

INFORMAȚIA PRIVIND CONDIȚIILE DE ACORDARE A CREDITELOR DE CONSUM NEBANCARE

Prezentul act, denumit în continuare „Condiții de creditare”, a fost elaborat de către Organizația de Creditare Nebancară „FINANCECASA” Societate cu Răspundere Limitată, (în continuare: „Societate”/„Creditor”), întru executarea prevederilor legislației în vigoare a Republicii Moldova și conține informații precontractuale generale privind condițiile de acordare, utilizare și rambursare a creditului de consum nebancaar.

Condițiile de creditare se afișează în locurile de prestare a serviciilor (sucursalele/ oficiile secundare ale Societății) și pe rețeaua Internet pe site-ul Societății: <https://creditcasa.md/> pentru informarea potențialilor clienți și a clienților Societății.

1. Denumirea și datele de contact ale Societății

Creditorul	Organizația de Creditare Nebancară „FINANCECASA” Societate cu Răspundere Limitată
Adresa	mun. Chișinău, bd. Traian, 22, of. 41
Cod fiscal	1018600039237
Numărul de telefon	0 800 108 09
Adresa web	https://creditcasa.md/

2. Cerințele față de clienți, stabilite de Societate

Pot deveni clienți ai Societății persoanele fizice, care îndeplinesc următoarele condiții:

Cetățenia	• cetățeni ai Republicii Moldova;
Domiciliu	• să dețină domiciliu permanent în Republica Moldova;
Capacitatea de exercițiu	• să dețină capacitatea de exercițiu deplină;
Angajarea în câmpul muncii	• să fie angajați în câmpul muncii; • să nu se afle în raporturi de muncă cu Societatea; • pentru pensionari, un criteriu suplimentar – dispunerea de domiciliu permanent în locul de obținere a creditului nebancaar al Societății.
Capacitatea de credit (bonitatea)	• să fie capabili să ramburseze creditul nebancaar acordat de către Societate, în termenul și condițiile stabilite în Contractul de credit nebancaar încheiat cu Societatea, inclusiv dobânda și plățile aferente (în baza rezultatelor evaluării nivelului veniturilor și cheltuielilor acestora/ bonitatea); • nu au obligații nestinse față de Societate;
Existența posibilităților de legătură	• să dețină telefon mobil personal și/sau fix.

Pentru unele categorii de clienți, Societatea poate institui cerințe suplimentare.

Până la încheierea contractului de credit nebancaar, Societatea evaluează bonitatea consumatorului creditului în conformitate cu cerințele de creditare responsabilă aprobate de autoritatea de supraveghere.

3. Cerințele față de acte și informații, stabilite de Societate

Societatea este obligată să evalueze bonitatea potențialului client, astfel, consumatorul este obligat să prezinte următoarele acte și informații:

Acte	• buletinul de identitate;
Informații	• numele, prenumele; • adresa de domiciliu; • numerele de contact (telefonul mobil, de la domiciliu); • informații privind locul de muncă (denumirea organizației,

	<p>funcția, vechimea în muncă);</p> <ul style="list-style-type: none"> • datele cu privire la venituri și cheltuieli (salariul, venituri din alte surse, existența unor credite, cheltuieli lunare de întreținere). • numerele de telefon a persoanelor de contact (pentru situații excepționale, pentru persoanele cu vârsta de până la 21 de ani – numărul de telefon al părintelui / altei rude apropiate).
--	--

În conformitate cu legislația Republicii Moldova privind contracararea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului, Societatea este în drept să solicite acte/informații suplimentare, stabilite prin lege.

4. Descrierea principalelor caracteristici ale creditului nebancar acordat de Societate

Tipul creditului	Credit de consum nebancar
Suma totală a creditului nebancar	de la 1 000 până la 20 000 lei, inclusiv
Moneda creditului	leul moldovenesc
Durata contractului de credit nebancar	de la 1 până la 30 de zile, inclusiv
Condiții, care reglementează obținerea creditului nebancar	<ul style="list-style-type: none"> • eliberarea mijloacelor bănești în numerar la sucursalele/oficiile secundare ale Societății; • Societatea studiază cererea de acordare a creditului nebancar în prezența potențialului client; • acordarea creditelor nebancare se efectuează în orele de program, potrivit regimului de funcționare a sucursalelor/oficiilor secundare ale Societății.
Periodicitatea plăților la rambursarea sumei totale a creditului nebancar	Suma totală a creditului se rambursează odată cu dobânda calculată. Dacă contractul de credit nebancar prevede comisioane (plăți suplimentare), acestea se achită în conformitate cu condițiile contractului de credit nebancar.
Periodicitatea plăților la rambursarea dobânzii pentru utilizarea creditului nebancar	Suma calculată a dobânzii pentru utilizarea creditului se rambursează odată cu suma totală a creditului.
Suma totală, pe care clientul urmează să o achite	Este compusă din suma totală a creditului nebancar, suma dobânzii pentru utilizarea acestuia, calculată pentru perioada de utilizare efectivă a creditului dat și comisioanele, dacă acestea au fost negociate și indicate în contractul de credit nebancar încheiat între Client și Creditor.
Garanțiile (alte asigurări) pe care clientul este obligat să le prezinte conform contractului de credit nebancar	Nu se prevăd

5. Plățile aferente creditului

Dobânda pentru utilizarea creditului	<ul style="list-style-type: none"> • dobândă fixă; • până la 0,136 % pe zi sau până la 50 % anual, inclusiv; • în caz de întârziere a plății, calcularea dobânzii pentru utilizarea creditului nu se stopează în zilele următoare a datei rambursării creditului, dar continue să se calculeze până la data rambursării efective a creditului nebancar și a dobânzii pentru utilizarea creditului, inclusiv pentru ultima zi de întârziere. • în cadrul promoțiilor desfășurate de către Societate, dobânda pentru utilizarea creditului poate varia, mărimea
--------------------------------------	---

	acesteia este determinată de către conducerea Societății și este convenită (negociată) individual cu fiecare client în contractul de credit nebancaar încheiat.
Dobânda anuală efectivă (DAE)	<ul style="list-style-type: none"> • DAE constituie până la 50 % anual, inclusiv; • În cadrul promoțiilor desfășurate de către Societate, dobânda anuală efectivă poate varia, mărimea acesteia este determinată de către conducerea Societății și este convenită (negociată) individual cu fiecare client în contractul de credit nebancaar încheiat.
Servicii suplimentare (asigurări, alte servicii legate de acordarea, deservirea creditului, încasarea datoriei)	<ul style="list-style-type: none"> • lipsesc; • lipsesc contractele de servicii suplimentare, pe care consumatorul este obligat să le încheie pentru a obține un credit nebancaar de la Societate.
Plăți aferente (comisioane unice sau cu încasare regulată)	<p>Societatea are dreptul de a percepe și de a încasa comisioane de la Client. Condițiile și mărimea comisioanelor se stabilesc de către conducerea Societății.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Comisioanele se aplică, dacă au fost negociate și indicate în contractul de credit nebancaar, încheiat între Client și Creditor.
Condiții în care plățile aferente contractului de credit nebancaar pot fi modificate	<ul style="list-style-type: none"> • Se stabilesc printr-un acord adițional între client și Societate
Modalitățile de rambursare a creditului nebancaar către Societate	<ul style="list-style-type: none"> • mijloace bănești în numerar, la oficiile secundare/ sucursalele Societății; • prin transfer în contul de decontare al Societății: nr. MD68AG00000022513524176 la banca B.C. «Moldova-Agroindbank» S.A., Sucursala Ismail; BIC: AGRNMD2X877; • prin terminal: B-Pay, QIWI; • pe site-ul www.oplata.md.
Plăți în caz de întârziere a rambursării creditului nebancaar	<p>În caz de întârziere:</p> <ul style="list-style-type: none"> • va continua calcularea dobânzii pentru utilizarea creditului până în ziua rambursării efective a acestuia. • În caz de încălcare a termenului de rambursare a creditului, stipulat în contractul de credit nebancaar, suma totală a dobânzii pentru utilizarea creditului și plățile aferente (comisioanele) indicate în acest contract, nu poate depăși suma creditului.

6. Alte aspecte juridice importante

Dreptul de revocare (retragere)	<p>Clientul, în termen de 14 zile din momentul încheierii contractului de credit nebancaar (dacă durata contractului de credit nebancaar depășește 14 zile) are dreptul să renunțe la acest contract, fără să explice motivele. În acest caz:</p> <ul style="list-style-type: none"> • clientul este obligat să informeze Societatea până la expirarea termenului menționat prin una dintre metodele: <ul style="list-style-type: none"> ✓ scriind o cerere la oficiul secundar/ sucursala Societății, pe care o va transmite colaboratorului Societății; ✓ expediind o cerere prin poștă, prin scrisoare recomandată cu aviz; ✓ expediind o cerere pe poșta electronică a Societății, semnând-o cu o semnătură electronică; • clientul, în termen de 30 de zile calendaristice din momentul
---------------------------------	--

	<p>expedierii cererii de renunțare la contractul de credit, este obligat:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ să achite Societății suma totală primită a creditului; ✓ să achite Societății dobânda pentru utilizarea creditului, calculată până la momentul rambursării efective a creditului. <p>• Societatea nu are dreptul să ceară alte plăți (compensații) în cazul în care clientul își realizează dreptul de revocare în modul stabilit.</p>
Rambursarea anticipată	<p>Clientul are dreptul să efectueze rambursarea anticipată, integrală sau parțială, a creditului. În acest caz:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Societatea nu va încasa comision (compensație) pentru rambursarea anticipată, integrală sau parțială, a creditului nebancaar.
Obținerea informațiilor din baza de date	<p>Dacă Societatea a respins cererea consumatorului de acordare a creditului nebancaar în temeiul informațiilor din baza de date (din sistemul de evidență, de la biroul de credit), atunci:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Societatea este obligată să-i comunice aceasta imediat și gratuit consumatorului (dacă legea nu prevede altfel).
Dreptul la obținerea informațiilor precontractuale	<p>Societatea plasează Condițiile de creditare pe site-ul său oficial și pe standurile informative din sucursalele/ oficiile secundare ale Societății.</p> <p>În plus, informațiile precontractuale se oferă personal la mână potențialilor clienți.</p>
Dreptul la obținerea proiectului contractului de credit nebancaar	<p>Societatea, la cererea potențialului client, îi oferă proiectul contractului de credit nebancaar, dacă:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Societatea a aprobat cererea potențialului client de acordare a creditului de consum nebancaar.
Perioada de timp în care informația precontractuală este obligatorie pentru Societate	<ul style="list-style-type: none"> • 15 zile; • termenul poate fi redus în baza unui acord între Client și Societate.
Prelucrarea datelor cu caracter personal	<ul style="list-style-type: none"> • Prelucrarea datelor cu caracter personal ale clientului, în calitate de subiect al datelor cu caracter personal, are loc în conformitate cu art. 5 alin. 5) lit. a) Legii nr.133 din 08.07.2011 cu privire la protecția datelor cu caracter personal.
Cesiunea drepturilor (creanțelor) aferente contractului de credit nebancaar către terți	<ul style="list-style-type: none"> • Societatea are dreptul să cesioneze drepturile (creanțele) conform contractului de credit nebancaar terților, cu informarea ulterioară a clientului.
Metodele de soluționare a litigiilor	<ul style="list-style-type: none"> • înaintarea unei pretenții (cereri, plângeri) către Societate – conform Regulamentului Societății privind mecanismele de soluționare a pretențiilor clienților; • procedura de mediere; • litigiu judiciar, în modul prevăzut de legislația Republicii Moldova

Aceste Condiții de creditare sunt destinate unui cerc nelimitat de persoane, cu scopul dezvoltării informațiilor despre Societate și despre serviciile financiare prestate de aceasta.

Prezentele Condiții de creditare poartă un caracter informativ și nu reprezintă o ofertă publică.