

# REGULAMENT

## cu privire

### la prestarea serviciilor de microfinanțare

### de către OCN "Comfort Credit" S.R.L.

Revizuit

Director

**Odobescu Igor**



**Data: 29.04.2022**

---

## Capitolul I

# DISPOZIȚII GENERALE

### **(1) Obiectul și scopul Regulamentului privind prestarea serviciilor de microfinanțare de către OCN "Comfort Credit" S.R.L. (în continuare Regulament).**

Prezentul Regulament stabilește modalitatea în care OCN "Comfort Credit" S.R.L. (în continuare OCN) efectuează evaluarea bonității beneficiarilor de servicii de microfinanțare, criteriile și condițiile de prestare a serviciilor de microfinanțare, structura costului total al serviciilor de microfinanțare, modul de calcul al ratei dobânzii, comisioanelor și a penalităților, precum și modalitățile de garantare de către beneficiari a rambursării la scadență a creditului.

### **(2) Cadrul juridic**

Prezentul Regulament este elaborat în conformitate cu Legea cu privire la organizațiile de creditare nebancaară nr. 1 din 16.03.2018 (MO nr.108-112/200 din 30.03.2018), Legea privind contractele de credit pentru consumatori Nr. 202 din 12.07.2013 (MO nr. 191-197 din 06.09.2013) și Regulamentul privind cerințele de creditare responsabilă aplicate organizațiilor de creditare nebancaară aprobat de Comisia Națională a Pieței Financiare.

### **(3) Scopul și principiile de activitate ale OCN**

OCN are drept scop sporirea accesului la resurse financiare al persoanelor fizice și juridice în vederea creșterii nivelului de trai al populației și a dezvoltării activității de întreprinzător.

Principiile de activitate ale OCN sunt: a) asigurarea unei dezvoltări durabile în domeniul creditării nebancaare; b) asigurarea transparenței în activitatea de creditare nebancaară; c) respectarea drepturilor beneficiarilor de servicii de microfinanțare; d) respectarea normelor concurenței loiale.

### **(4) Noțiuni principale**

În sensul prezentului Regulament, următoarele noțiuni semnifică:

*Împrumutat (beneficiar, client)* – persoană care beneficiază sau a beneficiat de serviciile organizației de creditare nebancaară;

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

*Contract de împrumut* - acordul de împrumut încheiat între OCN și Client (Împrumutat), cu toate anexele, completările sau acordurile adiționale ale acestuia, conform căruia OCN se obligă să acorde bani ca împrumut Împrumutatului sau să transfere Furnizorului o sumă de bani necesară procurării de către Client de la Furnizor a unui Bun, iar Clientul se obligă să restituie suma primită și să plătească comisioanele aferente Contractului de împrumut, dobânda și alte sume prevăzute de Contractul de împrumut.

---

*Bun* – bunurile/serviciile procurate de către Împrumutat de la Furnizor, prețul cărora (sau a unei părți a cărora) va fi achitat de către OCN din contul și în limita Împrumutului acordat Împrumutatului prin transferul contravalorii bănești la contul Furnizorului.

*Furnizor* – persoana juridică sau fizică cu activitate de atreprenoriat, de la care Împrumutatul procură bunuri/servicii, acesta acționând și în calitate de intermediar de credit.

*Rata lunară* – plată periodică care include restituirea unei părți a Împrumutului, achitarea Dobânzii și/sau a Comisioanelor aferente Împrumutului, datorate pentru perioada respectivă. Mărimea Ratei lunare este indicată în Condiții speciale a Contractului de Împrumut.

*Comision* – plata unică și/sau periodică, ce urmează a fi achitată de Împrumutat în beneficiul OCN pentru acordarea, administrarea și monitorizarea executării (după caz) a Contractului de împrumut. Mărimea și periodicitatea achitării Comisioanelor, agreeate de Parții, sunt indicate în Secțiunea 2. Condiții Speciale a Contractului de Împrumut.

*Cererea de împrumut* - solicitarea în scris formulată de către Client, într-un format aprobat de către OCN, în vederea obținerii unui împrumut.

*Împrumut* - suma împrumutului acordată de către OCN Clientului în baza Contractului de împrumut pentru procurarea în credit a unui anumit Bun și care este transferată, prin virament, în contul Furnizorului. Împrumutul se consideră acordat în momentul semnării de către părți a Contractului de împrumut și a actului constatator de predare-primire a Bunului.

## Capitolul II

### MODUL DE EVALUARE A BONITĂȚII CLIEŢILOR

GRILA CRITERIILOR DE SOLVABILITATE SI COMPETENȚA DE APROBARE A TRANZACȚIEI		
CRITERII	STANDARD (aprobate de expert)	EXCEPȚII (aprobate prin administrator)
Cetățenia	RM	-
Vârsta	21-75 ani	Cazuri particulare
Istoria creditară	Pozitivă/lipsă	Fidejusiunea, în caz de necesitate
Surse de venit	Stabile	-
Proprietăți	Imobil/transport	Fidejusiunea, în caz de necesitate

## Capitolul III

### CRITERIILE ȘI CONDIȚIILE DE PRESTARE ALE SERVICIILOR

#### 1. Modalitatea de acordare a Împrumutului.

---

Împrumutul este oferit de către OCN în baza cererii Împrumutatului și în conformitate cu evaluarea solvabilității Împrumutatului la discreția OCN.

## **2. Modul de restituire a împrumutului, dobânzii și plăților aferente.**

Împrumutatul are obligația să achite Împrumutul, dobânda, comisioanele și alte plăți aferente, datorate conform Contractului de împrumut, la data scadenței și în strictă corespundere cu Graficul de rambursare a Împrumutului.

În cazul în care Împrumutatul solicită rescadențarea/reeșalonarea împrumutului cu mai mult de 30 zile, Împrumutatul achită un comision în aplicat la soldul Împrumutului existent la data rescadențării/reeșalonării. Comisionul menționat nu este cuprins în DAE și se achită de Împrumutat în cazul aprobării rescadențării/reeșalonării.

Totodată, în cazul rambursării anticipate integrale, Împrumutatul va achita OCN o compensație în limitele admise de legislație: a) 1% din valoarea Împrumutului rambursat anticipat integral, dacă perioada de timp dintre rambursarea anticipată și rezilierea convenită a prezentului contract este mai mare de un an; b) 0,5% din valoarea Împrumutului rambursat anticipat integral, dacă perioada de timp dintre rambursarea anticipată și data convenită pentru rezilierea prezentului contract nu este mai mare de un an.

## **3. Angajamente asumate de către Împrumutat**

Împrumutatul este considerat responsabil pentru rambursarea Împrumutului și a plăților aferente acestuia convenite în Contractul de Împrumut împreună cu toate bunurile sale.

## **4. Cazurile de neexecutare și consecințele neexecutării (clauzele penale)**

Oricare din următoarele evenimente și circumstanțe vor constitui un caz de neexecutare a Contractului de Împrumut:

4.1. Împrumutatul nu plătește integral și la termenul stabilit orice Rată lunară și/sau orice plată stabilită prin prezentul Contract.

4.2. Împrumutatul nu execută în termen oricare dintre obligațiile sale (cu excepția celei prevăzute la articolul precedent) care îi revin conform Contractului de Împrumut și respectiva neexecutare a continuat pentru o perioadă de 10 zile după ce OCN i-a expediat Împrumutatului o notificare în acest sens, aceasta fiind susceptibilă de înlăturare.

4.3. Orice declarație sau garanție făcută de către Împrumutat în Contractului de Împrumut a fost falsă ori eronată la momentul efectuării acesteia.

4.4. Survenirea oricăror circumstanțe sau evenimente care ar putea avea un eveniment negativ esențial asupra situației financiare a Împrumutatului sau aptitudinii Împrumutatului de a-și executa oricare dintre obligațiile sale care îi revin în baza Contractului de Împrumut.

Survenirea cazurilor de neexecutare oferă dreptul OCN de a rezilia contractul de Împrumut cu aplicarea tuturor consecințelor aferente.

Totodată, Împrumutatul obține statut de rău-platnic și împotriva acestuia urmează a fi inițiată procedura de urmărire silită pentru recuperarea plăților datorate conform Contractului de Împrumut precum și pentru recuperarea prejudiciului cauzat OCN.

---

Rezilierea Contractului de Împrumut nu se răsfrânge asupra obligațiilor pecuniare scadente și cele viitoare ce reies din suma datorată și nu afectează dreptul OCN de a calcula în continuare dobânzi de întârziere și penalități. OCN are dreptul să revendice sumele datorate de către Împrumutat și prin intermediul unei proceduri simplificate de înaintare instanței de judecată a unei cereri privind eliberarea ordonanței judecătorești. Achitarea dobânzilor de întârziere și/sau a penalităților nu exonerează Împrumutatul de executarea obligațiilor ce reies din Contractul de Împrumut și nu limitează OCN în dreptul de a exercita alte măsuri legitime de apărare ale drepturilor sale.

#### 5. Dreptul Împrumutatului la revocarea contractului de Împrumut și achitarea anticipată a Împrumutului

Împrumutatul are dreptul de a revoca contractul de împrumut fără a invoca motive în termen de 14 zile calendaristice de la data încheierii Contractului sau de la data la care Împrumutatului îi sunt aduse la cunoștință clauzele și condițiile contractuale, cu condiția respectării următoarelor cerințe: Împrumutatul are obligația de a-i plăti OCN în mărime integrală împrumutul și dobânda aferentă acestuia de la data la care creditul a fost acordat până la data la care împrumutul a fost rambursat, fără nici o întârziere nejustificată și nu mai târziu de 30 de zile calendaristice de la trimiterea notificării retragerii către OCN. Dobânda se calculează în baza ratei dobânzii aferentă împrumutului.

În cazul revocării, precum și restituirii către Furnizor a bunului procurat, Împrumutatul nu este în drept să ceară de la Furnizor echivalentul bănesc al bunului, situația respectivă fiind soluționată în mod separat în scopul recuperării de către OCN a împrumutului acordat.

#### Capitolul IV

### COSTUL SERVICIILOR DE MICROFINANȚARE

1. **Dobânda**, stabilită conform Contractului de Împrumut, se calculează începând cu data semnării contractului de la soldul rămas al împrumutului, reieșind dintr-un an de 365/366 zile.
2. **Comisioanele**, prevăzute în Contractul de Împrumut, se calculează conform modalității stabilite în acesta.
3. În cazul în care Împrumutatul nu achită integral și la termenul stabilit orice sume scadente conform Contractului de împrumut, sumele respective se consideră restante, fapt pentru care Împrumutatul urmează să achite **penalități** de întârziere pentru fiecare zi de întârziere, începând cu prima zi de întârziere și până la data achitării efective a plății.
4. În conformitate cu prevederile art. 15, alin. 7), lit. a) din Legea nr. 202/2013, orice plăți aferente creditului acordat (comisioane, taxe, penalități, dobânzi de întârziere și orice alt tip de plată), cu excepția dobânzii, se vor încasa conform regulii ca acestea să nu depășească 0,04% din valoarea totală a creditului pe o zi de credit.

#### Capitolul V

### MODALITĂȚILE DE GARANTARE A RAMBURSĂRII CREDITULUI

Executarea de către Împrumutat a obligațiilor asumate prin Contractul de Împrumut poate fi garantată, la solicitarea OCN, prin fidejusiunea persoanelor terțe, ipoteci, gajuri și alte forme de garantare admise de legislația în vigoare.

---