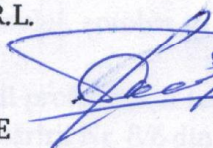


APROBAT PRIN PROCESUL VERBAL F/N
AL ADUNĂRII GENERALE A ASOCIAȚILOR
O.C.N. "INVISTA" S.R.L. din 07.03.2019

**REGULAMENTUL PRIVIND PRESTAREA SERVICIILOR
a O.C.N. "INVISTA" S.R.L.**

**CAPITOLUL I
NOȚIUNI GENERALE**



Obiectivul principal al activității O.C.N. "INVISTA" S.R.L. îl reprezintă obținerea unui profit prin vânzarea și/sau prestarea diverselor tipuri de produse și servicii de creditare.

Astfel acumulând venituri în urma desfășurării activităților de creditare nebancaară, acordării de garanții la creditele nebancaare și bancare, efectuarea investițiilor, a participațiunilor, leasing financiar și a activității de consultanță pentru afaceri și management, O.C.N. "INVISTA" S.R.L. își asumă și riscul înregistrării, în urma acordării creditelor, de pierderi la portofoliu de credite, atunci când unii dintre debitori nu-și onorează obligațiunile sale contractuale. Însă oricare ar fi nivelul riscurilor asumate, pierderile la portofoliu de credite pot fi minimizate dacă operațiunile de creditare sunt organizate și gestionate cu profesionalism.

Reguamentul privind prestarea serviciilor a O.C.N. "INVISTA" S.R.L. este elaborat în conformitate cu actele normative în vigoare și cu obiectivele principale a O.C.N. "INVISTA" S.R.L. (în continuare Organizație). Regulamentul privind prestarea serviciilor este orientată spre protejarea activelor Organizației, obținerea profitului și îmbunătățirea situației economico-financiare a debitorilor, prin acordarea ultimilor a creditelor. Prezentul regulament este elaborat în concordanță cu strateria Organizației, precum și cu prevederile actelor normative interne în domeniul prevenirii și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

OBIECTIVELE PRIORITARE ALE REGULAMENTULUI PRIVIND PRESTAREA SERVICIILOR

- a) Selectarea clienților la acordarea creditelor, siguri și cu o probabilitate maximă de rambursare;
- b) Asigurarea unor plasamente fructuoase reieșind din fondurile de care dispune Organizația;
- c) Creșterea continuă a portofoliului de credite;
- d) Diversificarea portofoliului de credite în corespundere cu nevoile pieței.

**REGULAMENTUL PRIVIND PRESTAREA SERVICIILOR A O.C.N. "INVISTA" SRL
CUPRINDE URMĂTOARELE ASPECTE:**

- a) Reglementarea activității de creditare nebancaară;
- b) Structura organizatorică și autoritățile de creditare;
- c) Strategia de afaceri și marketing în activitatea de creditare;
- d) Tipurile de credite, clasificarea și trăsăturile caracteristice;
- e) Limitele generale de creditare;
- f) Asigurarea creditelor acordate;
- g) Modul de acordare și rambursare a creditelor;
- h) Costul creditelor: dobânda și comisioanele;
- i) Monitoringul portofoliului de credite

**CAPITOLUL II
REGLEMENTAREA ACTIVITĂȚII DE CREDITARE NEBANCARĂ**

Regulamentul privind prestarea serviciilor în cadrul O.C.N. "INVISTA" S.R.L. este elaborată în conformitate cu prevederile legislației Republicii Moldova și a altor acte normative (luându-se în considerație modificările și completările ulterioare), care sunt:

1. Legea Nr. 1 din 16.03.2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancaară;
2. Legea Nr. 308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
3. Legea contabilității Nr. 113-XVI din 27.04.2007;

4. Legea Nr. 202 din 12.07.2013 privind contractele de credit pentru consumatori;
5. Legea Nr. 105 din 13.03.2003 privind protecția consumatorului;
6. Codul Civil al Republicii Moldova;
7. Instrucțiunea cu privire la raportarea organizațiilor de microfinanțare aprobată în baza Hotărîrii Nr. 52/6 din 24.09.2015;
8. Recomandări cu privire la abordarea bazată pe risc a clienților de către entitățile raportoare în vederea prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, aprobat în baza Hotărîrii Nr. 49/17 din 09.10.2014;
9. Regulamentul cu privire la dezvăluirea de către participanții profesioniști la piața financiară nebanară a informației privind acordarea serviciilor, aprobat în baza Hotărîrii Nr. 8/6 din 26.02.2010;
10. Regulamentul cu privire la clasificarea împrumuturilor acordate și dobânzilor calculate de organizațiile de microfinanțare, aprobat în baza hotărîrii Nr. 11/1 din 14.03.2012.

CAPITOLUL III

STRUCTURA ORGANIZATORICĂ ȘI AUTORITĂȚILE DE CREDITARE NEBANCARĂ

Procesul de acordare a creditelor și luare a deciziilor este reprezentată de cele trei niveluri de gestionare a Organizației:

1. Nivelul deciziilor strategice – este reprezentat de asociații și administratorul O.C.N. "INVISTA" SRL, care reprezintă manegentul superior și este denumit Comitetul Director. Comitetul director este compus din doi membri: câte un membru reprezentant al asociașilor (unul dintre membri fiind în același timp și Administratorul Organizației). Comitetul Director este responsabil de elaborarea, aprobarea și revizuirea periodică a regulamentelor și politicilor: Regulamentul privind prestarea serviciilor, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității Organizației, Regulamentul privind mecanismele de soluționare a pretențelor clienților, ș.a.
2. Nivelul de dirijare funcțională – este reprezentat de Comitetul de Credite, care este compus din trei membri consultanți – angajați ai Organizației, și care este responsabil:
 - a) De implementarea corectă și adecvată a Regulamentului privind prestarea serviciilor O.C.N. "INVISTA" SRL și de gestionare a portofoliului de credite;
 - b) Gestionarea eficientă a riscurilor aferente operațiunilor de creditare;
 - c) De identificare a potențialilor clienți, cât și a potențialilor parteneri, cu scopul creării unor relații de durată cu acestea;
 - d) De evaluarea și monitorizarea continuă a integrității bunurilor gajate, inclusiv suficienței asigurării și garantării creditelor acordate.
3. Nivelul operațional de creditare – îl asigură Comitetul de credite în comun cu Administratorul Organizației, care realizează și execută zilnic obiectivele prezentului regulament. În scopul implementării Regulamentului privind prestarea serviciilor a Organizației, Comitetul de credite și Administratorul conlucrează cu mai multe organizații/agenți economici și alte instituții, precum:
 - a) Agenția Servicii Publice, Departamentul Cadastru;
 - b) Ministerul justiției (registrul bunurilor mobile);
 - c) Birou al Istoriilor de Credit INFODEBIT CREDIT REPORT SRL;
 - d) Birou al Istoriilor de Credit Via Scope SRL;
 - e) Companie de colectare a datoriilor "PFB Legal Consulting" SRL;
 - f) Î.S. FISC SERV INFORM;
 - g) Î.M. Orange Moldova SA;
 - h) Î.M. Moldcell SA;
 - i) Î.M. ROMPETROL-MOLDOVA SA;
 - j) B.C. "Comertbank" SA;
 - k) B.C. "Moldindconbank" SA;
 - l) B.C. "Moldova-Agroindbank" SA;
 - m) Servicii hosting "DIGITAL CHERRY" SRL;
 - n) Servicii internet "Arax-Impex" SRL;
 - o) Servicii de comodat "Colievix" SRL;
 - p) Progamă de evidență contabilă și gestionarea portofoliului de credite (1-C) "STRAGHER" SRL;

- q) Societate comercială "ABC TRADE" SRL;
- r) Societate comercială "MEDIA CODE" SRL;
- s) Societate comercială "HANSA-M" SRL;
- t) Societate comercială "BICOMPLEX- CONSTRUCT" SRL;
- u) Societate comercială "AXIOS-SV" SRL;
- v) Societate comercială "TREIGER GROUP" SRL;
- w) Societate comercială "SPORT LINE SRL";
- x) Societate comercială "FORSBETA" SRL;
- y) Societate comercială "AMBIANTA" SRL;
- z) Societate comercială "ANTURAJ NOU" SRL;
- aa) Societate comercială "MEGAMOBILA" SRL;
- bb) Societate comercială "MIRMOB" SRL;
- cc) Societate comercială "CRISTMILEN" SRL;
- dd) Societate comercială "CVIORS" SRL;
- ee) Societate comercială "TOTUL PENTRU COPII" SRL,
- ș.a.

4. Verificarea executării și implementării Regulamentului de prestare a serviciilor- în cadrul O.C.N. "INVISTA" SRL se efectuează de către Comitetul Director (asociații Organizației).

Comitetul de Credite și Comitetul Director ia decizii de acordare a creditelor în conformitate cu limita sumei maxime a unui credit care poate fi acordat în Organizație, după cum urmează:

- a) Reprezentantul Comitetului de credite – credite cu sau fără gaj în sumă de până la 20 000,00 MDL (douăzeci mii Lei moldovenești, 00 bani), fără aprobarea Administratorului Organizației;
- b) Administratorul Organizației la recomandarea Comitetului de Credite – credite cu sau fără gaj în sumă de până la 500 000,00 MDL (cinci sute mii Lei moldovenești, 00 bani), fără aprobarea Comitetului Director;
- c) Comitetul Director la recomandarea Administratorului și a Comitetului de Credite – credite cu sau fără gaj în sumă de la 500 000,00 MDL (cinci sute mii Lei moldovenești, 00 bani), până la suma maximă ce nu va depăși 70 % din capitalul social al Organizației.

5. Componenta și modul de funcționare a Comitetului de Credite

5.1 Comitetul de Credite se compune din 3 (trei) membri angajați ai Organizației, dintre care: Președintele Comitetului de Credite – este reprezentat de Directorul financiar al Organizației (numit prin ordinul de numire în funcție) și 2 (doi) membri consultanți – experți în creditare a Organizației.

5.2 Componenta nominală a Comitetului de Credite, inclusiv membrii supleanți în cazul că vor fi necesari, se stabilește și se modifică prin deciziile Comitetului Director la propunerea Administratorului Organizației.

5.3 Ședințele Comitetului de Credite au loc zilnic ținând cont de numărul de cereri de solicitare a creditelor și sunt conduse de către Președintele Comitetului de Credite.

5.4 Deciziile Comitetului de Credite nu sunt documentate.

6. Atribuțiile și drepturile Comitetului de Credite

6.1 Luarea deciziilor referitor la cererile de acordare, prolongare, renegocierea creditelor care nu se încadrează în limitele sale și propunerea lor spre aprobare Comitetului Director. Aprobă deciziile referitor la clasificarea creditelor acordate persoanelor fizice și juridice în diferite categorii, în dependență de gradul de risc.

6.2 Luarea deciziilor referitor la dosarele ce urmează a fi transmise către una dintre companiile de colectare a datoriilor (ex. "Pfb Legal Consulting" SRL).

6.3 Colectarea de la partenerii O.C.N. "Invista" S.R.L. (în baza contractelor de colaborare) a dosarelor ce urmează a fi păstrate la sediul Companiei.

6.4 Efectuarea de traininguri, în vederea descrierii și monitorizării procesului de creditare efectuate de către partenerii (în baza contractelor de colaborare) Companiei.

7. Responsabilitatea Membrilor Comitetului de Credite

7.1 Membrii Comitetului de Credite sunt responsabili în procesul de luare a deciziilor de validare sau respingere a tranzacțiilor ce țin de acordarea creditelor ținând cont de limitele aprobate de către Comitetul Director și Regulamentului privind prestarea serviciilor a O.C.N. "Invista" S.R.L.

7.2 Membrii Comitetului de Credite poartă responsabilitatea privind respectarea normelor și actelor normative al CNPF, regulamentelor interne ale Organizației și păstrarea secretului comercial privind operațiunile de acordare a creditelor.

7.3 Membrii Comitetului de Credite poartă răspundere pentru completitudinea pachetului de documente anexate la dosarul de credit, inclusiv pentru deciziile luate de validare sau respingere a tranzacțiilor ce țin de acordarea creditelor.

7.4. Comitetul de Credite nu poartă răspundere pentru exactitatea și veridicitatea datelor și materialelor prezentate de către clienți, dar angajatul care a deservit clientul este obligat să verifice veridicitatea datelor și materialelor cu ajutorul instrumentelor de care dispune (în limita prezentului Regulament și doar după ce clientul a semnat Acordul privind prelucrarea datelor cu caracter personal și consimțământul cu privire la verificarea datelor cu caracter personal Anexa Nr. 1).

CAPITOLUL IV

STRATEGIA DE AFACERI ȘI MARKETINK

Organizația în domeniul activității de creditare nebancară se orientează spre strategia de afaceri și marketing prin utilizarea concomitentă și continuă a unor politici eficiente cum ar fi:

1. Politica de produs – care este axată pe lansarea și dezvoltarea diferitor categorii de produse de creditare solicitate pe piața locală de către persoanele fizice și juridice, atât pentru consum curent, cât și pentru dezvoltare, și anume:
 - a) Credite retail (în baza contractelor de colaborare) Anexa Nr. 2- de la 1 000,00 Lei până la 150 000,00 Lei;
 - b) Credite fără gaj Anexa Nr. 3- de la 1 000,00 Lei până la 200 000,00 Lei;
 - c) Credite cu gaj Anexa Nr. 4 - de la 50 000,00 Lei până la 1 000 000,00 Lei;
 - d) Credite cu sau fără gaj adresate persoanelor juridice Anexa Nr. 5 - pentru majorarea capitalului circulant sau pentru proiecte anumite (construcții, import/export, agricultură ș.a.) în sumă ce nu vor depăși 50 % din capitalul social al Organizației.
2. Politica de promovare – presupune utilizarea diferitor metode și procedee de comunicare și de informare despre produsele de creditare oferite de Organizație, ținându-se cont de corelația cost-eficiență. Politica de promovare implică și crearea imaginii pozitive a Organizației.
3. Politica de preț – care este axată pe fixarea unor prețuri competitive la produsele de creditare oferite de Organizație în corespundere cu conjunctura pieții, cu interesele Organizației și a clientului.
4. Politica de distribuție – se orientează spre alegerea unor variante de acordare a creditelor care ar permite atragerea și menținerea clientelei (personal înalt calificat și instruit, acordarea reducerilor clienților anteriori).

Unul din obiectivele primordiale a strategiei generale de afaceri a Organizației în domeniul produselor de creditare îl constituie dezvoltarea și diversificarea produselor de creditare destinate populației, cum ar fi creditele ipotecare, de consum, pentru procurarea autoturismelor/leasing. Un alt obiectiv major este dezvoltarea și diversificarea portofoliului de credite oferite agenților economici.

CAPITOLUL V

TIPURI DE CREDITE: CLASIFICAREA ȘI TRĂSĂTURILE CARACTERISTICE

1. Organizația acordă clienților săi diverse tipuri de credite care pot fi clasificate în funcție de mai multe criterii: după termenul de acordare, beneficiarul creditului, destinația, unitatea monetară, etc.
 - 1.1. În funcție de termen O.C.N. "Invista" SRL acordă:
 - a) Credite pe termen scurt, pe o perioadă de la 3 (trei) luni până la un an de zile;
 - b) Credite pe termen lung, pe o perioadă ce depășește un an de zile și până la 3 (trei) ani.
 - 1.2. În funcție de beneficiarul creditului Organizația acordă credite:
 - a) Persoanelor fizice – credite retail, credite fără gaj, credite cu gaj;

- b) Agenților economici – persoanelor juridice, inclusiv persoanelor fizice care practică activitatea de întreprinzător (întreprinderi individuale, deținători de patentă, gospodării țărănești ș.a.) credite pentru majorarea capitalului circulant și pentru investiții.

Credite retail – sunt acordate clienților care doresc să procure în rate sau în credit produse și/sau servicii de la partenerii Organizației (în baza Contractelor de colaborare). Aceste credite sunt acordate prin virament bancar în conturile bancare ale partenerilor Organizației din numele clientului. Aceste credite se acordă integral, în monedă națională și în termenele specificate în contractele de colaborare.

Credite fără gaj – sunt acordate persoanelor fizice pentru consum curent, procurarea bunurilor mobile/imobile și/sau alte necesități personale. Aceste credite sunt acordate pe termen scurt și termen lung, în monedă națională sau valută străină. Creditele fără gaj pot fi acordate sub formă de credite ordinare sau în tranșe în conturile curente sau conturile de card ale clienților Organizației. În cazurile când scopul creditului este achitarea unui alt credit al clientului, contractat la una sau mai multe din instituțiile bancare/nebancare din Republica Moldova, sau procurarea bunurilor mobile/imobile de la agenți economici sau persoane fizice (rezidenți RM), Organizația își rezervă dreptul de a transfera valoarea creditului din numele clientului în conturile bancare ale acestora.

Credite cu gaj – sunt acordate persoanelor fizice pentru consum curent, procurarea bunurilor mobile/imobile și/sau alte necesități personale. Aceste credite sunt acordate pe termen scurt și termen lung, în monedă națională sau valută străină. Creditele cu gaj pot fi acordate sub formă de credite ordinare sau în tranșe în conturile curente sau conturile de card ale clienților Organizației doar după confirmarea înregistrării Contractelor de gaj/Contractelor de ipotecă.

Credite pentru majorarea capitalului circulant – sunt acordate agenților economici pentru aprovizionări în vederea constituirii stocurilor de materii prime și materiale, pentru cheltuieli legate de activitatea de bază, ca: energie, combustibil, salariu etc., necesare finalizării și realizării producției de mărfuri, executării de lucrări și prestării de servicii, pentru procurarea mărfurilor în scop de comercializare, precum și alte scopuri. Aceste credite sunt acordate sub formă de credite ordinare sau în tranșe, pe un termen scurt sau lung, în monedă națională sau valută străină.

Credite investiționale – sunt acordate agenților economici pentru: construirea, amenajarea imobilelor comerciale, procurarea mijloacelor fixe, precum și în alte scopuri. Aceste credite se acordă sub formă de credite ordinare sau în tranșe, pe termen scurt sau lung, în monedă națională sau valută străină. Organizația poate acorda agenților economici credite mixte combinând creditele pentru majorarea capitalului circulant cu creditul investițional. Modul de rambursare a creditelor investiționale este stabilit în conformitate cu prezentul Regulament, cu posibilitățile financiare ale Debitorului și cu valoarea creditului acordat, fiind: în rate lunare sau trimestriale, iar în funcție de valoarea creditelor pot fi asigurate cu gaj sau cu alte forme de asigurare.

- 1.3. În funcție de unitatea monetară – Organizația încheie cu clienții săi contracte de credit în monedă națională

și valută străină. La contractele de credit cu dobândă, încheiate cu clienții/debitori în valută străină toate operațiunile de eliberare a mijloacelor bănești se vor efectua în lei moldovenești la cursul oficial al Băncii Naționale a Moldovei (BNM) din ziua acordării. La contractele de credit încheiate cu clienții/debitori în valută străină operațiunile de achitare a creditelor se vor efectua în Lei moldovenești la cursul oficial al BNM din ziua achitării, dar nu mai mic decât cursul oficial al BNM din data semnării contractelor de credit.

CAPITOLUL VI

LIMITELE GENERALE DE CREDITE

În scopul reducerii riscului de credit, Organizația respectă normele prudențiale stabilite de actele normative a autorităților din Republica Moldova:

1. Limitarea expunerilor “mari”

- 1.1. Expunerea netă asumată de Organizație față de o persoană, sau un grup de persoane acționând în comun, nu trebuie să depășească 30 % din capitalul social total al O.C.N. “INVISTA” S.R.L.
- 1.2. Suma datoriilor nete la creditele acordate la zece persoane, inclusiv la grupurile persoanelor acționând în comun, care constituie după mărime cele mai mari datorii nete la credite, minus alocările pentru pierderile la aceste credite, nu trebuie să depășească 50 % din portofoliul total al creditelor Organizației.
- 1.3. Suma tuturor expunerilor “mari” nu trebuie să depășească mai mult de 50 % din capitalul social al Organizației.

2. Limita tranzacțiilor cu persoanele afiliate O.C.N. "INVISTA" S.R.L.
- 2.1. Expunerea totală a Organizației față de persoanele afiliate și/sau un grup de persoane ce acționează împreună cu persoana afiliată Organizației nu trebuie să depășească 30 % din capitalul social al Organizației.
- 2.2. Suma totală a expunerilor Organizației față de persoanele afiliate și/sau grupurile de persoane care acționează în împreună cu persoanele afiliate ale Organizației nu trebuie să depășească 50 % din mărimea capitalului social al Organizației.
3. Limitarea acordării creditelor angajaților Organizației
- 3.1. Pentru necesități personale - suma totală a creditelor contractate de către angajații Organizației nu poate depăși limita maximă de 10 (zece) salarii de funcție pentru angajat.
- 3.2. Pentru investiții imobiliare – suma totală a creditelor contractate de angajații Organizației nu poate depăși limita maximă de 100 salarii de funcție pentru angajat.
- 3.3. Datoria totală a creditelor acordate angajaților Organizației, cu excepția creditelor acordate angajaților care sunt concomitent persoane afiliate Organizației, nu trebuie să depășească 10 % din capitalul social.

CAPITOLUL VII ASIGURAREA CREDITELOR

La acordarea creditelor, OCN "INVISTA" SRL solicită Debitorilor garanții asigurătorii, care pot fi oferite atât de Debitor cât și de terțe persoane fizice/juridice. Pentru a obține un credit, beneficiarul creditului (Debitorul), prin intermediul Debitorului gajist/Fidejursorului (etc.) trebuie să pună la dispoziția Organizației gaj și/sau alte forme de asigurare suficiente, care să acopere valoarea obligațiilor contractuale, rezultate din contractul de credit. Valoarea garanțiilor se stabilește în funcție de limitele stabilite de Organizație pentru fiecare tip de gaj și anume:

- 1) Credite cu garanții bunuri mobile (auto, mărfuri etc.) – se acordă credite în limitele de 20-70 % din valoarea de piață (conform raporturilor/certificatelor de evaluare efectuate de către una din companiile agreate de Organizație) a bunurilor.
- 2) Credite cu garanții bunuri imobiliare – se acordă în limitele de 30-90 % din valoarea de piață (conform raporturilor/certificatelor de evaluare efectuate de către una din companiile agreate de Organizație) a bunurilor imobile.

În funcție de tipul și valoarea creditului, Organizația acceptă diverse forme de asigurare a creditelor, cum ar fi: gajul cu sau fără depozitare, ipoteca, cesiune de creanțe, garanții bancare, fidejusiunea, precum și alte forme de asigurare acceptate de Organizație.

Comitetul de credite în comun cu companiile licențiate în evaluare asigură evaluarea și analiza obiectului gajului propus întru asigurarea creditului, utilizând diverse metode, cum ar fi: metoda cheltuielilor, metoda capitalizării veniturilor și alte metode. La acordarea creditelor, Organizația perfectează contractul de gaj/ipotecă sau alt tip de contract în baza unui pachet de documente, în funcție de forma de asigurare a creditelor și în conformitate cu actele normative în vigoare, inclusiv anexele la prezentul Regulament privind prestarea serviciilor. Pe parcursul utilizării creditului, Comitetul de credite este responsabil de evidența și monitorizarea obiectului gajului, totodată elaborează și aprobă măsuri privind controlul sistematic al obiectului gajului.

CAPITOLUL VIII MODUL DE ACORDARE ȘI RAMBURSARE A CREDITELOR

OCN "INVISTA" SRL utilizează diverse modalități de acordare și rambursare a creditelor în funcție de politica Organizației, de destinația creditelor și de măsuri în care debitorii pot rambursa creditele și achita plățile aferente. Astfel, după modul de acordare și rambursare se desting următoarele forme de creditare, utilizate de Organizație:

- 1) Credit ordinar/simplu – se caracterizează prin alocarea resurselor financiare persoanelor fizice și juridice, pe termen scurt și lung, în valoare integrală, prin virament bancar în contul curent sau contul de card al Debitorului deschis la una din băncile comerciale de pe teritoriul Republicii Moldova. Rambursarea creditului poate fi integrală la scadență sau în rate, care pot fi egale sau variabile, achitate lunar, trimestrial sau semestrial, în dependență de graficul de rambursare.

- 2) **Linia de credit** – este o modalitate de acordare a creditelor persoanelor fizice și juridice, pe termen scurt și lung, în rate, care permit accesul beneficiarului de credit la sume ale căror valoare să se înscrie în plafonul maxim aprobat de Organizație în contractul de credit. Modul de rambursare a liniilor de credit presupune rambursarea integrală la scadență, în rate egale sau variabile, achitate lunar, trimestrial sau semestrial, în dependență de graficul de rambursare.
- 3) **Creditul în tranșe** – este o modalitate de acordare a creditului pe termen lung, prin care valoarea creditului se împarte în două sau mai multe tranșe. Pentru fiecare tranșă, în funcție de valoarea ei și condițiile contractului de credit, Debitorul poate să asigure cu garanții suplimentare întru asigurarea acestuia. Pe măsura valorificării tranșelor creditului, Debitorul începe a rambursa creditul în funcție de graficul de rambursare convenit între părți. Rambursarea poate fi integrală la scadență, în rate egale sau variabile, achitate lunar, trimestrial sau semestrial, în dependență de graficul de rambursare.

OCN "INVISTA" SRL stabilește termenul de achitare a dobânzii și/sau a altor costuri aferente creditelor după cum urmează: lunar, trimestrial, semestrial și la scadență.

De asemenea, Organizația poate acorda perioadă de grație la rambursarea creditului și/sau achitarea dobânzii și/sau a altor costuri aferente contractelor de credit.

OCN "INVISTA" SRL, de comun acord cu Debitorul, stabilește modalitatea de rambursare a creditului și a achitării dobânzii și altor costuri aferente contractului de credit, în funcție de tipul creditului, valoarea, scadența, precum și posibilitățile financiare ale Debitorului.

Pe parcursul acțiunii contractului de credit, OCN "INVISTA" SRL la solicitarea Debitorului, poate renegocia sau prolonga creditul în scopul reducerii riscului de nerambursare a creditului.

CAPITOLUL IX COSTUL CREDITULUI

Costul creditului include dobânda și comisioanele aferente. Determinarea ratei dobânzii depinde de mai mulți factori:

- 1) Evoluția indicatorilor macroeconomici (rata inflației, rata de bază a BNM etc.);
- 2) Valoarea și costul resurselor proprii și creditare ale OCN "INVISTA" SRL;
- 3) Cererea și oferta de resurse creditare;
- 4) Riscul nerambursării creditului.

Comitetul Director stabilește rata dobânzii, care poate fi fixă sau flotantă, în funcție de tipurile produselor. Rata dobânzii flotantă presupune modificarea de către Organizație a dobânzii pe parcursul acțiunii contractului de credit. Dobânda modificată va fi comunicată clientului, care o poate accepta sau refuza. În cazul în care, în termenul stabilit de la primirea comunicatului, OCN "INVISTA" SRL nu primește acceptul sau refuzul clientului, se va considera acceptarea tacită a dobânzii modificate. În situația neacceptării de către debitor a modificării dobânzii, Organizația are dreptul să treacă la recuperarea integrală a creditului și a dobânzilor aferente.

Calculul dobânzii începe din ziua acordării creditului și se termină cu ziua rambursării efective a tuturor plăților prevăzute de contractul de credit. Numărul de zile utilizate în calcul este de 365 zile pe an.

Pentru neplata la scadență a sumelor datorate pe credit potrivit contractului de credit, debitorul va plăti Organizației pentru utilizarea creditului peste termen o penalitate de întârziere pe lângă dobânzile prevăzute inițial. De asemenea, pentru utilizarea creditelor contrar destinației stipulate în contractul de credit, debitorul va plăti Organizației o dobândă suplimentară majorată față de dobânda prevăzută inițial, calculată de la suma din creditul utilizat conform destinației stipulate în contractul de credit.

În funcție de serviciile prestate clienților, Organizația încasează comisioane determinate în mărime procentuală sau în sume fixate, pentru perfectarea dosarului de credit, contractului de gaj, acorduri adiționale la contracte, precum și alte comisioane.

Dobânzile și comisioanele datorate și neachitate din lipsa de fonduri financiare se trec la restanțe și se vor încasa cu prioritate din orice disponibilități și încasări ale debitorilor. Pentru creditele nerambursate la scadență Organizația percepe de la debitori dobânzi de întârziere (penalități).

CAPITOLUL X

MONITORINGUL PORTOFOLIULUI DE CREDITE

Monitoringul portofoliului de credite prezintă ansamblul metodelor de supraveghere, revizuire, analiză și control al calității portofoliului de credite al Organizației pe tot parcursul procesului de creditare. Rambursarea creditelor reprezintă principiul de bază al OCN "INVISTA" SRL, conform căruia debitorul trebuie să-și onoreze obligațiile față de Organizație, motiv pentru care monitoringul creditar reprezintă elementul principal în procesul creditării. Controlul și supravegherea privind îndeplinirea condițiilor contractului de credit se efectuează prin următoarele acțiuni:

- 1) Controlul și supravegherea rambursării la termen a creditului și a plăților dobânzi aferente;
- 2) Controlul utilizării creditului conform destinației consemnate în contractul de credit;
- 3) Controlul și supravegherea stării economico-financiare și nefinanciare a debitorului;
- 4) Verificarea și supravegherea garanțiilor conform contractele de credit (gaj, fidejusiune, etc.).

Angajații Organizației supraveghează zilnic încasările debitorilor, fapt ce le permite să urmărească rambursarea la scadență a creditului și a dobânzilor aferente. Rambursarea se efectuează în funcție de condițiile contractuale și a graficului de rambursare prin achitarea mijloacelor bănești ce urmează a fi rambursate la contul Organizației din contul debitorului.

Controlul privind îndeplinirea condițiilor de utilizare a creditului se bazează pe verificarea documentelor comerciale și de plată prezentate de debitor la solicitarea Organizației, care confirmă utilizarea mijloacelor creditului conform destinației menționate în contractul de credit.

Angajatul Organizației verifică starea financiară a debitorului pe parcursul acțiunii contractului de credit în baza rapoartelor economico-financiare ale debitorului, deasemenea supraveghează respectarea condițiilor contractuale de rambursare a creditului și a plății dobânzilor la scadență și în funcție de caz, în baza acestora, reclassifică creditul la una din categoriile de risc a portofoliului de credite.

Verificarea garanțiilor creditelor se efectuează doar asupra bunurilor acceptate drept garanție a creditelor. Verificarea se efectuează atât faptic, prin constatarea la fața locului, cât și scriptic, în baza documentelor și/sau datelor disponibile.

Organizația clasifică portofoliul de credite și constituie provizioane pentru pierderile cauzate (fondul de risc), în scopul reducerii riscului de credite, respectiv a acoperirii datoriilor debitorilor, în conformitate cu HOTĂRÎREA Nr. 60/4 din 16.12.2019 cu privire la aprobarea Regulamentului cu privire la clasificarea activelor de organizațiile de creditare nebankare. Organizația efectuează acoperirea creditelor compromise din contul mijloacelor rezervate în contul reducerii pentru pierderi la active și a provizioanelor pentru pierderi la angajamentele condiționale.

ACORD PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

ȘI

CONSIMȚĂMÂNTUL CU PRIVIRE LA VERIFICAREA
DATELOR CU CARACTER PERSONALPrin prezenta _____,
Numele _____ Prenumele _____ Patronimicul _____,cod personal _____, telefon de contact _____.
(IDNP)

sunt de acord ca datele mele personale să fie prelucrate de către Organizația de creditare nebancară "INVISTA" SRL (IDNO) 1017600026869, cu sediul în Republica Moldova, mun. Chișinău, str. Vasile Alecsandri, Nr. 13, of. 33, în scopul verificării veridicității informației din documentele prezentate de către mine sau alte persoane, după cum urmează: IDNP, numele și prenumele, patronimicul, sexul, data și locul, raionul nașterii, cetățenia, imaginea grafică (fotografia), situația familială, datele personale ale membrilor familiei, datele din certificatul de înmatriculare, situația economică și financiară, datele privind bunurile mobile și imobile deținute, datele bancare, semnătura, numărul de telefon/fax, numărul de telefon mobil, adresa (domiciliul/resedința), adresa de e-mail, profesia și locul de muncă, obișnuințele/preferințele/comportamentul, caracteristicile fizice.

Declar pe propria răspundere că toate informațiile furnizate sunt adevărate, corecte și complete.

Totodată permit O.C.N. "INVISTA" SRL să prezinte informațiile despre faptul solicitării împrumutului sau despre obligațiile mele financiare, ce recurg din contractul de credit nebankar încheiat cu acesta, către Birolul Istoriilor de Credit "INFODEBIT CREDIT RESORT", în scopul formării istoriei de credit, conținutul căreia este stabilit de art. 5 din Legea Nr. 122-XVI din 29 mai 2008 privind birourile istoriilor de credit. În cazul acordării creditului nebankar de către O.C.N. "INVISTA" SRL, permit acestuia să prezinte către Birolul Istoriilor de Credit "INFODEBIT CREDIT RESORT", în scopul formării istoriei de credit, următoarele informații: numele, prenumele, patronimicul, data nașterii, seria și numărul actului de identitate, numărul de identificare personal (IDNP) și informații detaliate despre creditul acordat.

În acest sens ofer deținătorului de date dreptul să acceseze datele de la deținători ai sistemelor informaționale. Înțeleg, că Compania (O.C.N. "INVISTA" SRL) poate refuza cererea de acordare a creditului nebankar fără să fie obligată de a da explicații privind motivul pentru care s-a luat decizia respectivă.

Prezentul consimțământ cu privire la verificarea datelor cu caracter personal este acordat la etapa înaintării Cererii chestionar de acordare a creditului nebankar (în cazut completării acordului de către Solicitantul creditului nebankar) sau în cazul prezentării actelor necesare pentru întocmirea Contractului de fidejusiune (în cazul completării acordului de către Fidejusalul Solicitantului creditului nebankar), pentru o singură dată, iar în caz de încheiere a contractului pentru toată perioada de executare a acestuia.

Semnătura _____

Data: _____

Anexa Nr. 2 la
REGULAMENTUL PRIVIND PRESTAREA SERVICIILOR
a O.C.N. "INVISTA" S.R.L.

CONDIȚIILE CREDITULUI "RETAIL"

Moneda creditului	MDL
Suma creditului (minim-maxim)	Minim 1 000,00 MDL - Maxim 150 000,00 MDL
Termenul creditului (minim-maxim)	Minim 3 luni - Maxim 36 luni
Rata dobânzii achitată de Debitor	0,00 % anual
Alte plăți care nu sunt incluse în rata dobânzii	Comision de administrare lunar: Minim 0,0 % - Maxim 1,0 % (Din suma creditului).
DAE Dobânda anuală efectivă a creditului	Minim 0,00 % Maxim 54,52 % A fost calculată reieșind din suma creditului de 50 000,00 MDL pe operoadă de 12 luni.
Modul (anuități, rate, integral) și frecvența plăților	Anuitate – lunar, în rate egale.
Documentele necesare pentru obținerea creditului	- Buletinul de identitate și fișa de însoțire în original a Debitorului. După caz: - Buletinul de identitate și fișa de însoțire în original a soțului/soției Debitorului; - Actele de proprietate pentru bunurile imobile/mobile (proprietatea Debitorului/suțului Debitorului) După caz O.C.N. "INVISTA" SRL poate solicita prezentarea altor documente.
Formele de asigurare ale creditului acceptate de O.C.N. "INVISTA" SRL	Contract de fidejusiune. După caz O.C.N. "INVISTA" SRL poate solicita unul sau doi Fidejutori suplimentar.
Efectele rambursării anticipate precum și penalitățile aferente contractului de credit	Creditul poate fi achitat anticipat în orice moment: Comision pentru achitare anticipată este: 0,0 % Penalitățile aferente Contractului de credit: Pentru neachitarea creditului și comisioanelor aferente Contractului de credit, Debitorul va achita către O.C.N. "INVISTA" SRL o penalitate în mărime de 0,01 % de la suma neachitată, pentru fiecare zi de întârziere;
Criteriile de eligibilitate pentru obținerea creditului	- Să fie cetățean al Republicii Moldova și să dispună de viză de domiciliu; - Să posede o sursă de venit stabilă, vârsta minimă – 18 ani; - Să nu dispună de datorii restante în cadrul unei sau mai multor instituții financiare sau creditare. O.C.N. "INVISTA" SRL își rezervă dreptul de a examina și acorda credite chiar și acelor persoane care nu întrunesc toate criteriile de eligibilitate pentru obținerea creditului.
Dreptul la revocarea	Clientul are dreptul la renunțarea la Contractul de credit pe perioada de 14 zile calendaristice din data semnării acestuia.

CONDIȚIILE CREDITULUI "CREDIT FĂRĂ GAJ"

Moneda creditului	MDL / USD / EUR
Suma creditului (minim-maxim)	Minim 1 000,00 MDL - Maxim 200 000,00 MDL
Termenul creditului (minim-maxim)	Minim 3 luni - Maxim 36 luni
Rata dobânzii achitată de Client	Minim 12 % anual Maxim 30 % anual Rata dobânzii este fixă.
Alte plăți care nu sunt incluse în rata dobânzii	Comision de administrare lunar: Minim 0,0 % (Din suma creditului) - Maxim 1,0 % (Din suma creditului).
DAE Dobânda anuală efectivă a creditului	Minim 12,25 % Maxim 60,34 % A fost calculată reieșind din suma împrumutului de 50 000,00 MDL pe o perioadă de 12 luni. În conformitate cu prevederile art. 9 alin e) din Legea Nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancare DAE-ul pentru creditele nebancare acordate de către O.C.N. INVISTA S.R.L. nu depășește 64,6 %.
Modul (anuități, rate, integral) și frecvența plăților	Anuitate – lunar, în rate egale.
Documentele necesare pentru obținerea creditului	- Buletinul de identitate și fișa de însoțire în original a Clientului. După caz: - Adeverința de salariu și/sau certificate ce confirmă venitul Clientului; - Carnetul/Contractul de muncă a Clientului; - Buletinul de identitate și fișa de însoțire în original a soțului/soției Clientului și/sau a Fidejursorului; - Adeverința de salariu și/sau certificate ce confirmă venitul soțului/soției și/sau a Fidejursorului; - Carnetul/Contractul de muncă soțului/soției. - Actele de proprietate pentru bunurile imobile/mobile (proprietatea Clientului/soției/suțului Clientului și/sau a Fidejursorului). După caz O.C.N. "INVISTA" SRL poate solicita prezentarea altor documente.
Formele de asigurare ale creditului acceptate de O.C.N. "INVISTA" SRL	Contract de fidejusiune; După caz O.C.N. "INVISTA" SRL poate solicita unul sau doi Fidejusori suplimentar.
Efectele rambursării anticipate precum și penalitățile aferente Contractului de credit	- Creditul poate fi achitat anticipat în orice moment: Comision pentru achitare anticipată este: 1,0 % din valoarea creditului rambursat anticipat, dacă perioada de timp dintre rambursarea anticipată și rezilierea convenită a Contractului de credit este mai mare de un an; 0,5 % din valoarea creditului rambursat anticipat, dacă perioada de timp dintre rambursarea anticipată și rezilierea convenită a Contractului de credit este mai mică de un an. - Penalitățile aferente Contractului de credit: a) Pentru nerestituirea Creditului în termenele stabilite potrivit Contractului de Credit, Clientul va achita către O.C.N. "INVISTA" SRL o dobândă de întârziere în mărime de 0,01 % de la suma neachitată, pentru fiecare zi de întârziere.
Criteriile de eligibilitate pentru obținerea creditului	- Să fie cetățean al Republicii Moldova și să dispună de viză de domiciliu; - Raportul dintre serviciul datoriei și venituri RSDV nu trebuie să depășească 40 %; - Să posede o sursă de venit stabilă, vârsta minimă – 21 ani; - Să nu dispună de datorii restante în cadrul unei sau mai multor instituții financiare sau creditare; O.C.N. "INVISTA" SRL își rezervă dreptul de a examina și acorda credite chiar și acelor persoane care nu întrunesc toate criteriile de eligibilitate pentru obținerea creditului.
Dreptul la revocarea	Clientul are dreptul la renunțarea la Contractul de credit pe perioada de 14 zile calendaristice din data semnării acestuia.

Anexa Nr. 4 la
REGULAMENTUL PRIVIND PRESTAREA SERVICIILOR
a O.C.N. "INVISTA" S.R.L.

CONDIȚIILE CREDITULUI "CREDIT CU GAJ"

Moneda creditului	MDL / USD / EUR
Suma creditului (minim-maxim)	Minim 50 000,00 MDL - Maxim 1 000 000,00 MDL
Termenul creditului (minim-maxim)	Minim 3 luni - Maxim 36 luni
Rata dobânzii achitată de Client	Minim 12 % anual (echivalentul ratei 1,0 % lunar) Maxim 36 % anual (echivalentul ratei 3,0 % lunar) Rata dobânzii este fixă.
Alte plăți care nu sunt incluse în rata dobânzii	Comision de administrare lunar: Minim 0,0 % (Din suma creditului) - Maxim 0,5 % (Din suma creditului).
DAE Dobânda anuală efectivă a creditului	Minim 12,25 % Maxim 54,48 % A fost calculată reieșind din suma împrumutului de 50 000,00 MDL pe o perioadă de 12 luni. În conformitate cu prevederile art. 9 alin e) din Legea Nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancare DAE-ul pentru creditele nebancare acordate de către O.C.N. INVISTA S.R.L. nu depășește 64,6 %.
Modul (anuități, rate, integral) și frecvența plăților	Anuitate – lunar, în rate egale.
Documentele necesare pentru obținerea creditului	- Buletinul de identitate și fișa de însoțire în original a Clientului. - Extras valabil din Registrul bunurilor imobile pentru bunul/bunurile imobile ce urmează a fi gajate (ipotecate); - Actele ce confirmă dreptul de proprietate asupra bunului/bunurilor imobile ce urmează a fi gajate (ipotecate). După caz: - Adeverința de salariu și/sau certificate ce confirmă venitul Clientului; - Carnetul/Contractul de muncă a Clientului; - Buletinul de identitate și fișa de însoțire în original a soțului/soției Clientului și/sau a Fidejutorului; - Adeverința de salariu și/sau certificate ce confirmă venitul soțului/soției și/sau a Fidejutorului. După caz O.C.N. "INVISTA" SRL poate solicita prezentarea altor documente.
Formele de asigurare ale creditului acceptate de O.C.N. "INVISTA" SRL	- Contract de fidejusiune; După caz O.C.N. "INVISTA" SRL poate solicita unul sau doi Fidejusori suplimentar. - Contract de ipotecă (investit cu formulă executorie) Înregistrat la "Agenția Servicii Publice".
Efectele rambursării anticipate precum și penalitățile aferente Contractului de credit	- Creditul poate fi achitat anticipat în orice moment: Comision pentru achitare anticipată este: 1,0 % din valoarea creditului rambursat anticipat, dacă perioada de timp dintre rambursarea anticipată și rezilierea convenită a Contractului de credit este mai mare de un an; 0,5 % din valoarea creditului rambursat anticipat, dacă perioada de timp dintre rambursarea anticipată și rezilierea convenită a Contractului de credit este mai mică de un an. - Penalitățile aferente Contractului de credit: b) Pentru nerestituirea Creditului în termenele stabilite potrivit Contractului de Credit, Clientul va achita către O.C.N. "INVISTA" SRL o dobândă de întârziere în mărime de 0,01 % de la suma neachitată, pentru fiecare zi de întârziere.
Criteriile de eligibilitate pentru obținerea creditului	- Să fie cetățean al Republicii Moldova și să dispună de viză de domiciliu; - Raportul dintre serviciul datoriei și venituri RSDV nu trebuie să depășească 40 %; - Să posede o sursă de venit stabilă, vârsta minimă – 21 ani; - Să nu dispună de datorii restante în cadrul unei sau mai multor instituții financiare sau creditare; O.C.N. "INVISTA" SRL își rezervă dreptul de a examina și acorda credite chiar și acelor persoane care nu întrunesc toate criteriile de eligibilitate pentru obținerea creditului.
Dreptul la revocarea	Clientul are dreptul la renunțarea la Contractul de credit pe perioada de 14 zile calendaristice din data semnării acestuia.