

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. 34 din
11.02.2023



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 credit** – document care conține informație despre Client, oferite benevol, în urma înregistrării pe site-ul www.vcredit.md, cu ocazia solicitării unui credit, pentru 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 creditului** – data la care expiră termenul de utilizare a creditului, acesta urmând a fi rambursat creditorului;
- 1.4 Contract de credit (în continuare Contract)** – contract de credit încheiat prin acceptarea de către Client a Ofertei de credit lansate de Creditor;
- 1.5 Datorii** – întreaga sumă bănească formată din creditul acordat inițial de către Creditor, la care se adaugă costurile aplicate conform Contractului și/sau penalitățile aplicate în cazul neachitării la timp a creditului;
- 1.6 Cont personal** – o rubrică personală a Clientului pe site-ul www.vcredit.md, la care are acces exclusiv, prin autentificare;
- 1.7 Client/debitor** – persoană fizică, care s-a adresat Creditorului cu solicitarea de a primi un credit 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 creditului** – 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;
- 1.12 Cont de card** – cont bancar personal al Clientului în care se transferă creditul, conform Contractului.

2. CREAREA ȘI ACTIVAREA CONTULUI PERSONAL

- 2.1** Pentru utilizarea serviciilor oferite de Creditor, Clientul creează un Cont personal pe site prin completarea datelor solicitate, inclusiv: nume, prenume, IDNP, număr de telefon mobil și setarea unei parole de acces și acceptă Termenii și Condițiile de utilizare a site-ului.
- 2.2** În scopul validării datelor introduse, numărul de telefon mobil indicat de Client este confirmat prin introducerea unui cod unic recepționat prin mesaj SMS.
- 2.3** În cadrul procesului de înregistrare, Clientul declară pe propria răspundere dacă are statut de persoană expusă politic sau dacă este rudă ori persoană asociată unei persoane expuse politic, conform cerințelor legislației aplicabile.
- 2.4** În vederea inițierii relației de afacere și pentru respectarea cerințelor legale privind prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului, Creditorul efectuează identificarea și verificarea identității Clientului la distanță prin mijloace electronice sau cu prezență fizică. Acest proces poate include colectarea, stocarea, compararea, verificarea, validarea și actualizarea informațiilor referitoare la identitatea Clientului, pe baza documentului de identitate, imaginilor captate și a surselor interne sau externe.
- 2.5** Contul personal al Clientului devine activ doar după finalizarea cu succes a procesului de identificare și verificare a identității. Până la activarea contului, Clientul nu va putea utiliza serviciile oferite de Creditor.
- 2.6** După activarea Contului personal, Clientul va putea beneficia de serviciile oferite de Creditor, în condițiile prevăzute de contract și cu respectarea criteriilor interne de evaluare și eligibilitate.
- 2.7** Accesul la Contul personal se realizează prin autentificare în doi factori, care presupune introducerea datelor de autentificare, precum și confirmarea suplimentară printr-un cod unic transmis prin SMS la numărul de telefon mobil asociat contului. Clientul este responsabil pentru păstrarea confidențialității datelor de autentificare și pentru utilizarea în siguranță a Contului personal.
- 2.8** Contul personal se deschide pe o perioadă nedeterminată. Acesta poate fi închis la solicitarea Clientului sau din inițiativa Creditorului, în conformitate cu prevederile legale aplicabile și procedurile interne ale acestuia.

3. SPECIFICAȚIILE PRODUSULUI ȘI DEZVĂLUIREA COSTULUI

- 3.1** Durata contractului de credit nu poate depăși 5 ani, iar valoarea acestuia poate fi de până la 400000 lei. Creditul se acordă fără garanții.
- 3.2** Dobânda anuală este limitată la 49,86%, fiind aplicată în funcție de valoarea și durata creditului. Dobânda anuală efectivă este cuprinsă între **0% și 91%**, variind în funcție de tipul și durata creditului.
- 3.3** 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.
- 3.4** Costul total al creditului nu va depăși, în niciun caz, valoarea creditului debursat consumatorului.

4. TRIMITEREA CERERII DE CREDIT

- 4.1 Clientul care are intenția de a solicita un credit, accesează Contul personal și aplică pentru un credit;
- 4.2 În procesul de completare a cererii de credit, Clientul are libertatea de a alege tipul, valoarea și durata creditului;
- 4.3 Totodată, Clientului i se furnizează în Contul personal informația precontractuală și proiectul Contractului de credit. În cazul în care este de acord cu actele furnizate și pentru finalizarea procesului de obținere a creditului, Clientul solicită trimiterea codului unic prin SMS, introducerea acestuia reprezentând consimțământul exprimat prin intermediul mijloacelor de comunicare la distanță puse la dispoziție de Creditor, în scopul încheierii contractelor la distanță, conform prevederilor Legii nr. 157 din 18.07.2014 privind încheierea și executarea contractelor la distanță referitoare la serviciile financiare de consum.

5. EXAMINAREA CERERII DE CREDIT ȘI EVALUAREA BONITĂȚII BENEFICIARULUI

- 5.1 În urma completării și expedierii documentelor de credit, acestea ajung la Creditor în format electronic și urmează a fi analizate.
- 5.2 În procesul de analiză a Cererii de credit de către Creditor este respectată Politica de confidențialitate;
- 5.3 În procesul de examinare a Cererii de credit, 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.
- 5.4 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.
- 5.5 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 ultimelor 12 luni până la depunerea cererii pentru credit.

- 5.6** 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/crediturilor valabile la momentul aprobării creditului.
- 5.7** 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.
- 5.8** Aprobarea creditului nou este posibilă doar dacă RSDV nu depășește limita de 40 la sută, cu excepția cazurilor specificate în actele normative în vigoare.
- 5.9** În cazul refinanțării unui credit debursat anterior, valoarea deservirii acestuia va fi substituită, în calcul, cu valoarea deservirii creditului nou.
- 5.10** 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/crediturile ale debitorului la momentul eliberării creditului. Plata medie lunară aferentă unui credit/credit se calculează prin împărțirea valorii creditului/creditului, a dobânzii și a altor plăți aferente, la scadența reziduală a creditului/creditului 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, locatiune bun imobil propriu sau altele.

- 5.11** 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:
- valoarea neutilizată a creditului și costul creditului împărțit la scadența totală a creditului în luni, dar care nu depășește 36 de luni;
 - valoarea creditului utilizat și costul creditului împărțit la scadența reziduală a creditului în luni, dar nu mai mult de 36 de luni.
- 5.12** 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.
- 5.13** 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.

- 5.14** 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.
- 5.15** Maturitatea maximă a unui contract de credit de consum nu poate depăși perioada de 5 ani.
- 5.16** Pentru a beneficia de credit, Clientul trebuie să corespundă următoarelor condiții:
- 5.16.1** să fie rezident al Republicii Moldova;
 - 5.16.2** să aibă împlinită vârsta de 20 ani;
 - 5.16.3** să dispună de venituri lunare stabile și RSDV să nu depășească limita legală.
- 5.17** Decizia de acordare a creditului sau de respingere a cererii de credit se adoptă de către Creditor nu mai târziu de următoarea zi lucrătoare de la data recepționării cererii.
- 5.18** Cererea de credit este respinsă în cazul în care:
- 5.18.1** RSDV depășește limita legală sau informația furnizată de către Client nu este adevărată;
 - 5.18.2** Creditorul identifică motive temeinice care demonstrează incapacitatea de rambursare a creditului solicitat;
 - 5.18.3** Clientul are o istorie creditară negativă;
 - 5.18.4** Clientul are plăți neonorate în termen;
 - 5.18.5** 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.;
 - 5.18.6** Există alte motive întemeiate, identificate de către Creditor.
- 5.19** Creditorul informează Clientul despre decizia luată privind acordarea creditului prin e-mail și/sau telefon.

6. ÎNCHEIEREA CONTRACTULUI DE CREDIT

- 6.1** În urma acceptării de către Client a ofertei Creditorului, precum și aprobării de către Creditor a cererii de credit, Clientul va primi în Contul personal și/sau la adresa lui de email Contractul de credit semnat de către Creditor cu semnătura electronică calificată;
- 6.2** Acceptând Oferta, Clientul se obligă să ramburseze suma solicitată (și după caz, costurile aplicate) în termenul stabilit;
- 6.3** În funcție de valoarea expunerii, Creditorul poate solicita Clientului semnarea Contractului în format olograf sau în format electronic, prin aplicarea unei semnături electronice calificate, suplimentar exprimării consimțământului prin mijloace de comunicare la distanță, în conformitate cu prevederile Legii nr. 157 din 18.07.2014 privind încheierea și executarea contractelor la distanță referitoare la serviciile financiare destinate consumatorilor.
- 6.4** După încheierea Contractului de credit, Creditorul va transfera suma creditului către Client pe contul indicat în Contract sau aceasta poate fi oferită în numerar prin intermediul oficiilor Poșta Moldovei.

7. RAMBURSAREA CREDITULUI

7.1 Toate plățile prevăzute de Contract pot fi achitate la orice filială Moldindconbank, la orice oficiu Poșta Moldovei sau prin alte metode publicate pe site. Factura de plată poate fi descărcată de Client din Contul personal.

7.2 În caz de scadență, ordinea de stingere a obligațiilor conform Contractului este următoarea: soldul împrumutului, dobânda, comisionul, penalitatea și alte plăți.

8. DISPOZIȚII FINALE

8.1 Prezentul Regulament poate fi revizuit și aprobat ori de câte ori este necesar. Modificarea și completarea acestuia se efectuează în modul stabilit pentru aprobarea lui.