în ziua analizei cererii de împrumut, indicat în formular.
132. RSDV(Raportul dintre Serviciul Datoriei și Venituri) este exprimat în %.

$$RSDV = \frac{\text{Serviciul datoriei}}{\text{Venit mediu lunar}} * 100\%$$

Limita RSDV nu trebuie să depășească 40%, pentru acordarea împrumuturilor de către Asociație, cu următoarele excepții:

- a) în cazul imposibilității demonstrării venitului lunar, mărimea maximă a serviciului datoriei nu trebuie să depășească 40% din mărimea minimă a salariului pe țară stabilit de Guvernul Republicii Moldova, cu dublare în cazul în care soția/soțul sau un membru al familiei este codebitor, în acest caz Împrumutatul va semna Declarația pe proprie răspundere, privind îndeplinirea criteriilor de creditare responsabilă, Anexa nr. 4;
- b) în cazul în care venitul mediu lunar al consumatorului depășește mărimea dublă a salariului mediu lunar pe economie aprobat de Guvern pentru anul în care se ia decizia de creditare, RSDV nu trebuie să depășească 55%;

- c) în cazul admiterii de codebitori (fidejutori, garanți, etc.) RSDV a consumatorului (potențial) nu trebuie să depășească 100%, dar RSDV cumulativ cu codebitorii (fidejutorii) nu trebuie să depășească 40%. Bonitatea codebitorului, în scopurile aplicării prezentului punct, va fi analizată în același mod ca și pentru consumator;
  - d) în cazul unei istorii de creditare bune, în limita ratelor lunare achitate la împrumuturile / creditele precedente în ultimele 24 luni, deservite în modul corespunzător, intervalul luat în calcul poate fi nu mai puțin de 6 luni consecutive, în acest caz Consumatorul va semna Anexa nr. 4.
133. Consumatorul are dreptul de a propune codebitori, unde se mărește probabilitatea de aprobare a cererii de împrumut. Codebitorul (fidejursorul) poate fi angajat oficial sau poate avea alte venituri documentate (remitențe, venituri din dobânzi, depozite ș.a.), odată cu analiza Consumatorului se face și analiza codebitorului (fidejursorului) ce tine de istoria creditară și alte verificări conform procedurilor interne. Pentru evaluarea bonității se iau în calcul veniturile medii lunare atât al debitorului cât și a codebitorului (fidejursorului) separat. La fel împreună și separat se calculează serviciul datoriei. Codebitor (fidejursor) poate fi atât membru al familie cât și din afară nu avem limita la câți codebitori (fidejutori) se pot propune.
134. În cazurile când aplicăm pct. 135 lit. d) în baza rezultatelor obținute putem propune aprobarea serviciului datoriei nu mai mare decât rata medie a celor 6 luni consecutive calculate. Dacă solicitantul demonstrează și plățile de către la alte instituții financiare (decât cele raportate la Infodebit și BIC) atunci analizăm și istoria data.

#### **4.7 Întocmirea Formularului de evaluare a bonității**

135. Concluziile rezultate din evaluarea descrisă mai sus, se documentează în Formularul de evaluare a bonității, Anexa nr. 5, care se anexează la dosarul înaintat Comitetului de Creditare.
136. Formularul de evaluare a bonității include următoarele informații:
- Descrierea generală a consumatorului;
  - Descrierea veniturilor Consumatorului;
  - Descrierea obligațiilor Consumatorului și a fidejutorilor;
  - Evaluarea serviciului datoriei viitoare;
  - Evaluarea RSDV;
  - Rezultatul verificărilor la Cadastru;
  - Evaluarea bunurilor propuse în gaj și/sau deținute în proprietate;
  - Rezultatul verificărilor la Birourile de credit;
  - Rezultatul verificărilor la Instanțele de judecată;
  - Propunerea Directorului de sucursală.
137. Formularul de evaluare se completează de către directorul de sucursală, se semnează electronic sau olograf și se plasează scanat în SI SMART, de asemenea un exemplar se tipărește și se anexează la dosarul de împrumut transmis la oficiul central.
138. Formularul de evaluare a bonității constituie documentul principal în baza căruia se ia decizia de aprobare de către Comitetul de Creditare.

#### **4.8 Prezentarea dosarului Comitetului de Creditare**

139. După finalizarea analizei documentare și financiare, verificarea bonității consumatorului, evaluarea garanțiilor și întocmirea Formularului de evaluare a bonității, Directorul de sucursală întocmește dosarul complet al împrumutului și îl înaintază Comitetului de Creditare pentru examinare.
140. Dosarul de creditare trebuie să conțină, în mod obligatoriu:
- cererea de împrumut semnată de membru;
  - formularul de Evaluare a bonității completat și semnat;
  - documentele de venit și dovada stabilității acestora;
  - rezultatele verificărilor în Infodebit și/sau Biroul de Credit (BIC);

- rezultatele verificărilor în registrul instanțelor de judecată (dacă este cazul);
- informațiile precontractuale ale Consumatorului și fidejuserilor;
- oferta de împrumut;
- acordul BIC;
- Buletinele consumatorului și fidejuserilor scanate;
- declarațiile consumatorului și/sau fidejuserilor / codebitorilor (când este cazul);
- confirmarea garanțiilor (acte de proprietate, evaluare, raport fotografic pentru bunuri mobile);
  - orice observații sau riscuri identificate în analiză.

141. Directorul de sucursală transmite solicitarea de examinare a dosarului de împrumut prin intermediul SI SMART membrilor Comitetului de Creditare.
142. Procesul de examinare, luare a deciziei și perfectarea procesului verbal se realizează conform Regulamentului comitetului de creditare.
143. Membrii Comitetului pot solicita detalii suplimentare sau clarificări. În cazul în care informațiile sunt incomplete, dosarul poate fi returnat pentru completare, fără adoptarea unei decizii.

#### **4.9 Decizia de aprobare / respingere a împrumutului**

144. După examinarea dosarului de împrumut și a recomandării prezentate de Directorul de sucursală, Comitetul de Creditare adoptă decizia privind aprobarea, respingerea sau aprobarea cu modificarea condițiilor împrumutului.
145. Decizia se ia prin vot, în conformitate cu procedura de vot stabilită în Regulamentul Comitetului de Creditare.
146. Decizia Comitetului de Creditare este definitivă la nivelul sucursalei și poate fi revizuită doar în urma unei noi cereri sau în baza unor informații suplimentare relevante, prezentate ulterior de consumator. Directorul sucursalei poate solicita examinarea pentru revizuire a unui Comitet Superior sau Consiliului, în acest caz decizia Comitetului superior sau Consiliului este irevocabilă.
147. Decizia, împreună cu documentația aferentă, se arhivează în dosarul împrumutului, atât în format fizic, cât și în SI SMART.

#### **4.10 Informarea solicitantului**

148. După adoptarea deciziei de către Comitetul de Creditare, Directorul de sucursală /operatorul informează consumatorul cu privire la rezultatul examinării cererii de împrumut. Informarea se realizează într-o manieră clară, profesionistă și transparentă, telefonic sau în cadrul unei întâlniri.
149. În cazul aprobării împrumutului, Directorul de sucursală informează consumatorul despre condițiile aprobate:
  - suma aprobată,
  - termenul de rambursare,
  - rata lunară estimată,
  - tipul și nivelul garanțiilor acceptate,
  - eventualele condiții suplimentare stabilite de Comitet.
150. Consumatorul este invitat la sediul Asociației pentru semnarea contractului de împrumut și a documentelor aferente, conform prezentei proceduri.
151. În cazul aprobării cu modificări, consumatorul este informat despre condițiile ajustate (de exemplu: sumă redusă, termen extins, garanții suplimentare, implicarea unui fidejuser). Continuarea procesului este posibilă doar cu acordul expres al consumatorului asupra noilor condiții. Consimțământul se confirmă prin semnătură în cererea revizuită și informația precontractuală.
152. În cazul respingerii cererii, consumatorului i se comunică faptul că decizia a fost negativă, în mod respectuos și fără argumente care pot afecta demnitatea sau reputația acestuia. Se indică motivul general al respingerii (de ex.: venituri insuficiente, istoric de

credit necorespunzător, nivel de îndatorare peste limite, garanții neadecvate etc.), fără divulgarea detaliilor interne ale deliberării Comitetului.

153. Comunicarea deciziei de refuz către membru trebuie înregistrată în SI SMART, deasemenea va fi înregistrat un eveniment privind efectuarea informării și modalitatea prin care aceasta a fost realizată.
154. În cazul în care respingerea cererii de creditare se bazează pe consultarea unei baze de date, Asociația informează consumatorul timp de 7 zile calendaristice, în mod gratuit, în scris sau, la solicitarea expresă a acestuia, în forma aleasă de consumator și agreată de Asociație (poșta electronică, fax, telex), în legătură cu rezultatul acestei consultări și cu caracteristicile bazei de date consultate.

#### **4.11 Semnarea contractului de împrumut și eliberarea mijloacelor bănești**

155. După informarea consumatorului și acceptarea condițiilor aprobate, se trece la etapa de semnare a documentelor contractuale. Contractul de împrumut și actele aferente sunt întocmite în SI SMART și sunt verificate de directorul de sucursală înainte de semnare, pentru a confirma concordanța cu decizia Comitetului de Creditare.
156. La încheierea contractului de împrumut vor fi prezenți în mod obligatoriu solicitantul și persoanele care, conform cererii de împrumut, vor garanta executarea obligațiilor contractuale. În caz de neprezentare a uneia din persoanele enunțate contractul de împrumut nu va fi încheiat sau, la cererea solicitantului, încheierea contractului de împrumut va fi amânată la o dată ulterioară.
157. Toate operațiunile de acordare a împrumuturilor sunt documentate prin contracte corespunzătoare semnate de părți, ce reflectă clar sumele, termenele, ratele dobânzilor și alte condiții necesare, în conformitate cu prevederile legislației și cu politicile respective ale Asociației.
158. Contractul de împrumut este documentul principal care reglementează relațiile dintre părți, în măsura în care prevederile acestuia nu sunt contrare actelor normative.
159. Contractul de împrumut se încheie la sediul Asociației sau sucursalelor ei în formă scrisă, în două exemplare identice, un exemplar înmânându-se beneficiarului, iar celălalt se păstrează în Asociație. Contractul de împrumut se poate încheia prin semnare online, cu semnătură electronică avansată calificată.
160. Contractele de fidejusiune se încheie separat de contractul de împrumut și vor fi semnate de 3 părți (fidejursorul, beneficiarul și reprezentatul Asociației) pentru fiecare parte câte un exemplar.
161. Contractele de împrumut sunt redactate într-un limbaj clar și lizibil, cu caractere de aceeași dimensiune, de minimum 12 puncte tipografice, și de același stil al fontului, pe hârtie sau pe un alt suport durabil.
162. În cazul în care contractul este redactat pe hârtie, culoarea de fond a hârtiei pe care este redactat contractul trebuie să fie în contrast cu cea a fontului utilizat.
163. Atunci când este cazul, consumatorul este informat, pe hârtie sau pe un alt suport durabil, în legătură cu orice modificare a ratei dobânzii aferente împrumutului cu cel puțin 10 zile înainte ca modificarea să intre în vigoare. Informațiile cuprind:
  - a) valoarea plăților de efectuat după intrarea în vigoare a noi rate a dobânzii aferente împrumutului;
  - b) în cazul în care numărul sau frecvența plăților se modifică, informații în legătură cu acestea.
164. În contractul de împrumut părțile pot conveni ca informațiile la care se face referire la p. 163 să fie transmise periodic consumatorului 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 Asociației.
165. 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 consumatorului 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 consumatorul dorește schimbarea datei de scadență a împrumutului cu cel mult 30 de zile;
  - e) perceperea unor comisioane în situațiile în care consumatorul solicită schimbarea garanțiilor, în condițiile în care consumatorul plătește toate costurile aferente constituirii și evaluării noilor garanții.
166. Prevederile p. 165 nu sunt aplicabile situațiilor în care costurile sunt determinate de acțiuni ale terților, pentru care Asociația nu răspunde (societatea de plată sau banca plătitorului stabilește sau majorează un comision, sunt legal plafonate plățile sau încasările și consumatorul este nevoit să plătească de două ori achitând de fiecare dată un comision, este schimbată banca corespondentă/intermediară, etc.).
167. Pentru orice modificare a nivelului costurilor împrumutului, potrivit condițiilor contractuale, Asociația este obligată să notifice consumatorul în scris sau, la cererea expresă a consumatorului, prin altă modalitate stabilită de acesta și agreată de Asociație, de asemenea să pună la dispoziția acestuia un nou grafic de rambursare.
168. Sunt interzise clauzele contractuale care oferă Asociației dreptul să modifice unilateral clauzele contractuale, fără încheierea unui act adițional, acceptat de consumator, cu excepțiile stabilite de lege.
169. În cazul modificărilor impuse prin legislație, nesemnarea de către consumator a actului adițional prevăzut la alin. 168 este considerată acceptare tacită. În acest caz, se interzice introducerea în actul adițional a altor prevederi decât cele impuse prin legislație, iar introducerea în actul respectiv a oricăror altor prevederi este considerată nulă de drept.
170. Se interzice introducerea în contractele de împrumut a clauzelor contractuale prin care:
- a) consumatorul este obligat să păstreze confidențialitatea prevederilor și a condițiilor contractuale;
  - b) Asociația poate declara drept scadent împrumutul sau poate rezoluționa unilateral contractul ori poate penaliza consumatorul – în cazul afectării reputației Asociației;
  - c) Asociația poate declara drept scadent anticipat împrumutul în cazul în care consumatorul nu și-a îndeplinit obligațiile conform altor contracte de împrumut încheiate cu alți creditori;
  - d) Asociația impune consumatorului, încheierea contractului de asigurare a bunurilor puse drept garanție cu un asigurător agreat de creditor.
171. Asociația nu are dreptul să refuze încasarea ratelor de împrumut în moneda în care s-a acordat împrumutul.
172. În condițiile p. 170, orice notificare cu privire la modificarea conținutului clauzelor contractuale referitoare la costuri este transmisă consumatorului cu cel puțin 15 zile înainte de aplicarea acestora.
173. În condițiile p. 172, consumatorul are la dispoziție un termen de 15 zile de la data primirii notificării pentru a comunica opțiunea privind acceptarea sau neacceptarea clauzelor contractuale propuse.
174. Lipsa unui răspuns din partea consumatorului, la expirarea termenului menționat la alin. 176, nu este considerată acceptare tacită, iar contractul rămâne neschimbat. În cazul în care consumatorul nu acceptă clauzele contractuale propuse, Asociația nu are dreptul de a penaliza consumatorul sau de a declara împrumutul drept scadent.
175. Asociația poate exclude unilateral clauzele contractuale abuzive sau ilegale, constatate astfel prin decizia autorității de supraveghere, a instanței de judecată sau de Asociație, cu

- condiția compensării prejudiciului cauzat consumatorului prin clauza respectivă și cu notificarea prealabilă a acestuia.
176. În cazul împrumuturilor garantate cu gaj sau ipotecă, semnarea contractelor de garanție și înregistrarea acestora în registrele corespunzătoare se realizează înainte de eliberarea mijloacelor bănești.
177. Poate fi debursată suma acordată pe împrumutul asigurat cu bunul mobil și/sau imobil, după prezentarea la Asociație a următoarelor acte: Contractul de gaj/ipotecă înregistrat la organul de înregistrare competent sau 1) Copia contractului de gaj/ipotecă, care urmează a fi înregistrat(e) la organul de înregistrare competent; 2) Cererii de înregistrare a contractului(lor) de gaj/ipotecă depus(e) la organul de înregistrare competent și 3) Confirmării de achitare a serviciului prestat de către organul de înregistrare competent.
178. Eliberarea împrumutului se efectuează:
- în numerar, prin casieria Asociației;
  - prin transfer bancar în contul curent de card al consumatorului.
179. Operatorul-consultant și/sau Directorul sucursalei este obligat să întocmească actele și să respecte prevederile Regulamentului cu privire la operațiunile cu numerar.
180. Împrumutul nu poate fi eliberat fără:
- decizia aprobată a Comitetului de Creditare,
  - semnarea completă a documentelor contractuale,
  - confirmarea existenței și înregistrării garanțiilor / depunerii spre înregistrare, dacă sunt prevăzute;
  - acordului de eliberare emis în SI SMART de către Serviciul Conformitate, pentru sumele mai mari de 10 000 lei.

#### **4.12 Monitorizarea curentă a împrumuturilor, măsuri de limitare a plăților și măsuri de restructurare**

181. Monitorizarea împrumuturilor are ca scop asigurarea rambursării la termen și identificarea timpurie a riscurilor care pot afecta capacitatea consumatorului de a-și onora obligațiile. Responsabilitatea monitorizării revine directorului de sucursală și operatorilor consultanți.
182. Directorul de sucursală:
- urmărește lunar scadențarul de plăți în SI SMART;
  - contactează preventiv membrii cu risc de întârziere (situații sezoniere, scădere în venituri, probleme familiale etc.);
  - verifică respectarea destinației împrumutului, acolo unde aceasta este specificată;
  - păstrează comunicarea constantă cu membrii și fidejuserii, pentru a menține disciplina de plată.
183. Consumatorilor care înregistrează întârzieri la achitarea ratelor la împrumut și alte plăți, li se vor aplica prevederile Regulamentului privind împrumuturile expirate.
184. Măsuri preventive recomandate:
- Reamintirea scadențelor cu cel puțin 1 zi înainte de plata lunară;
  - Actualizarea periodică a informațiilor despre venituri și situația consumatorului, la necesitate;
  - Informarea consumatorului despre consecințele neplăților (dobânzi, penalități, impact în Birourile Istoriilor de Credit, executarea garanțiilor, etc.).
185. Toate acțiunile de monitorizare și recuperare trebuie înregistrate în SI SMART în secțiunea evenimente. Lipsa documentării se consideră lipsă de monitorizare.
186. În cazul împrumuturilor destinate consumatorilor, cu valoarea inițială debursată de până la 50.000 lei (iar pentru liniile de împrumut – în raport cu suma maximă stabilită în contract), Asociația aplică următoarea regulă de prudență: Este interzisă încheierea oricăror noi acte juridice (inclusiv acordarea unui nou împrumut, majorarea valorii împrumutului existent sau modificarea condițiilor contractuale în sensul creșterii obligației pecuniare totale) cu un consumator care înregistrează întârzieri mai mari de 30 de zile la plata obligațiilor aferente unui împrumut anterior.

Reluarea posibilității de contractare a unui nou împrumut sau de modificare a condițiilor se poate face numai după îndeplinirea cumulativă a următoarelor condiții:

- rambursarea integrală a obligațiilor restante conform contractului de împrumut curent;
  - trecerea unei perioade de minimum 10 zile lucrătoare de la data stingerii datoriei respective.
187. În cazul încălcării prevederilor pct. 95-96 din Politica de creditare, Asociația are dreptul să solicite doar restituirea sumei inițiale debursate conform contractului de împrumut acordat, fără revendicarea altor plăți prevăzute în contract, inclusiv dobânda, comisioanele, taxele, penalitățile și orice alt tip de plăți. Prevederile prezentului punct se aplică față de Asociație pe durata termenului contractului de împrumut până la încetarea acestuia sau până la declararea împrumutului drept scadent, precum și 3 ani după aceasta, inclusiv față de persoana terță, în cazul în care Asociația a transmis unei persoane terțe dreptul de încasare a creanțelor aferente contractului de împrumut acordat.
188. În perioada termenului contractului de împrumut, până la încetarea acestuia sau până la declararea împrumutului drept scadent, precum și 3 ani după aceasta, instanța de judecată sau autoritatea de supraveghere este în drept să solicite restituirea de către Asociație a tuturor plăților prevăzute în contract, care includ dobânda, comisioanele, taxele, penalitățile și orice alt tip de plăți, cu excepția sumei inițiale debursate conform contractului de împrumut, în cazul încălcării prevederilor pct. pct. 151-153 din Politica de creditare.
189. Asociația este în drept oricând să notifice consumatorul, în formă scrisă sau, la cererea expresă a consumatorului, în altă formă stabilită de acesta și agreată de creditor, cu privire la reducerea obligațiilor pecuniare față de creditor în urma renunțării la sumele ce depășesc limitele prevăzute la pct. 151-153 din Politica de creditare, fără încheierea unui act adițional.
190. Asociația nu este în drept să aplice prevederile pct. 189 din prezenta Procedură, dacă autoritatea de supraveghere:
- a) a inițiat procedura administrativă în vederea efectuării controlului;
  - b) a inițiat procedura administrativă în baza petiției consumatorului;
  - c) a adoptat anterior o decizie în privința consumatorului, prin care a dispus aplicarea prevederilor pct. pct. 151-153 din Politica de creditare.
191. În cazul transmiterii de către Asociație unei persoane terțe a dreptului de încasare a creanțelor aferente contractului de împrumut, suma totală plătită de consumator persoanei terțe nu poate depăși suma datoriei acestuia față de Asociației, calculată conform contractului de împrumut respectiv.
192. Asociația este în drept să transmită unei persoane terțe dreptul de încasare a creanțelor aferente contractului de împrumut, precum și să ceară executarea silită de către consumator a părții neachitate din valoarea totală a împrumutului, inclusiv prin adresarea în instanța de judecată, doar în cazul în care termenul oricăror plăți restante depășește 90 de zile de la data scadenței acestora.
193. În conformitate cu prevederile Legii nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori, Asociația asigură consumatorului posibilitatea de restructurare a împrumutului în situația apariției unor dificultăți reale de rambursare. Restructurarea poate fi inițiată la solicitarea consumatorului, pe baza unei cereri scrise și a documentelor justificative care demonstrează modificarea situației sale financiare.
194. Asociația are obligația să depună eforturi pentru a aplica, după caz, o restructurare rezonabilă datorată dificultăților financiare înainte de a demara procedura de executare silită.
195. Măsurile de restructurare datorate dificultăților financiare țin seama, alături de alte elemente, de situația consumatorului și constau în următoarele:
- a) refinanțarea totală sau parțială a contractului de împrumut;
  - b) modificarea termenelor și condițiilor existente ale unui contract de împrumut, care include:

- prelungirea duratei contractului de împrumut;
- modificarea tipului de contract de împrumut;
- amânarea plății tuturor sau a unei părți a ratelor de împrumut pentru o anumită perioadă;
- schimbarea ratei dobânzii;
- oferirea unei perioade fără plăți;
- efectuarea unor plăți parțiale;
- efectuarea unor conversii monetare;
- casarea parțială a datoriilor.

196. În cazul în care s-a convenit în contractul de împrumut, Asociația enumeră în contract motivele considerate justificate în temeiul cărora aceasta poate suspenda eliberarea mijloacelor bănești (trașelor) împrumutate.
197. Pot constitui motive justificate obiectiv pentru suspendarea eliberării mijloacelor bănești (trașelor), care includ, dar nu se limitează la suspiciunea unei utilizări neautorizate sau frauduloase a împrumutului ori un risc semnificativ de incapacitate a consumatorului de a rambursa valoarea totală a împrumutului sau au fost depistate temeuri pentru a se declara drept scadent anticipat împrumutul. În mod excepțional, Asociația poate suspenda eliberarea mijloacelor bănești (trașelor) și pentru alte motive justificate obiectiv, motive ce nu sunt prevăzute în contract, cu informarea prealabilă a consumatorului.
198. Asociația îl informează pe consumator în legătură cu suspendarea eliberării mijloacelor bănești și cu motivele acesteia, pe hârtie sau pe un alt suport durabil, dacă este posibil înainte de suspendare și cel mai târziu imediat ulterior, cu excepția cazului în care furnizarea acestor informații este interzisă de legislația în vigoare ori furnizarea acestei informații contravine obiectivelor de ordine publică sau de securitate publică.
199. Consumatorul are la dispoziție un termen de 14 zile calendaristice în care poate revoca contractul de împrumut fără a invoca motive.
200. Termenul de revocare prevăzut la pct. 204 începe să curgă:
- a) de la data încheierii contractului de împrumut; sau
  - b) de la data la care consumatorului îi sînt aduse la cunoștință clauzele și condițiile contractuale și informațiile prevăzute la pct. 78 din prezenta Procedură, în cazul în care ziua respectivă este ulterioară celei la care se face referire la lit. a) din prezentul punct.
201. 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 la pct. 204, de a notifica Asociația ca urmare a informațiilor oferite de acesta conform pct. 78, 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 Asociația și accesibil acestuia; și
  - b) de a-i plăti Asociației 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 Asociație. Dobânda se calculează în baza ratei dobânzii aferente împrumutului convenite. Asociația nu este îndreptățită la nici o altă compensație din partea consumatorului în cazul revocării, cu excepția compensației pentru orice taxe nerambursabile plătite de către Asociație administrației publice.
202. Consumatorul are dreptul, în orice moment, să-și stingă în totalitate sau în parte obligațiile sale care decurg dintr-un contract de împrumut. În acest caz, consumatorul are dreptul la o reducere a costului total al împrumutului, această reducere constând în dobânda și costurile aferente perioadei dintre data rambursării anticipate și data prevăzută pentru încetarea contractului de împrumut.

203. În cazurile în care drepturile Asociației în temeiul unui contract de împrumut se cesionează unei terțe persoane, consumatorul are dreptul să invoce împotriva cesionarului orice mijloc de apărare la care putea recurge împotriva Asociației inițial, inclusiv dreptul la compensare în cazul în care aceasta este prevăzută de legislație.
204. Consumatorul poate fi informat cu privire la cesiunea prevăzută la pct. 203 prin notificarea adresată acestuia de către cedent în termen de 10 zile calendaristice de la încheierea contractului de cesiune, pe hârtie sau alt suport durabil, cu excepția cazurilor în care Asociația inițial, prin acord cu cesionarul, administrează în continuare împrumutul către consumator.
205. La încetarea contractului de împrumut, Asociația oferă consumatorului gratuit, la cererea expresă a acestuia, un document care atestă faptul că au fost stinse toate sumele rezultate din contractul de împrumut respectiv. Orice notificare pe care Asociația o face consumatorului trebuie să fie semnată, datată și înregistrată.

## Capitolul V. Produsele de împrumuturi acordate de către Asociație

Asociația oferă împrumuturi membrilor săi în condițiile produselor descrise mai jos:

206. **Împrumut „PERSONAL PERFECT MICRO” cu următoarele condiții:**
- Scopul împrumutului:** Împrumutul se acordă pentru cheltuieli personale, îmbunătățirea condițiilor de trai, refinanțare și alte scopuri;
  - Suma împrumutului:** Suma minimă – 5 000 lei sau 250 EURO ori USD, maximă – 500 000 lei sau 25 000 EURO ori USD;
  - Asigurarea împrumutului:** conform Politicii de creditare.
  - Valuta împrumutului:** Acest produs poate fi acordat în MDL sau în MDL calculat la cursul EURO ori USD;
  - Prețul împrumutului:** Dobânda este fixă de 23% anual calculată la sold pentru împrumuturile acordate în lei și 16% anual pentru cele acordate în lei la cursul BNM la EURO ori USD;
  - Termenul împrumutului:** Împrumutul poate fi acordat pe un termen de până la 12 luni;
  - Graficul de Rambursare:** Dobânda și împrumutul se plătesc lunar.
207. **Împrumut „PERSONAL PERFECT”**
- Scopul împrumutului:** Împrumutul se acordă pentru cheltuieli personale, îmbunătățirea condițiilor de trai, refinanțare și alte scopuri;
  - Suma împrumutului:** Suma minimă – 10 000 lei sau 500 EURO ori USD, Suma maximă – 1 000 000 lei sau 50 000 EURO ori USD;
  - Asigurarea împrumutului:** Asigurarea împrumutului conform Politicii de creditare.
  - Valuta împrumutului:** Acest produs poate fi acordat în MDL sau în MDL calculat la cursul EURO ori USD;
  - Prețul împrumutului:** Dobânda este fixă de 25% anual calculată la sold pentru împrumuturile acordate în lei și 16% anual pentru cele acordate în lei la cursul BNM la EURO ori USD;
  - Termenul împrumutului:** Împrumutul poate fi acordat pe un termen de la 13 luni până la 60 de luni;
  - Graficul de Rambursare:** Dobânda și împrumutul se plătesc lunar.
- 207<sup>1</sup>. **Împrumut „PERSONAL FLEXI”**
- Scopul împrumutului:** Împrumutul se acordă pentru cheltuieli personale, îmbunătățirea condițiilor de trai, refinanțare și pentru acoperirea cheltuielilor aferente activităților independente în agricultură, comerț sau alte activități independente;
  - Suma împrumutului:** de la 25 001 lei până la 50 000 lei;
  - Asigurarea împrumutului:** Asigurarea împrumutului cu fidejusiune;
  - Valuta împrumutului:** Acest produs poate fi acordat în MDL;

- e) **Prețul împrumutului:** Dobânda este variabilă de 30% anual calculată la sold;
- f) **Termenul împrumutului:** Împrumutul poate fi acordat pe un termen de la 13 luni pînă la 60 de luni;
- g) **Graficul de Rambursare:** Flexibil.
- h) **Condiții speciale:** Prezentului produs nu i se aplică prevederile lit.b) și c) din Politica de creditare.

*Pun.207<sup>1</sup> completat prin Hotărârea Consiliului nr.5/8 din 16.03.2026*

#### 208. **Împrumut „PERSONAL IPOTECAR”**

- a) **Scopul împrumutului:** Împrumutul se acordă pentru procurarea, reparația, construcția sau reconstrucția bunurilor imobile;
- b) **Suma împrumutului:** suma minimă – 100 000 lei, suma maximă - conform Politicii de creditare;
- c) **Asigurarea împrumutului:** Suma împrumutului va fi asigurată cu gaj la notar conform Politicii de creditare.
- d) **Valuta împrumutului:** Acest produs poate fi acordat în MDL sau în MDL calculat la cursul EURO ori USD;
- e) **Prețul împrumutului:** Dobânda este fixă de 15,8% anual calculată la sold pentru împrumuturile acordate în lei și 15,8% anual pentru cele acordate în lei la cursul BNM la EURO ori USD;
- f) **Termenul împrumutului:** Împrumutul poate fi acordat pe un termen de la 13 luni pînă la 120 de luni;
- g) **Graficul de Rambursare:** Dobânda și împrumutul se plătesc lunar.

#### 208<sup>1</sup>. **Împrumut „PERSONAL MIXT”**

- a) **Scopul împrumutului:** Împrumutul se acordă pentru îmbunătățirea condițiilor de trai, refinanțare, acoperirea cheltuielilor personale sau ale familiei, activitatea agricolă și/sau de comerț, precum și altă activitate de familie nelegată de activitatea de întreprinzător, industrială, profesională sau artizanală;
- b) **Suma împrumutului:** de la 20000 MDL pînă la 400000 MDL;
- c) **Asigurarea împrumutului:** Asigurarea împrumutului cu fidejusiune sau cu gaj conform Politicii de creditare;
- d) **Valuta împrumutului:** Împrumutul se acordă în MDL;
- e) **Prețul împrumutului:** Dobânda este variabilă de 25% anual calculată la sold pentru împrumuturile acordate în lei;
- f) **Termenul împrumutului:** Împrumutul poate fi acordat pe un termen de la 13 luni pînă la 60 de luni;
- g) **Graficul de Rambursare:** Graficul de rambursare lunar sau flexibil, perioada de grație la dobândă și împrumut poate fi maxim de 8 luni;

*Pun. 208<sup>1</sup> completat prin Hotărârea Consiliului nr.2/5 din 10.02.2026*

#### 209. **Împrumut „PERSONAL REFINANȚARE”**

- a) **Scopul împrumutului:** Refinanțarea datoriilor față de alți creditori, cu confirmarea informației la unul dintre Birourile Istoriilor de Credit sau prezentarea confirmării soldurilor existente;
- b) **Suma împrumutului:** Suma minimă – 10 000 lei sau 500 EURO ori USD, Suma maximă – 1 000 000 lei sau 50 000 EURO ori USD;
- c) **Asigurarea împrumutului:** conform Politicii de creditare.
- d) **Valuta împrumutului:** Acest produs poate fi acordat în MDL sau în MDL calculat la cursul EURO ori USD;
- e) **Prețul împrumutului:** Dobânda este fixă de 21% anual calculată la sold pentru împrumuturile acordate în lei și 16% anual pentru cele acordate în lei la cursul BNM la EURO ORI USD;

- f) **Termenul împrumutului:** Împrumutul poate fi acordat pe un termen de la 13 luni până la 60 de luni;
- g) **Graficul de Rambursare:** Dobânda și împrumutul se plătesc lunar.
210. **Împrumut „PERSONAL MIXT REFINANȚARE”**
- a) **Scopul împrumutului:** Acoperirea necesităților consumatorului și a familiei sale, inclusiv utilizarea totală sau parțială a împrumutului pentru refinanțarea datoriilor față de bănci și/sau organizațiile de creditare nebanară și/sau alți creditori persoane fizice sau juridice;
- b) **Suma împrumutului:** suma minimă – 100 000 lei, suma maximă - conform Politicii de creditare;
- c) **Asigurarea împrumutului:** Suma împrumutului va fi asigurată cu gaj la notar conform Politicii de creditare.
- d) **Valuta împrumutului:** Acest produs poate fi acordat în MDL sau în MDL calculat la cursul EURO ori USD;
- e) **Prețul împrumutului:** Dobânda este fixă de 15,8% anual calculată la sold pentru împrumuturile acordate în lei și 15,8% anual pentru cele acordate în lei la cursul BNM la EURO ori USD;
- f) **Termenul împrumutului:** Împrumutul poate fi acordat pe un termen de la 13 luni până la 120 de luni;
- g) **Graficul de Rambursare:** Dobânda și împrumutul se plătesc lunar.
211. **Împrumut „PERSONAL LINIE”**
- a) **Scopul împrumutului:** Împrumutul se acordă pentru cheltuieli personale, îmbunătățirea condițiilor de trai și alte scopuri;
- b) **Suma împrumutului:** Suma minimă 50 000 lei sau 2 500 EURO ori USD; Suma maximă – 1 000 000 lei sau 50 000 EURO ori USD;
- c) **Asigurarea împrumutului:** conform Politicii de creditare.
- d) **Valuta împrumutului:** Acest produs poate fi acordat în MDL sau în MDL calculat la cursul EURO ori USD;
- e) **Prețul împrumutului:** Dobânda este fixă de 23% anual calculată la sold pentru împrumuturile acordate în lei și 16% anual pentru cele acordate în lei la cursul BNM la EURO ori USD;
- f) **Termenul împrumutului:** Împrumutul poate fi acordat pe un termen de la 13 luni până la 60 de luni;
- g) **Graficul de Rambursare:** Dobânda și împrumutul se plătesc lunar.
- h) **Condiții speciale:** Limita minimă (Suma minimă a soldului de împrumut) a Liniei de credit se stabilește – 1000 lei.
212. **Împrumut „Contract de munca Străinătate”**
- a) **Scopul împrumutului:** Împrumutul este acordat în vederea achitării contractului de a pleca la muncă străinătate;
- b) **Suma împrumutului:** Suma minimă – 50 000 lei sau 2500 EURO ori USD, Suma maximă – 400 000 lei sau 20 000 EURO ori USD;
- c) **Asigurarea împrumutului:** conform Politicii de creditare.
- d) **Valuta împrumutului:** Acest produs poate fi acordat în MDL sau în MDL calculat la cursul EURO ori USD;
- e) **Prețul împrumutului:** Dobânda este fixă de 42% anual calculată la sold pentru împrumuturile acordate în lei și 25% anual pentru cele acordate în lei la cursul BNM la EURO ori USD;
- f) **Termenul împrumutului:** Împrumutul poate fi acordat pe un termen de la 13 luni până la 42 de luni;

- g) **Graficul de Rambursare:** Dobânda și împrumutul se plătesc lunar, se permite perioada de grație la rata lunară pînă la 3 luni;
213. **Împrumut „PERSONAL PROMOȚIONAL”**
- a) **Scopul Împrumutului:** Împrumutul se acordă pentru cheltuieli personale, îmbunătățirea condițiilor de trai, pachete de vacanțe și refinanțare;
- b) **Suma împrumutului:** Suma minimă și maximă se stabilește prin hotărârea Consiliului;
- c) **Asigurarea împrumutului:** Conform Politicii de creditare;
- d) **Valuta împrumutului:** Acest produs poate fi acordat în MDL;
- e) **Prețul împrumutului:** Dobânda se stabilește fixă prin hotărârea Consiliului;
- f) **Termenul împrumutului:** Împrumutul poate fi acordat pe un termen stabilit prin hotărârea Consiliului;
- g) **Graficul de Rambursare:** Dobânda și împrumutul se plătesc lunar.
- h) **Condiții speciale:** Denumirea produsului, perioada valabilității ofertei și alte condiții se stabilesc prin hotărârea Consiliului.

## Capitolul VI Dispoziții finale

214. Prevederile prezentei Proceduri sunt obligatorii pentru angajații și membrii Asociației, pentru persoanele care au calitatea de garanți (fidejutori, debitori gajști/ipotecari), indiferent dacă au sau nu calitatea de membri ai Asociației, precum și pentru administratorii Asociației. Anexele la prezenta Procedură conțin modele de formulare aprobate de Consiliu pentru aplicarea de către Organul Executiv. Organul executiv este împuternicit să ajusteze formularele aprobate, să le completeze/modifice sau să adopte formulare noi, conform necesităților Asociației cu respectarea prevederilor prezentei Proceduri.

*Pun.215 se expune in redactie nou prin Hotărârea Consiliului nr.2/5 din 10.02.2026*

215. Consiliul Asociației va revizui Procedura de creditare a consumatorilor în funcție de evoluția și conjunctura pieței financiare, precum și de eventualele modificări ale legislației în vigoare.
216. Prezenta Procedură intră în vigoare pe data de 01 ianuarie 2026.

Anexe:

- Anexa nr.1 Formularul de informații precontractuale pentru consumator;
- Anexa nr. 2 Oferta privind condițiile împrumutului;
- Anexa nr. 3 Formularul standard de informații precontractuale pentru fidejutor;
- Anexa nr. 4 Declarația privind îndeplinirea condițiilor de creditare responsabilă pentru consumatori;
- Anexa nr. 5 Formularul de evaluare a bonității Consumatorului.

**Anexa nr. 1 Informații precontractuale privind creditul pentru consumatori  
"«ProdusBancar»" conform cererii de credit nr. «NrCerere» din «DataCerere»**

<b>1. Denumirea și datele de contact ale Creditorului</b>	
Creditor Adresă  Nr. telefon Adresa de e-mail Adresa web Rechizite bancare pentru efectuarea plăților	Asociația de Economii și Împrumut „Microîmprumut” MD-2089, Republica Moldova, mun.Chișinău, com.Ciorescu, str. Alexandru cel Bun, 9 022458050, 060502557 info@microimprumut.md <a href="http://www.microimprumut.md">www.microimprumut.md</a> IDNO 1007600070746, MD17ML000000002224417311 BC ” Moldindconbank” SA fil Remiz
<b>2. Descrierea principalelor caracteristici ale produsului</b>	
Tipul de Credit	«ProdusBancar»
Valoarea totală a Creditului	«Suma» «Valuta»
Condițiile care reglementează tragera Creditului	Creditul nu se eliberează în cazul în care: 1) au apărut circumstanțe care indică cu certitudine incapacitatea viitoare a Consumatorului de a rambursa Creditul; 2) neprezentării de către Consumator a informației conform obligațiilor stabilite de Contract; 3) constatării, că documentele sau informația prezentată Asociației de către Consumator conțin date eronate sau false; 4) constatării, că Consumatorul nu și-a îndeplinit obligațiile conform altor contracte de credit încheiate cu Creditorul.
Durata contractului de Credit	Numărul de luni «Termen»
Ratele și ordinea în care acestea vor fi rambursate	Va trebui să achitați plățile conform Graficului de rambursare, Anexă nr.1 la Informații precontractuale
Suma totală pe care va trebui să o achitați	«TotalPlatibil» «Valuta»
Garanții necesare	Fidejusiunea: «Fidejutori»
<b>3. Costurile Creditului</b>	
Rata dobânzii aferentă creditului care se aplică contractului de Credit	«Dobanda»% Anuală, fixă. <b>Dobânda se calculează după următoarea formulă:</b>  $\frac{\text{Sold Credit} \times \text{rata Dobânzii} \times \text{Număr de zile}}{365 \times 100}$ Data începerii calculării dobânzii este data eliberării creditului sau data a primei trageri a creditului, dacă se acordă în tranșe.
Dobânda anuală efectivă (DAE)	<b>DAE = «DAE»%</b> , calculată conform următoarei formule: $\sum_{k=1}^m C_k(1+X)^{-t_k} = \sum_{l=1}^{m'} D_l(1+X)^{-s_l}$ unde:

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <math>X</math> este DAE;</li> <li>- <math>m</math> este numărul ultimei trageri;</li> <li>- <math>k</math> este numărul unei trageri, astfel <math>1 \leq k \leq m</math>,</li> <li>- <math>C_k</math> este valoarea tragerii <math>k</math>;</li> <li>- <math>t_k</math> este intervalul, exprimat în ani și fracțiuni de an, dintre data primei trageri și data fiecărei trageri ulterioare, astfel <math>t_1 = 0</math>,</li> <li>- <math>m'</math> este numărul ultimei rambursări sau plăți;</li> <li>- <math>l</math> este numărul unei rambursări sau plăți;</li> <li>- <math>D_l</math> este cuantumul unei rambursări sau plăți;</li> <li>- <math>s_l</math> este intervalul, exprimat în ani și fracțiuni de an, dintre data primei trageri și data fiecărei rambursări sau plăți următoare.</li> </ul> <p>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.</p>
<p>Ipoteze utilizate la calcularea (DAE)</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Contractul de credit rămâne valabil pe întreaga perioadă convenită, fără rezoluțiune, suspendare sau modificare a condițiilor contractuale.</li> <li>2) Consumatorul își îndeplinește integral și la termenele stabilite toate obligațiile de plată, iar creditorul își execută obligațiile contractuale în condițiile convenite.</li> <li>3) Se consideră că suma totală a creditului este utilizată integral, la data cea mai timpurie prevăzută în contract.</li> <li>4) Rata dobânzii rămâne neschimbată pe întreaga durată a contractului.</li> <li>5) Toate costurile cunoscute la momentul semnării contractului și incluse în DAE (dobânzi) rămân neschimbate pe durata contractului).</li> <li>6) Calculul DAE nu include: penalități pentru întârziere; dobânzi penalizatoare; Cota de membru, costuri rezultate din achitarea anticipată a creditului; costuri opționale neobligatorii pentru obținerea creditului (înregistrarea gajului, cheltuieli notariale, comisioane bancare).</li> <li>7) În cazul în care contractul 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.</li> <li>8) 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.</li> <li>9) Intervalele dintre datele utilizate în calcule sînt exprimate în ani. Un an se consideră a avea 365 de zile, 52 de săptămîni sau 12 luni egale. O lună egală se consideră a avea 30,41666 zile (adică <math>365/12</math>), indiferent dacă este sau nu un an bisect.</li> <li>10) Pentru contractul de credit de consum în cadrul căruia s-</li> </ol>

	<p>a convenit o rată fixă a dobânzii aferente creditului pentru perioada inițială, la sfârșitul căreia se stabilește o nouă rată a dobânzii aferente creditului care este ulterior ajustată periodic în funcție de un indicator convenit, calculul dobânzii anuale efective va porni de la ipoteza că, la sfârșitul perioadei cu rată fixă a dobânzii aferente creditului, rata dobânzii aferente creditului este aceeași ca la momentul calculării dobânzii anuale efective în baza valorii indicatorului convenit de la acel moment.</p> <p>11) În cazul în care contractul 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.</p>
<p>Pentru obținerea Creditului sau pentru obținerea lui conform clauzelor și condițiilor convenite, este obligatoriu să se încheie:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– un contract de asigurare pentru garantarea Creditului; sau</li> <li>– un contract privind un alt serviciu accesoriu?</li> </ul> <p><i>În cazul în care costurile acestor servicii nu sînt cunoscute de Creditor, acestea nu sînt incluse în DAE</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Nu</li> <li>- Nu</li> </ul>
<p><b>4. Costuri aferente</b></p>	
<p>Este necesar să se mențină unul sau mai multe conturi pentru înregistrarea atît a operațiunilor de plată, cît și a tragerilor</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Nu se aplică</li> </ul>
<p>Suma costurilor aferente utilizării unui mijloc specific de plată (de exemplu, a cardului de credit)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Nu se aplică de către Creditor</li> </ul>
<p>Orice alte costuri rezultate din contractul de Credit</p>	<p>Nu se aplică</p>
<p>Condițiile în care costurile privind contractul de Credit menționate pot fi modificate</p>	<p>Rata dobânzii în contractele de împrumut cu dobândă fixă păstrează același nivel pe întreaga durată a contractului de credit, cu excepția cazului în care Asociația de comun acord cu Consumatorul modifică rata dobânzii. În acest caz rata nouă a dobânzii intră în vigoare din data semnării acordului adițional la contractul de împrumut, iar DAE se modifică corespunzător.</p>
<p>Obligația de a plăti pentru serviciile notariale</p>	<p>Consumatorul suportă toate cheltuielile notariale.</p>
<p>Costuri în caz de întârziere la plată <i>Plățile neefectuate ar putea să aibă consecințe grave pentru dumneavoastră (de exemplu, vânzare silită) și să îngreuneze obținerea Creditelor în viitor.</i></p>	<p>Vi se va percepe o penalitate, în mărime de 0,5% din suma corpului creditului neachitat în termenul stabilit în Graficul de plăți pentru fiecare zi de întârziere, dar nu mai mult de 0,04% pe zi din valoarea totală a creditului acordat. Ziua achitării penalității se ia în calcul, fiind considerată zi de întârziere a plății.</p>

<i>Urmează raportare la Birourile istoriilor de credit</i>	
<b>5. Alte aspecte juridice importante</b>	
Dreptul de revocare	Da, Aveți dreptul să revocați (renunțați la) contractul de Credit în termen de 14 zile calendaristice din data semnării acestuia, fără a invoca motivul, notificând în scris creditorul, înainte de expirarea termenului în care acest drept poate fi exercitat cu achitarea creditului sau părții de credit trasă și dobânzii aferente acestuia, calculată de la data la care creditul 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.
Rambursare anticipată	Da, Aveți dreptul la rambursare anticipată parțială și/sau totală a Creditului și dobânzii aferente în orice moment. În acest caz, consumatorul are dreptul la o reducere a costului total al creditului, această reducere constând în dobânda și costurile aferente perioadei dintre data rambursării anticipate și data prevăzută pentru încetarea contractului de credit. Sînteți în drept să rambursați anticipat parțial creditul cu depunerea unei notificări în formă scrisă sau electronică, în care se va preciza suma care se rambursează anticipat, data rambursării anticipate, modalitatea de rambursare anticipată prin diminuarea plăților lunare pe perioada rămasă. În acest caz va fi generat un nou Grafic al Plăților, care poate fi solicitat la Sediul central și/sau Sucursală și intră în vigoare din momentul semnării de ambele părți. În lipsa cererii din partea Consumatorului plățile anticipate parțiale se consideră în avans, care se menține în contul de depuneri de economii sau într-un cont de evidență intern al Asociației. Din avans, dacă este suficient, se deduc la scadențele corespunzătoare plățile conform graficului de plăți.
Creditorul are dreptul la compensație în caz de rambursare anticipată a creditului	Nu
Consultarea unei baze de date	Creditorul accesează birourile istoriilor de credit, portalul instanțelor de judecată, precum și caută informații în acces liber, pentru a verifica datele furnizate de Consumator. Creditorul vă va informa timp de 7 zile calendaristice, în mod gratuit, în scris sau, la solicitarea expresă a acestuia, în forma aleasă de consumator și agreată de creditor (poșta electronică, fax, telex), asupra rezultatelor consultării unei baze de date în cazul în care cererea de Credit 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.
Dreptul la un proiect de contract de credit	Da Aveți dreptul, 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 Consumatorul.
Perioada de timp pe parcursul căreia Creditorul este ținut să-și respecte obligațiile precontractuale	Această informație este valabilă de la «DataCerere» pînă la data semnării contractului de împrumut.
Autoritatea de supraveghere	Comisia Națională a Pieței Financiare Bulevardul Ștefan cel Mare și Sfînt 77, MD-2012, mun. Chișinău, cnpf.md. Număr de telefon: 022 859 401.
Legea aplicată de Creditor pentru stabilirea raporturilor juridice cu consumator înainte de încheierea contractului de Credit	Legea nr.202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori.
Clauza care precizează legislația aplicabilă contractului de Credit și/sau instanța competentă	Creditorul poate intenta acțiunea în oricare din sediile instanței în a cărei rază teritorială se află domiciliul consumatorului în baza art.38 al Codului de procedură civilă al RM nr.225/2003.
Regimul lingvistic	Informațiile și termenii contractuali se vor furniza în limba română. După caz: Cu consimțămîntul consumatorului, intenționez să comunicăm în [ <i>limba respectivă/limbile respective</i> ] pe durata derulării contractului de credit.
Existența și posibilitatea recurgerii la o procedură extrajudiciară de contestare și la o cale de atac	Da Puteți depune reclamații în scris Consiliului Asociației care vor fi examinate conform Regulamentului privind soluționarea reclamațiilor, la sediul Central pe adresa: mun. Chișinău, com. Ciortescu, str. Alexandru cel Bun 9, MD-2089 sau la orice sucursală.

Consumatorul al creditului își exprimă acordul clar și neechivoc, declarând în mod conștient și necondiționat că acceptă ca informațiile precontractuale să îi fie furnizate cu cel puțin 15 zile calendaristice înainte de încheierea contractului de credit. Termenul de 15 zile poate fi redus, numai cu acordul expres al consumatorului, exprimat în formă scrisă.

Data: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(Nume, Prenume) / (semnatura)

### Anexă nr.1 la Informațiile precontractuale privind creditul pentru consumatori

#### Graficul de plăți

Nr.	Data plății	Corpul creditului spre rambursare	Dobînda spre plată	Plata lunară	Credit nerambursat	Nr. de zile de calcul
«[Ind]»	«[DataPlatii]»	«[PrincipalRata]»	«[DobandaRata]»	«[TotalRataVechi]»	«[SoldCredit]»	«[NrZile]»

Data: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(Nume, Prenume) / (semnatura)

Consumatorul declară că a fost pe deplin informat cu privire la condițiile de acordare a creditului, inclusiv asupra valorii totale a acestuia, a ratei dobânzii anuale, a DAE, a termenelor de rambursare, a eventualelor penalități, precum și asupra drepturilor și obligațiilor Consumatorului și ale Fidejursorului/lor. Consumatorul confirmă că a înțeles aceste condiții și le consideră rezonabile, corespunzătoare riscurilor și cheltuielilor asumate.

Consumatorul are dreptul să reducă termenul de 15 zile pentru eliberarea informațiilor precontractuale pînă la 0,5 zile calendaristice (12 ore). Consemnarea refuzului pentru consumator va avea următorul conținut recomandat: ”Eu, \_\_\_(Nume, prenume) am luat cunoștință de informațiile precontractuale și solicit eliberarea creditului. Sunt de acord de a reduce termenul pentru încheierea contractului de credit de la 15 zile calendaristice la 12 ore. \_\_\_ \_\_\_\_\_ 202\_” urmate de semnătura persoanei.

Data: \_\_\_\_\_

(Nume, Prenume) / (semnatura)

**Anexa nr. 2 OFERTA PRIVIND CONDIȚIILE CREDITULUI PENTRU  
CONSUMATORI  
CONFORM CERERII NR. «NrCerere»**

Din «DataCerere»

Solicitant : «Solicitant»

Data acordării: «DataAcordării»

Suma Acordată: «Suma» «Valuta», Termen:«Termen» luni, Dobanda: «Dobanda»%

**Dobânda anuală efectivă (DAE) constituie «DAE»%**

**Valoarea totală plătită în cuantum de «TotalPlatibil» lei.**

**Costul total al Creditului, inclusiv dobânda este de «TotalCost» lei.**

Toate plățile efectuate în cadrul prezentului contract se vor efectua în MDL la cursul stabilit de BNM pentru EURO la data efectuării plății respective, dacă împrumutul este în EURO.

**Graficul de plăți**

Ind	Data Plății	Corpul creditului spre plată	Dobânda spre plată	Plata lunară	Credit nerambursat	Nr. De zile
«[Ind]»	«[DataPlatii]»	«[PrincipalRata]»	«[DobandaRata] »	«[TotalRataVechi ]»	«[SoldCredit]»	«[NrZile] »

Prezentul Grafic de Plăți este emis cu titlu exemplificativ, pentru a ilustra structura unui model de Grafic de Plăți, nu constituie informație precontractuală, nu este parte a Contractului de credit și nu obligă Creditorul a stabili aceleași plăți în contractul de credit. Graficul de Plăți din contractul de credit poate varia față de prezentul Grafic de Plăți, în dependență de suma aprobată, data primirii creditului, data stabilită ca scadență a Plății lunare și alte împrejurări relevante.

Numele angajatului responsabil de deservirea clientului: «NumeUtilizator» \_\_\_\_\_

**Anexa nr. 3 Informații precontractuale privind creditul pentru consumatori  
"«ProdusBancar»" conform cererii de credit nr. «NrCerere» din «DataCerere»**

<b>1. Denumirea și datele de contact ale Creditorului</b>	
Creditor Adresă  Nr. telefon Adresa de e-mail Adresa web Rechizite bancare pentru efectuarea plăților	Asociația de Economii și Împrumut „Microîmprumut” MD-2089, Republica Moldova, mun. Chișinău, com. Ciorescu, str. Alexandru cel Bun, 9 022458050, 060502557 info@microimprumut.md <a href="http://www.microimprumut.md">www.microimprumut.md</a> IDNO 1007600070746, MD17ML000000002224417311 BC "Moldindconbank" SA fil Remiz
<b>2. Descrierea principalelor caracteristici ale produsului / obligației.</b>	
Tipul de Credit	«ProdusBancar»
Valoarea totală a Creditului	«Suma» «Valuta»
Condițiile care reglementează tragerea Creditului	Creditul nu se eliberează în cazul în care: 1) au apărut circumstanțe care indică cu certitudine incapacitatea viitoare a Consumatorului de a rambursa Creditul; 2) neprezentării de către Consumator a informației conform obligațiilor stabilite de Contract; 3) constatării, că documentele sau informația prezentată Asociației de către Consumator conțin date eronate sau false; 4) constatării, că Consumatorul nu și-a îndeplinit obligațiile conform altor contracte de credit încheiate cu Creditorul.
Durata contractului de Credit	Numărul de luni «Termen»
Ratele și ordinea în care acestea vor fi rambursate	Va trebui să achitați plățile conform Graficului de rambursare, Anexă nr.1 la Informații precontractuale
Suma totală pe care va trebui să o achitați	«TotalPlatibil» «Valuta»
Garanții necesare	Fidejusiunea: «Fidejutori»
<b>3. Costurile Creditului</b>	
Rata dobânzii aferentă creditului care se aplică contractului de Credit	«Dobanda»% Anuală, fixă. <b>Dobânda se calculează după următoarea formulă:</b>  $\frac{\text{Sold Credit} \times \text{rata Dobânzii} \times \text{Număr de zile}}{365 \times 100}$ Data începerii calculării dobânzii este data eliberării creditului sau data a primei trageri a creditului, dacă se acordă în tranșe.
Dobânda anuală efectivă (DAE)	<b>DAE = «DAE» %</b> , calculată conform următoarei formule: $\sum_{k=1}^m C_k(1+X)^{-t_k} = \sum_{l=1}^{m'} D_l(1+X)^{-s_l}$ unde: - X este DAE:

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <math>m</math> este numărul ultimei trageri;</li> <li>- <math>k</math> este numărul unei trageri, astfel <math>1 \leq k \leq m</math>,</li> <li>- <math>C_k</math> este valoarea tragerii <math>k</math>;</li> <li>- <math>t_k</math> este intervalul, exprimat în ani și fracțiuni de an, dintre data primei trageri și data fiecărei trageri ulterioare, astfel <math>t_1 = 0</math>,</li> <li>- <math>m'</math> este numărul ultimei rambursări sau plăți;</li> <li>- <math>l</math> este numărul unei rambursări sau plăți;</li> <li>- <math>D_l</math> este cuantumul unei rambursări sau plăți;</li> <li>- <math>s_l</math> este intervalul, exprimat în ani și fracțiuni de an, dintre data primei trageri și data fiecărei rambursări sau plăți următoare.</li> </ul> <p>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.</p>
Ipoteze utilizate la calcularea (DAE)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Contractul de credit rămâne valabil pe întreaga perioadă convenită, fără rezoluțiune, suspendare sau modificare a condițiilor contractuale.</li> <li>2) Consumatorul își îndeplinește integral și la termenele stabilite toate obligațiile de plată, iar creditorul își execută obligațiile contractuale în condițiile convenite.</li> <li>3) Se consideră că suma totală a creditului este utilizată integral, la data cea mai timpurie prevăzută în contract.</li> <li>4) Rata dobânzii rămâne neschimbată pe întreaga durată a contractului.</li> <li>5) Toate costurile cunoscute la momentul semnării contractului și incluse în DAE (dobânzi) rămân neschimbate pe durata contractului).</li> <li>6) Calculul DAE nu include: penalități pentru întârziere; dobânzi penalizatoare; Cota de membru, costuri rezultate din achitarea anticipată a creditului; costuri opționale neobligatorii pentru obținerea creditului (înregistrarea gajului, cheltuieli notariale, comisioane bancare).</li> <li>7) În cazul în care contractul 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.</li> <li>8) 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.</li> <li>9) Intervalele dintre datele utilizate în calcule sînt exprimate în ani. Un an se consideră a avea 365 de zile, 52 de săptămîni sau 12 luni egale. O lună egală se consideră a avea 30,41666 zile (adică <math>365/12</math>), indiferent dacă este sau nu un an bisect.</li> <li>10) Pentru contractul de credit de consum în cadrul căruia s-a convenit o rată fixă a dobânzii aferente creditului pentru</li> </ol>

	<p>perioada inițială, la sfârșitul căreia se stabilește o nouă rată a dobânzii aferente creditului care este ulterior ajustată periodic în funcție de un indicator convenit, calculul dobânzii anuale efective va porni de la ipoteza că, la sfârșitul perioadei cu rată fixă a dobânzii aferente creditului, rata dobânzii aferente creditului este aceeași ca la momentul calculării dobânzii anuale efective în baza valorii indicatorului convenit de la acel moment.</p> <p>11) În cazul în care contractul 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.</p>
<p>Pentru obținerea Creditului sau pentru obținerea lui conform clauzelor și condițiilor convenite, este obligatoriu să se încheie:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– un contract de asigurare pentru garantarea Creditului; sau</li> <li>– un contract privind un alt serviciu accesoriu?</li> </ul> <p><i>În cazul în care costurile acestor servicii nu sînt cunoscute de Creditor, acestea nu sînt incluse în DAE</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Nu</li> <li>- Nu</li> </ul>
<p>Efectele semnării contractului de fidejusiune.</p>	<p>Prin semnarea contractului de fidejusiune: vă obligați personal să plătiți integral sau parțial datoria debitorului, dacă acesta nu o execută; răspunderea dvs. este solidară cu cea a debitorului, adică Creditorul poate cere plata direct de la dvs., fără a-l urmări mai întâi pe Debitor.</p> <p>Prin încheierea fidejusiunii: puteți pierde sume de bani proprii; pot fi urmărite bunurile dvs. (salariu, conturi, bunuri mobile / imobile); neexecutarea obligației poate duce la: executare silită, afectarea reputației financiare, raportarea la Birourile istoriilor de Credit, imposibilitatea de a contracta alte credite, etc.</p>
<p><b>4. Costuri aferente</b></p>	
<p>Este necesar să se mențină unul sau mai multe conturi pentru înregistrarea atât a operațiunilor de plată, cât și a tragerilor</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Nu se aplică</li> </ul>
<p>Suma costurilor aferente utilizării unui mijloc specific de plată (de exemplu, a cardului de credit)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Nu se aplică de către Creditor</li> </ul>
<p>Orice alte costuri rezultate din contractul de Credit</p>	<p>Nu se aplică</p>
<p>Condițiile în care costurile privind contractul de Credit menționate pot fi modificate</p>	<p>Rata dobânzii în contractele de împrumut cu dobândă fixă păstrează același nivel pe întreaga durată a contractului de credit, cu excepția cazului în care Asociația de comun acord cu Consumatorul modifică rata dobânzii. În acest caz rata nouă a dobânzii intră în vigoare din data semnării acordului</p>

	adițional la contractul de împrumut, iar DAE se modifică corespunzător.
Obligația de a plăti pentru serviciile notariale	Consumatorul suportă toate cheltuielile notariale.
Costuri în caz de întârziere la plată <i>Plățile neefectuate ar putea să aibă consecințe grave pentru dumneavoastră (de exemplu, vânzare silită) și să îngreuneze obținerea Creditelor în viitor. Urmează raportare la Birourile istoriilor de credit</i>	Vi se va percepe o penalitate, în mărime de 0,5% din suma corpului creditului neachitat în termenul stabilit în Graficul de plăți pentru fiecare zi de întârziere, dar nu mai mult de 0,04% pe zi din valoarea totală a creditului acordat. Ziua achitării penalității se ia în calcul, fiind considerată zi de întârziere a plății.
<b>5. Alte aspecte juridice importante</b>	
Dreptul de revocare	Da, Aveți dreptul să revocați (renunțați la) Contractul de fidejusiune în termen de 14 zile calendaristice din data semnării acestuia, fără a invoca motivul, notificând în scris creditorul, înainte de expirarea termenului în care acest drept poate fi exercitat cu achitarea creditului sau părții de credit trasă și dobânzii aferente acestuia, calculată de la data la care creditul 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. Revocarea contractului de fidejusiune se consideră o diminuare a garanției și poate atrage declararea contractului de credit scadent .
Rambursare anticipată	Da, Aveți dreptul la rambursare anticipată parțială și/sau totală a Creditului și dobânzii aferente în orice moment. În acest caz, consumatorul are dreptul la o reducere a costului total al creditului, această reducere constând în dobânda și costurile aferente perioadei dintre data rambursării anticipate și data prevăzută pentru încetarea contractului de credit. Sînteți în drept să rambursați anticipat parțial creditul cu depunerea unei notificări în formă scrisă sau electronică, în care se va preciza suma care se rambursează anticipat, data rambursării anticipate, modalitatea de rambursare anticipată prin diminuarea plăților lunare pe perioada rămasă. În acest caz va fi generat un nou Grafic al Plăților, care poate fi solicitat la Sediul central și/sau Sucursală și intră în vigoare din momentul semnării de ambele părți. În lipsa cererii din partea Consumatorului plățile anticipate parțiale se consideră în avans, care se menține în contul de depuneri de economii sau într-un cont de evidență intern al Asociației. Din avans, dacă este suficient, se deduc la scadențele corespunzătoare plățile conform graficului de plăți.
Creditorul are dreptul la compensație în caz de rambursare anticipată a creditului	Nu
Consultarea unei baze de date	Creditorul accesează birourile istoriilor de credit, portalul instanțelor de judecată, precum și caută informații în acces liber, pentru a verifica datele furnizate de Consumator.

	Creditorul vă va informa timp de 7 zile calendaristice, în mod gratuit, în scris sau, la solicitarea expresă a acestuia, în forma aleasă de consumator și agreată de creditor (poșta electronică, fax, telex), asupra rezultatelor consultării unei baze de date în cazul în care cererea de Credit 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.
Dreptul la un proiect de contract de fidejusiune	Da Aveți dreptul, la cerere, să obțineți gratuit un exemplar al proiectului de contract de fidejusiune. Această dispoziție nu se aplică în cazul în care, în momentul cererii, Creditorul nu dorește să încheie contractul de Credit cu Consumatorul sau Contractul de fidejusiune cu fidejutorul propus.
Alte drepturi	Aveți dreptul: să primiți aceste informații înainte de semnare; să solicitați copii ale documentelor; să refuzați semnarea fără nicio sancțiune; să cereți explicații suplimentare. Fidejutorul are dreptul la consultații independente, pînă la încheierea contractului de fidejusiune, în modul stabilit de Hotărârea Guvernului nr. 251 din 24-04-2019 cu privire la constatarea consultării independente a potențialului fidejutor consumator (Publicat: 26-04-2019 în Monitorul Oficial Nr. 148-158 art. 279). Fidejutorul are dreptul să reducă termenul de primire a informațiilor precontractuale și să accepte încheierea contractului de credit sau de fidejusiune în ziua primirii informațiilor precontractuale.
Perioada de timp pe parcursul căreia Creditorul este ținut să-și respecte obligațiile precontractuale	Această informație este valabilă de la «DataCerere» pînă la data semnării contractului de împrumut
Autoritatea de supraveghere	Comisia Națională a Pieței Financiare Bulevardul Ștefan cel Mare și Sfînt 77, MD-2012, mun. Chișinău, cnpf.md. Număr de telefon: 022 859 401.
Legea aplicată de Creditor pentru stabilirea raporturilor juridice cu consumator înainte de încheierea contractului de Credit	Legea nr.202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori.
Clauza care precizează legislația aplicabilă contractului de Credit și/sau instanța competentă	Creditorul poate intenta acțiunea în oricare din sediile instanței în a cărei rază teritorială se află domiciliul consumatorului în baza art.38 al Codului de procedură civilă al RM nr.225/2003.
Regimul lingvistic	Informațiile și termenii contractuali se vor furniza în limba română. După caz: Cu consimțămîntul consumatorului, intenționăm să comunicăm în [ <i>limba respectivă/limbile respective</i> ] pe durata derulării contractului de credit.
Existența și posibilitatea recurgerii la o procedură extrajudiciară de contestare și la o	Da Puteți depune reclamații în scris Consiliului Asociației care vor fi examinate conform Regulamentului privind

cale de atac	soluționarea reclamațiilor, la sediul Central pe adresa: mun. Chișinău, com. Ciorescu, str. Alexandru cel Bun 9, MD-2089 sau la orice sucursală.
--------------	--

Consumatorul adică Debitorul și/sau Fidejusalul își exprimă acordul clar și neechivoc, declarând în mod conștient și necondiționat că acceptă ca informațiile precontractuale să îi fie furnizate cu cel puțin 15 zile calendaristice înainte de încheierea contractului de credit. Termenul de 15 zile poate fi redus, numai cu acordul expres al consumatorului, exprimat în formă scrisă.

Data: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(Nume, Prenume) / (semnatura)

### Anexă nr.1 la Informațiile precontractuale privind creditul pentru consumatori

#### Graficul de plăți

Nr.	Data plății	Corpul creditului spre rambursare	Dobânda spre plată	Plata lunară	Creditul nerambursat	Nr. de zile de calcul
«[Ind]»	«[DataPlatii]»	«[PrincipalRata]»	«[DobandaRata]»	«[TotalRataVechi]»	«[SoldCredit]»	«[NrZile]»

Data: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(Nume, Prenume) / (semnatura)

Consumatorul declară că a fost pe deplin informat cu privire la condițiile de acordare a creditului, inclusiv asupra valorii totale a acestuia, a ratei dobânzii anuale, a DAE, a termenelor de rambursare, a eventualelor penalități, precum și asupra drepturilor și obligațiilor Consumatorului și ale Fidejusalului/lor. Consumatorul confirmă că a înțeles aceste condiții și le consideră rezonabile, corespunzătoare riscurilor și cheltuielilor asumate.

Consumatorul are dreptul să reducă termenul de 15 zile pentru eliberarea informațiilor precontractuale pînă la 0,5 zile calendaristice (12 ore). Consemnarea refuzului pentru consumator va avea următorul conținut recomandat: "Eu, \_\_\_\_\_(Nume, prenume) am luat cunoștință de informațiile precontractuale și solicit eliberarea creditului. Sunt de acord de a reduce termenul pentru încheierea contractului de credit de la 15 zile calendaristice la 12 ore. \_\_\_\_ 202\_\_" urmate de semnătura persoanei.

Data: \_\_\_\_\_

(Nume, Prenume) / (semnatura)

**Anexa nr. 4 Declarație pe propria răspundere  
privind îndeplinirea criteriilor de creditare responsabilă ”«ProdusBancar»” conform  
cererii de credit nr. «NRDOSAR» din «DataCerere»**

Subsemnatul «Solicitant», IDNP «CNP», în calitate de Debitor / potential împrumutat/ codebitor, declar pe propria răspundere, că am următoarele venituri cu caracter regulat:

Sursa veniturilor	Mărimea lunară, MDL

Declar pe propria răspundere că nu am obligații de natură fiscal sau financiară neexecutate, inclusive obligații de declarare și plată a impozitelor, primelor de asigurare medical și/sau contribuțiilor de asigurări sociale.

De asemenea declar că am efectuat de sinestătător pentru mine însumi, o evaluare a propriei mele bonități financiare, situația mea financiară este bună și urmare a primirii creditului/împrumutului de la A.E.Î. Microîmprumut:

- nu îmi asum obligații financiare care excedează capacitatea mea financiară de rambursare;
- nu acumulez un grad de îndatorare excesiv / nu mă supraîndatoresc;

De asemenea declar că nu am ascuns / tăinuit informații care ar putea să influențeze analiza bonității mele financiare sau evaluarea factorilor de risc.

Despre răspundere conform art. 190, 238,361 Cod Penal sunt preîntâmpinat.

*Cu respect,*

«Solicitant» \_\_\_\_\_

data

semnătura

**Formular de Evaluare a Bonitatii Membrului**  
de către \_\_\_\_\_



Membrul(membrul potențial):			
Suma împrumutului:	lei	Termenul solicitat	luni
Generatia:		Sursa de informare	
Produs			
Destinatia împrumutului			
Surse Proprii		Rata lunară	lei

Argumentarea economică și rațională a solicitării împrumutului	
Alte informații/evenimente	

Veniturile DOCUMENTATE a membrului asociației						
	Venitul mediu pe ultimile 6 luni					

Veniturile DOCUMENTATE a codebitorilor asociației	VI	V	IV	III	II	I
	Venitul mediu pe ultimile 6 luni					

Veniturile **Fluctuante** medii lunare a membrului asociației din declarație sint \_\_\_\_\_ lei.

Împrumuturi/ Datoriile membrului(potential)

Denumirea companiei	Imprumut primit	Data primirii	Soldul curent	Rata lunara	Scadenta /perioada	Vechimea restantei	Comentarii
Total							

### Împrumuturi/ Datoriile fidejutor(codebitorului)

Denumirea companiei	Împrumut primit	Data primirii	Soldul curent	Rata lunara	Scadenta/ perioada	Vechimea restantei	Comentarii
Total							

Achitarea împrumuturi/credite acumulate	Luna anul	Luna anul	Luna anul	Luna anul	Luna anul	Luna anul
	Media achitarilor 6 luni					

### Evaluarea Serviciului Datoriilor curente și împrumutului spre aprobare

Denumirea companiei	Împrumut/ credit primit	Data primirii	Soldul curent	Dobînda anuala	Scadenta reziduala	Rata lunara viitoare	Sursa
Total Rata Viitoare							

Putem acorda împrumut, fără venituri confirmate demonstrate, în cazul **RATEI MEDII CUMULATE VIITOARE** mai mici de 2 520 lei sau 5 040 lei inclusiv codebitorul soția/soțul,

Analiza ponderii ratelor împrumuturilor/creditelor membrului (sa nu depasesca 40%/(55% în cazul veniturilor medii confirmate mai mari de 17400 lei marimea dubla/brut))

RSDV Beneficiar cu Codebitori	RSDV, lei		RSDV, %	
	pîna	după	pina	dupa

### Investițiile în ultimele 12 luni

Denumirea bunurilor/serviciilor procurate	Valoarea declarată	Perioada	Sursele de finanțare	Comentarii

Verificarile Cadastru	Adresa verificată	Sechestrul	Ipotecă	Alte interdicții	Fara Grevari

Descrierea bunurilor (membru, fidejutor, debitor gajist)	Indincarea proprietarului	Valoarea de gaj propusa	Valoarea de piata estimativ a bunurilor	Comentarii dupa caz

Verificarile Infodebet/BIC membru si fidejursori(codebitori)	Detalii la alte credite active, alti indicatori

Verificarile judecati membru si fidejursori(codebitori)	Detalii

Propunerile Directorului	
Semnatura _____	