

Regulament
privind prestarea serviciilor de către Organizația de Creditare Nebancară „Finexpres”
Societate cu Răspundere Limitată în cadrul desfășurării activității de creditare nebancară

I. DISPOZIȚII GENERALE

1. Regulamentul privind prestarea serviciilor în cadrul desfășurării activității de creditare nebancară de către Organizația de Creditare Nebancară „Finexpres” Societate cu Răspundere Limitată, în continuare – Regulamentul, este elaborat și aprobat în scopul executării cerințelor Legii nr. 1 din 16 martie 2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancare și conține prevederi care se referă la aspecte ce țin de serviciile acordate de către Finexpres SRL.

2. Organizația de Creditare Nebancară „Finexpres” Societate cu Răspundere Limitată (în continuare - Organizația) a fost înregistrată la 24 iulie 2018 pentru a activa o perioadă nelimitată, în scopul obținerii profitului în favoarea fondatorilor săi, în condițiile legii și în conformitate cu prevederile actelor de constituire.

3. Corporația desfășoară cu titlu profesionist următoarele genuri de activitate:

3.1. acordarea și gestionarea creditelor;

3.2. leasingul financiar.

4. La creditarea clienților, vor fi respectate prevederile de eligibilitate, cât și prevederile ce țin de respectarea cerințelor prudențiale.

II. PRODUSELE DE CREDITARE

5. Organizația oferă clienților săi produse conform politicilor aprobate de Organul Executiv.

6. Descrierea detaliată a produselor, oferite de Organizație se plasează pe panoul informativ, în materialele publicitare și pe pagina web a Organizației. De asemenea, pe pagina web a Organizației este plasat calculatorul de credite, care oferă tuturor doritorilor de a calcula și planifica un eventual credit oferit de Organizație sau o cerere de creditare, acordându-i posibilitatea de a lua cunoștință de costul total a creditului și dobânda anuală efectivă.

7. Revizuirea produselor de creditare oferite de Organizație se face de către Organul Executiv al Organizației.

III. BENEFICIARIII PRODUSELOR OFERITE DE ORGANIZAȚIE

8. Beneficiari a produsului de creditare pentru consum, oferit de Organizație, sunt persoanele fizice.

9. Beneficiari a altor produse de creditare, oferite de Organizație, sunt persoanele fizice și persoanele juridice cu capital integral privat.

IV. DEZVĂLUIREA COMPONENTELOR COSTULUI TOTAL AL CREDITULUI

10. La data perfectării cererii de credit, specialistul de creditare aduce la cunoștința solicitantului de credit componentele costului total al creditului: dobânda, comisioane, taxele și orice alt tip de costuri pe care trebuie să le suporte solicitantul în legătură cu contractul de credit și care sunt cunoscute de Organizație, cu excepția taxelor notariale. La aceeași dată solicitantului de credit i se aduce la cunoștință plățile la care ar putea fi suspus în cazul nerespectării de către acesta a condițiilor și termenelor din contractul de credit.

11. Astfel solicitantului de credit i se explică modul de calcul a dobânzii la creditul acordat ca fiind calculată la soldul în termen (care nu este restant) al creditului, începând cu data transferării imprumutului la contul Debitorului, după cum urmează:

*Creditul acordat*rata dobânzii%/ anul calendaristic cu 365 sau 366 de zile * numărul efectiv de zile de utilizare a creditului.*

12. Solicitantului de asemenea i se explică modul de calcul a penalității de întârziere/dobânzii majorate la creditul restant, ca fiind calculată la soldul restant al creditului, începând cu ziua următoare zilei termenului de plată a tranșei de credit, după cum urmează:

*Soldul restant al creditului*rata penalității de întârziere/dobânda majorată calculată în % pentru fiecare zi de întârziere.*

13. Penalitatea de întârziere/dobânda majorată se va calcula pentru întreaga perioadă de existență a creditului restant. La soldul restant al creditului se va calcula doar penalitate de întârziere/dobânda majorată.

14. Acordarea de fapt a creditului se face prin transfer în contul bancar al debitorului.

15. În cazul creditării pentru procurarea serviciilor sau a bunurilor de la terțele persoane creditul va fi transferat în contul acestor terți.

16. În cazul în care este necesar, Organizația acceptă toate tipurile de garanții. Garanțiile trebuie să fie permise de lege și considerate adecvate. Garanțiile au ca scop asigurarea faptului că Organizația în calitate de creditor poate să recupereze expunerea de credit, iar debitorul va fi motivat să ramburseze creditul.

VI. PROTECȚIA DEBITORILOR ȘI SOLICITANȚILOR DE CREDIT

17. Angajații Organizației vor oferi servicii tuturor solicitanților, clienți actuali sau potențiali - persoane fizice și juridice, fără a avea prejudecăți sau discriminări, indiferent de motiv.

18. În procesul de examinare a cererilor de creditare angajații Organizației de fiecare dată vor urmări de a nu pune solicitantul de credit într-o situație materială mai grea decât cum era până la acordarea unui credit de către Organizație.

19. În cazul în care solicitarea de creditare este respinsă, solicitantul de credit este înștiințat în modul, care garantează recepționarea de către acesta a informației respective.

20. În procesul de lucru cu cererile solicitanților și dosarele debitorilor, angajații Organizației vor păstra confidențialitatea datelor de care au luat cunoștință în procesul de lucru. Datele despre debitorii Organizației vor putea fi dezvăluite conform prevederilor legale.

21. Cererile, propunerile și pretențiile solicitanților vor fi recepționate, înregistrate și analizate. Pe marginea lor se vor lua măsuri. Rezultatul examinării se va comunica petiționarului.

22. Solicitanților de credit, dar și debitorilor Organizației persoane fizice, li se comunica adresa și telefoanele de contact ale Agenției pentru Protecția Consumatorilor.

23. Organizația nu va practica următoarele activități (incepând cu 29.05.2022):

a) în cazul acordării creditelor nebankare clientului persoană fizică, în care suma inițială debursată este de până la 50 de mii de lei (pentru linia de credit, valoarea de referință se va considera suma maximă stabilită în contractul de credit):

– să efectueze schimbări ale clauzelor contractuale respective, care, ca efect, măresc obligația pecuniară inițială a clientului persoană fizică;

– pentru clientul persoană fizică care înregistrează întârzieri mai mari de 30 de zile în executarea obligațiilor conform contractului de credit, să încheie orice alte acte juridice cu același client persoană fizică, care, ca efect, măresc obligația pecuniară totală a acestuia până la stingerea obligației scadente de rambursare conform contractului de credit curent și expirarea a cel puțin 10 zile lucrătoare de la această acțiune;

b) efectuarea investițiilor și a aporturilor (participațiilor) la capitalul social și acordarea împrumuturilor, a creditelor, a donațiilor, în scopul procurării valorilor mobiliare sau părților sociale proprii;

c) prestarea serviciilor de creditare nebankară condiționate de procurarea de către client a unor servicii suplimentare oferite de aceasta;

d) externalizarea activităților de acordare a creditelor și a serviciilor de leasing financiar altor entități, cu excepția băncilor licențiate și a organizațiilor de creditare nebankară înregistrate în Registrul organizațiilor de creditare nebankară autorizate;

e) aplicarea ratei dobânzii de credit anuale specificate în contractul de credit/leasing financiar dacă aceasta depășește 50%, iar toate celelalte plăți aferente (comisioane, taxe, penalități, dobânzi de întârziere și orice alt tip de plată), cu excepția dobânzii, pe o zi de credit nebankar/leasing financiar depășesc 0,04% din valoarea totală a creditului nebankar/leasingului financiar, în cazul acordării creditului nebankar/leasingului financiar consumatorilor;

f) stabilirea costului total al creditului nebankar/leasingului financiar (care include dobânzi, comisioane, taxe, penalități, dobânzi de întârziere și orice alt tip de plată) mai mare decât valoarea debursată conform contractului respectiv sau decât valoarea de intrare a bunului în contractul de leasing financiar pentru consumatori care nu este destinat achiziționării, construcției sau renovării (modernizării) unei locuințe garantate cu un bun imobil în vederea asigurării obligației de plată a creditului respectiv;

VII. DISPOZIȚII FINALE

24. Prezentul Regulament intră în vigoare din data adoptării.

25. Regulamentul poate fi modificat și ajustat de către Adunarea generală a fondatorilor pentru a corespunde cerințelor actelor legislative și normative în vigoare, precum și necesităților Organizației.