

## **APROBAT**

prin Hotărârea adunării generale a asociațiilor OCN  
”Victoria Credit” SRL nr. 20 din 01.02.2019

**Revizuit** prin Hotărârea adunării generale a  
asociațiilor OCN ”Victoria Credit” SRL nr. 24 din  
01.02.2020

**Revizuit** prin Hotărârea adunării generale a  
asociațiilor OCN ”Victoria Credit” SRL nr. 25 din  
03.02.2021

**Revizuit** prin Decizia asociatului unic al  
OCN ”Victoria Credit” SRL nr. 30 din 01.02.2022

**Revizuit** prin Decizia asociatului unic al OCN  
”Victoria Credit” SRL nr. 33 din 20.06.2022

**Revizuit** prin Decizia asociatului unic al OCN  
”Victoria Credit” SRL nr. 34 din 28.07.2022

## **Regulament**

privind prestarea serviciilor în regim online

### **1. NOȚIUNI**

În prezentul act, termenii menționați mai jos, vor fi definiți după cum urmează:

- 1.1 Cerere de împrumut** – document care conține informație despre Client, oferită de acesta benevol, în urma înregistrării pe site-ul [www.vcredit.md](http://www.vcredit.md) cu ocazia solicitării unui împrumut bănesc, pe un anumit termen;
- 1.2 Transfer bănesc** – transferarea de către Creditor a sumei solicitate, spre contul de card bancar al Clientului, în numerar prin Poșta Moldovei sau în contul furnizorului;
- 1.3 Ziua/data scadenței împrumutului** – data/ziaua în care expiră termenul de utilizare a împrumutului, urmând ca acesta să fie rambursat creditorului;
- 1.4 Contract de împrumut (în continuare Contract)** – Contract de împrumut încheiat prin acceptarea de către Client a Ofertei de împrumut lansată de Creditor;
- 1.5 Datorii** – întreaga sumă bănească formată din împrumutul acordat inițial de către Creditor, plus costul aplicat conform contractului sau/și penalitățile aplicate în caz de neachitare la timp a împrumutului;
- 1.6 Cont personal** – o rubrică personală a Clientului pe site-ul [www.vcredit.md](http://www.vcredit.md), la care are acces doar el, prin autentificare: login și parolă;
- 1.7 Client/împrumutat** – persoană fizică, care s-a adresat Creditorului cu solicitarea de a primi un împrumut bănesc pentru o anumită perioadă de timp;
- 1.8 Creditor** – Organizația de Creditare Nebancară ”Victoria Credit” SRL, cu adresa: Republica Moldova, mun. Chișinău, str. Mihai Eminescu, 35;
- 1.9 Oferta de acordare a împrumutului** – act emis de către Creditor Clientului, care conține toate elementele esențiale ale Contractului și care reflectă voința Creditorului de a fi legat prin acceptare;

- 1.10 Politica de confidențialitate** – reguli care descriu prelucrarea datelor cu caracter personal referitoare la clienții existenți sau potențiali;
- 1.11 Site** – resursă informațională din Internet, care are o adresă URL personificată și presupune un complex de pagini web interconectate cu o tematică specifică și destinate să fie publicate în rețeaua de Internet, pe adresa [www.vcredit.md](http://www.vcredit.md);
- 1.12 Cont de card** – cont bancar personal al Clientului pe care se transferă suma de bani solicitată de la Creditor, conform Contractului.

## **2. SPECIFICAȚIILE PRODUSULUI ȘI DEZVĂLUIREA COSTULUI**

- 2.1** Durata contractului de împrumut nu poate depăși durata de 5 ani, iar valoarea este până la 200000 lei. Împrumutul se acordă fără garanții.
- 2.2** Dobânda anuală este limitată la 49,86% aplicată în funcție de valoarea și durata creditului. Dobânda anuală efectivă este cuprinsă între **0%** și **100%** variind în funcție de tipul împrumutului.
- 2.3** Valoarea cumulativă a plăților aferente care se referă la comisioane, taxe, penalități, dobânzi de întârziere și orice alt tip de plată, cu excepția dobânzii, pe o zi de credit nebanca nu poate depăși 0,04% din valoarea totală a creditului nebanca.
- 2.4** Costul total al creditului niciodată nu va depăși valoarea creditului debursat de către consumator.

## **3. EXPEDIEREA CERERII PENTRU ÎMPRUMUT**

- 3.1** Clientul care are intenția de a solicita un împrumut, accesează site-ul, se înregistrează prin indicarea numărului de telefon, plus setează o parolă; completează formularul de înregistrare și acceptă Termenii și Condițiile de utilizare a site-ului. Clientul face cunoștință cu regulile de acordare a împrumutului, care se găsesc pe site-ul Creditorului, precum și își exprimă Acordul ca datele cu caracter personal să-i fie prelucrate de Creditor;
- 3.2** În scopul verificării numărului de telefon mobil consemnat de Client, Creditorul va expedia un cod de confirmare prin mesaj SMS către Client;
- 3.3** Codul de confirmare trebuie consemnat pe site de către Client;
- 3.4** După recepționarea codului de confirmare, contul personal se consideră creat. Cererea de împrumut poate completată doar după crearea contului personal;
- 3.5** În procesul de completare a cererii de împrumut, Clientul are libertatea de a alege suma de bani necesară, precum și termenul optim de rambursare;
- 3.6** Totodată, Clientului i se furnizează în contul personal informația precontractuală și proiectul contractului de împrumut. În cazul în care este de acord cu actele furnizate dar și pentru finalizarea aplicării pentru împrumut, Clientul solicită trimiterea codului unic prin SMS, consemnarea căruia reprezintă semnarea electronică a cererii de împrumut și informației precontractuale, acceptarea condițiilor contractului de împrumut, precum și acceptarea prelucrării de către Creditor a datelor cu caracter personal ale Clientului;
- 3.7** În cazul în care Clientul nu este de acord cu actele și condițiile ce țin de Acordul privind procesarea datelor cu caracter personal și Contractul de împrumut, precum și în cazul în care Clientul nu corespunde cerințelor Creditorului pentru a beneficia de un împrumut,

înregistrarea pe site nu va avea loc; cererea nu va fi completată; cererea nu va fi analizată de către Creditor; datele personale ale Clientului nu vor fi procesate.

#### **4. EXAMINAREA CERERII DE ÎMPRUMUT ȘI EVALUAREA BONITĂȚII BENEFICIARULUI**

- 4.1** În urma completării, semnării și expedierii actelor de împrumut, acestea ajunge la Creditor în format electronic și urmează a fi analizată;
- 4.2** În procesul de analiză a Cererii de împrumut de către Creditor este respectată Politica de confidențialitate;
- 4.3** În procesul de examinare a Cererii de împrumut, Creditorul, în baza acordului oferit de către Client, va cerceta veridicitatea datelor furnizate. Creditorul va analiza bonitatea debitorului precum și va colecta și evalua informații din surse oficiale cu privire la:
  - veniturile confirmate ale debitorului, diversitatea, sustenabilitatea, dinamica posibilă a venitului în viitor etc.;
  - obligațiile debitorului în temeiul contractului de credit solicitat și al altor contracte, precum și alte obligații financiare pe baza informațiilor furnizate de debitor;
  - istoria de credit a debitorului, obligațiile financiare restante și alte informații despre îndeplinirea necorespunzătoare a obligațiilor financiare curente sau anterioare de către debitor;
  - impactul circumstanțelor indicate de debitor sau cunoscute de creditor asupra situației economice și financiare a debitorului, precum și al altor factori, care pot afecta capacitatea debitorului de a-și îndeplini obligațiile financiare, care pot provoca probleme financiare sau îndatorarea excesivă a debitorului.
- 4.4** În cazul constatării divergențelor dintre datoriile declarate de debitor și cele preluate din birourile istoriilor de credite și/sau din alte surse oficiale disponibile, se va considera valoarea mai mare dintre cele două.
- 4.5** În cazurile când debitorul este angajat într-o activitate individuală, desfășoară activitate în baza patentei de întreprinzător, efectuează lucrări sezoniere și/sau primește venituri neregulate, creditorul verifică sustenabilitatea veniturilor debitorului și informațiile legate de capacitatea de a îndeplini obligațiile care decurg din contractul de credit, bazându-se doar pe veniturile oficiale, caracterul regulat al cărora va fi recunoscut în cazul în care se vor confirma cel puțin 3 încasări în 6 luni consecutive efectuate pe parcursul a ultimilor 12 luni până la depunerea cererii pentru credit.
- 4.6** Înainte de aprobarea unui credit solicitat de către un debitor, creditorul va verifica din toate sursele oficiale accesibile, inclusiv birourile istoriilor de credit, istoria de credit internă, extrasele de conturi bancare, Serviciul Fiscal de Stat, informația privind veniturile confirmate ale solicitantului și informația privind costul deservirii tuturor creditelor/împrumuturilor valabile la momentul aprobării creditului.
- 4.7** Anterior aprobării unui credit solicitat de către un debitor, creditorul urmează să obțină rapoartele de credit aferente consumatorului respectiv de la toate birourile istoriilor de credit licențiate, inclusiv prin intermediul schimbului de informații între acestea.
- 4.8** Aprobarea creditului nou este posibilă doar dacă RSDV nu depășește limita de 40 la sută, cu excepția cazurilor specificate în actele normative în vigoare.
- 4.9** În cazul refinanțării unui credit debursat anterior, valoarea deservirii acestuia va fi substituită, în calcul, cu valoarea deservirii creditului nou.

4.10 RSDV se calculează conform formulei:

$$RSDV = \frac{\textit{Serviciul datoriei}}{\textit{Venitul mediu lunar}} \times 100\%$$

unde:

Serviciul datoriei - valoarea medie lunară a costurilor de deservire a datoriei totale, calculată ca suma plăților medii lunare calculate pentru toate creditele/împrumuturile ale debitorului la momentul eliberării creditului. Plata medie lunară aferentă unui credit/împrumut se calculează prin împărțirea valorii creditului/împrumutului, a dobânzii și a altor plăți aferente, la scadența reziduală a creditului/împrumutului în luni.

Venitul mediu lunar - venitul mediu lunar al debitorului realizat de debitor în cel puțin ultimele șase luni, dar nu mai mult de 12 luni până la depunerea cererii pentru credit, calculat după deducerea impozitelor specificate în legislația în vigoare (net). În calculul venitului mediu lunar se vor include doar veniturile confirmate regulate pe care creditorul le recunoaște drept durabile, ținând cont de prevederile Regulamentului; iar durabilitatea pe termen lung a venitului va fi, de asemenea, evaluată de creditor. Venitul durabil se consideră venitul obținut regulat în ultimele 6 luni, primit în fiecare lună din surse stabile precum salariu, locațiune bun imobil propriu sau altele.

4.11 Pentru contractele de credit prin care debitorului i se acordă dreptul de a trage mijloace fără a depăși limita de credit stabilită, plata lunară medie se calculează prin adăugarea următoarelor valori:

- a) valoarea neutilizată a creditului și costul creditului împărțit la scadența totală a creditului în luni, dar care nu depășește 36 de luni;
- b) valoarea creditului utilizat și costul creditului împărțit la scadența reziduală a creditului în luni, dar nu mai mult de 36 de luni.

4.12 Prin derogare de la prevederile prezentului Regulament, în cazul imposibilității confirmării venitului oficial al debitorului, se permite acordarea contractelor de credit cu mărimea maximă cumulativă a serviciului datoriei lunare a debitorului de 40% din salariu minim garantat al salariului minim stabilit de Guvern.

4.13 Prin derogare de la prevederile prezentului Regulament, în cazul în care veniturile confirmate ale debitorului depășesc cel puțin de două ori mărimea salariului mediu pe economie, limita RSDV stabilită la pct. 4.8 se poate majora cu cel mult 15 puncte procentuale.

4.14 Prevederile referitoare la evaluarea bonității beneficiarului expuse în prezentul Regulament nu se aplică: 1) creditelor restructurate; 2) creditelor garantate integral pe întreaga perioadă de derulare cu mijloace bănești (depozit-garanție) la o bancă; 3) creditelor preluate de către terți în caz de deces al debitorului sau partaj; 4) creditelor care fac excepție, potrivit prevederilor art. 2 alin. (2) din Legea nr.202/2013.

4.15 Maturitatea maximă a unui contract de credit de consum nu poate depăși perioada de 5 ani.

4.16 Pentru a beneficia de împrumut, Clientul trebuie să corespundă următoarelor condiții:

- 4.16.1 să fie rezident al Republicii Moldova;
  - 4.16.2 să aibă împlinită vârsta de 20 ani;
  - 4.16.3 să dispună de venituri lunare stabile și RSDV să nu depășească limita legală.
- 4.17 Decizia de acordare a împrumutului sau de respingere a cererii de împrumut se adoptă de către Creditor nu mai târziu de următoarea zi lucrătoare, din data recepționării cererii;
- 4.18 Cererea de împrumut este respinsă în cazul în care:
- 4.18.1 RSDV depășește limita legală sau informația furnizată de către Client nu este adevărată;
  - 4.18.2 Creditorul identifică motive temeinice care demonstrează incapacitatea de rambursare a împrumutului solicitat;
  - 4.18.3 Clientul are o istorie creditară negativă;
  - 4.18.4 Clientul are plăți neonorate în termen;
  - 4.18.5 Conform Legislației Republicii Moldova se depistează un risc avansat ce privește implicarea Clientului în scheme dubioase de spălare de bani, bani obținuți prin căi ilegale, finanțarea terorismului ș.a.;
  - 4.18.6 Există alte motive întemeiate, identificate de către Creditor.
- 4.19 Creditorul anunță Clientul despre decizia luată privind acordarea împrumutului prin email și/sau telefon.

## **5. ÎNCHEIEREA CONTRACTULUI DE ÎMPRUMUT**

- 5.1 În urma acceptării de către Client a ofertei Creditorului, precum și aprobării de către Creditor a cererii de împrumut, Clientul va primi în contul personal și la adresa lui de email Contractul de împrumut semnat de către Creditor cu semnătura electronică avansată calificată;
- 5.2 Termenul de rambursare a împrumutului solicitat este ales de către Client la începutul completării cererii. Acesta se va regăsi și în contul creat de către Client pe site, precum și în contract;
- 5.3 Acceptând Oferta, Clientul se obligă să ramburseze suma solicitată (și după caz, costurile aplicate) în termenul stabilit;
- 5.4 Clientul are dreptul să nu accepte Oferta;
- 5.5 În cazul aprobării Cererii, Creditorul va transfera suma solicitată de către Client pe contul indicat în contract sau/cerere în numerar;

## **6. RAMBURSAREA ÎMPRUMUTULUI**

- 6.1 Toate plățile prevăzute de Contract, pot fi achitate la orice filială MOLDINDCONBANK, la orice filială Poșta Moldovei sau prin alte metode publicate pe site. Factura de plată, Clientul o poate descărca din contul personal.

## **7. DISPOZIȚII FINALE**

- 7.1 Prezentul Regulament este revizuit și ulterior aprobat la necesitate. Modificarea și completarea Regulamentului dat se face în modul stabilit pentru aprobarea lui.