



CONDITII GENERALE DE CREDITARE DESTINATE PERSOANELOR FIZICE

Prezentele Condiții Generale sunt aprobate de factorul de decizie al OCN Prime Capital SRL, în vigoare din data de 26 octombrie 2026;

1. Obiectul și aplicarea

- 1.1. **OCN Prime Capital SRL**, IDNO 1005600041908, cu sediul în Republica Moldova, mun. Chișinău, str. V. Alecsandri 63/1, denumită în continuare "*Creditor*" sau "*Companie*", este înregistrată în Registrul Organizațiilor de creditare nebanară autorizate, cu dreptul de a desfășura cu titlu profesional activități de acordare de credite nebanare;
- 1.2. Prezentele Condiții Generale de Creditare pentru Persoane Fizice, în continuare „Condiții Generale”, sunt elaborate în conformitate cu legislația în vigoare și stabilesc cadrul juridic general aplicabil raporturilor juridice dintre OCN Prime Capital SRL și clienții săi consumatori persoane fizice, care beneficiază de produsele de creditare oferite de Companie;
- 1.3. Prezentele Condiții sunt unele generale și se completează cu condițiile individuale, negociate între OCN Prime Capital SRL și solicitanții Produselor de Creditare. Rezultatul negocierilor între Părți, inclusiv formulările specifice ale clauzelor contractuale, valorile dobânzii, comisioanelor, altor plăți contractuale, sunt reflectate în actul juridic denumit "Condițiile Particulare", care stabilește condițiile individuale aferente raportului de credit stabilit cu clientul respectiv;
- 1.4. Condițiile Generale împreună cu Condițiile Particulare și Anexele, constituie părți componente și respectiv formează un document unic – "Contractul de Credit Nebancar", de care se conduc Părțile în relațiile lor;
- 1.5. Orice Debitor/potențial Debitor și, după caz, Codebitor/potențial Codebitor, poate să consulte Condițiile Generale în vigoare pe pagina web a Companiei (www.primecapital.md), sau la oricare sucursală a Creditorului. La fel, Condițiile Generale, Anexele și Tarifele aplicabile sunt puse la dispoziție oricărui Client în momentul depunerii la Creditor a cererii de solicitare a creditului;
- 1.6. Condițiile Generale devin aplicabile și obligatorii pentru Creditor, Debitor și, după caz, Codebitor din momentul semnării Condițiilor Particulare și rămân valabile pe întreaga perioadă de valabilitate a Contractului de credit. Creditorul nu va stabili relații contractuale de credit cu un consumator, dacă acesta nu a făcut cunoștință și nu acceptă Condițiile Generale, Anexele și Tarifele aplicabile acestuia. În cazul unor divergențe între Condițiile Generale și Condițiile Particulare, vor prevala prevederile Condițiilor Particulare;

2. TERMENII SI DEFINITII

- 2.1. În sensul Contractului de Credit Nebancar, termenii de mai jos au urmatorul înțeles (dacă din context, sau conform unei înțelegeri particulare între Părți, nu rezulta altfel):



- a) *Contract* înseamnă contractul de credit nebancar, format din "Condiții Generale" și "Condiții Particulare", precum și din toate anexele și acordurile adiționale la Contract încheiate în perioada acțiunii acestuia, conform cărora Creditorul se obligă să pună la dispoziția Debitorului o sumă de bani, cu titlu de Credit, iar Debitorul se obligă să restituie suma primită, să achite dobânda pentru utilizarea Creditului și orice alte plăți aferente, în condițiile agreeate de Părți;
- b) *Credit Nebancar (Credit)* - reprezintă o sumă de bani, acordată Debitorului în condițiile stabilite de Contract, în limita valorii indicate în Condițiile Particulare. Termenul va desemna atât valoarea totală a Creditului, cât și orice parte din aceasta;
- c) *Trasa de Credit* reprezintă o parte determinată din Credit, a carei valoare, precum și condiții specifice de eliberare, sunt stabilite în Condițiile Particulare;
- d) *Rata de Credit* semnifică o parte determinată din Credit, astfel cum este indicat în Contract, care necesită a fi restituită de către Debitor Creditorului în perioade de timp și conform prevederilor stabilite în Contract;
- e) *Debitor* - Consumatorul, care a obținut de la Creditor un Credit și care are obligație să-l restituie în condițiile Contractului, împreună cu Dobânda, Dobânda de întârziere, Penalitate și/sau alte plăți aferente, după caz;
- f) *Codebitor* - una sau mai multe persoane, care se obligă în mod solidar cu Debitorul să restituie Creditul acordat, împreună cu Dobânda, Dobânda de întârziere, Penalitate și/sau alte plăți aferente, după caz;
** În cadrul Contractului de Credit Nebancar, orice referință la "Debitor" și/sau utilizarea termenului "Client" se consideră că include, după caz, și referința la „Codebitor”, acești termeni fiind utilizați în mod echivalent, în măsura aplicabilă;*
- g) *Dobânda* înseamnă plata datorată de Debitor pentru utilizarea Creditului, în mărimea stabilită în Condițiile Particulare, sau oricare parte din valoarea acesteia, care se achită în Perioade de Dobânda/de Plata și conform procedurii stabilite în Contract. Pentru calcularea Dobânzii, Creditul se consideră *utilizat* din momentul acordării Debitorului și până la momentul rambursării lui depline;
- h) *Rata Procentuală a Dobânzii* - reprezintă o valoare procentuală fixă sau flotantă, care se aplică la calcularea Dobânzii aferente Creditului;
- i) *Dobânda de Întârziere* reprezintă plata datorată de Debitor pentru neachitarea la termen sau într-o marime insuficientă a Ratei de Credit/Creditului prevăzute în Contract. În cazul în care este prevăzută, Dobânda de Întârziere se calculează în mărimea stabilită în Condițiile Particulare, începând cu ziua imediat următoare Scadenței Plății și până la data achitării integrale a sumelor restante;



- j) *Perioada de gratie* reprezintă o perioadă determinată, stabilită de comun acord între Creditor și Debitor în Condițiile Particulare, în care Debitorul are dreptul să nu achite Rate de Credit și/sau Dobanda sau, după caz, alte plăți prevăzute de Contract. Plățile care nu sunt achitate și se acumulează pe durata perioadei de grație vor fi repartizate pentru achitare în alte perioade, conform acordului dintre Părți;
- k) *Dobanda anuală efectivă (DAE)* reprezintă costul total al Creditului pentru Debitor exprimat ca procent anual din valoarea totală a Creditului, calculată în conformitate cu prevederile Legislației privind creditul de consum. Valoarea DAE pentru Creditul contractat este indicată în Condițiile Particulare;
- l) *Costul total al Creditului pentru Debitor* constituie toate costurile, inclusiv dobanda, comisioanele, taxele și orice alt tip de costuri pe care trebuie să le suporte Debitorul în legătura cu Contractul și care sunt cunoscute de Creditor la momentul semnării Contractului, reiesind din ipoteza achitării tuturor plăților conform Scadentului;
- m) *Valoarea totală platibilă de către Debitor* reprezintă suma valorii Creditului și Costului total al Creditului pentru Debitor. Valoarea concretă a acestui indicator pentru Creditul contractat este indicată în Condițiile Particulare;
- n) *Scadenta plății/Data scadentă* înseamnă data determinată în Contract sau în Scadentul Plăților, la care Debitorul este obligat să achite Rata de Credit, Dobanda, Comisionul de gestiune, și/sau alte plăți datorate conform Contractului, cu periodicitatea și în condițiile prevăzute de acesta. Notiunea include și orice altă dată la care o plată devine scadentă potrivit prevederilor Contractului, cu periodicitatea și în condițiile stabilite de Părți;
- o) *Valuta Contractului* înseamnă moneda stabilită de Părți în Condițiile Particulare, în care este exprimată valoarea Creditului și în raport cu care se calculează obligațiile de plată ale Debitorului;
- p) *Sold* – înseamnă partea rămasă neachitată de Debitor, la un anumit moment, din Credit, Dobândă, comisioane și/sau orice alte plăți datorate conform Contractului;
- q) *Neplata* - înseamnă executare necorespunzătoare de către Debitor a oricărei obligații de plată prevăzute de Contract referitor la Rata de Credit/Credit, inclusiv prin neachitare, achitare parțială sau achitare după data scadentă;
- r) *Penalitate* - înseamnă suma de bani datorată de Debitor Creditorului, în condițiile Contractului, în cazul neexecutării, executării necorespunzătoare sau executării cu întârziere a oricărei obligații asumate de Debitor. În cazul în care este prevăzută, mărimea concretă și modul de calcul al Penalității sunt indicate în Condițiile Particulare.

Penalitatea are esența unui mijloc de garantare a executării obligației. Respectiv, în situația în care Debitorul nu execută obligația, Creditorul poate cere atât executarea obligației, cât și plata Penalității.

Penalitatea poate fi stabilită în mărime fixă sau sub forma unei cote/procent din valoarea obligației garantate (valoarea Creditului), ori din valoarea părții neexecutate.



Aplicarea și încasarea Penalității nu limitează dreptul Creditorului de a solicita repararea prejudiciului cauzat în partea neacoperită prin penalitate (clauză penală inclusivă).

- s) *Scadentarul Platilor/Scadentar* – înseamnă graficul de plată aferent Contractului, care indică sumele ce urmează a fi achitate de Debitor, structura acestora și termenele de plată. Scadentarul poate include, după caz, Ratele de Credit, Dobânda, comisioanele și alte plăți datorate conform Contractului și face parte integrantă din Contract;
- t) *Comision de acordare* înseamnă suma datorată de Debitor Creditorului pentru activitățile efectuate înainte de acordarea Creditului. Acest Comision are scopul de a compensa parțial cheltuielile Creditorului legate direct de examinarea cererii de credit, inclusiv verificarea informațiilor în registrele publice, analiza documentelor prezentate, evaluarea bonității Debitorului și capacității lui de plată, întocmirea dosarului de credit, etc. Prin acordul Părților, Comisionul de acordare poate fi stabilit ca sumă fixă sau ca procent din Valoarea Creditului. Acesta poate fi achitat integral sau în rate, iar mărimea și modul de achitare sunt indicate în Condițiile Particulare;
- u) *Comision de gestiune* înseamnă plata periodică datorată de Debitor Creditorului, în mărimea stabilită în Condiții Particulare, pentru compensarea parțială a costurilor legate de administrarea și monitorizarea executării Contractului.

Acest comision acopera, după caz, activitățile Creditorului privind: verificarea utilizării mijloacelor împrumutate conform destinației declarate; controlul periodic a evoluției stării bunurilor gajate/ipotecate; interpelările necesare pentru verificarea bonității Debitorului și dacă capacitatea lui de plată nu s-a modificat; dezvoltarea, implementare și menținerea sistemelor informatice de evidență a obligațiilor Debitorului; informarea lunară a Debitorului despre ziua plății și despre Creanțele restante; formarea și expediere corespondenței; menținerea rezervei instituționale și păstrarea arhivei; achitarea taxelor instituționale; activități de colectare a datoriilor restante; întocmirea și prezentarea rapoartelor către Autoritățile de supraveghere și/sa alte autorități publice, conform cerințelor legislației, etc.;

- v) *Comisionul pentru achitarea anticipată a creditului* – o compensație la care este îndreptățit Creditorul pentru eventualele costuri legate direct de rambursarea anticipată a creditului, calculat și perceput în conformitate cu Legislația privind creditul de consum;
- w) *Comision de modificare a clauzelor contractuale* - suma de bani care urmează să fie achitată de Debitor în cazul modificării/revizuirii la inițiativa acestuia a condițiilor Contractului, mărimea căreia este prevăzută în Tarifele în vigoare, sau este stabilită de Creditor în mod individual, ținând cont de circumstanțele cazului;



- x) *Tarife* – costuri suplimentare, percepute de către Creditor pentru prestarea unor servicii adiționale, inclusiv examinarea cererilor Debitorului, întocmirea și eliberarea scrisorilor confirmative, autorizațiilor, permisiunilor, duplicatelor, copiilor de pe documente, etc. Tarifele pot include și alte tipuri de comisioane și/sau taxe, decât cele definite expres în Contract. Tarifele sunt aprobate de Creditor și pot fi modificate unilateral de acesta. Tarifele aplicabile la un anumit moment sunt afișate la sediile Creditorului și publicate pe pagina web a acestuia;
- y) *Garantii* – înseamnă orice mijloace sau instrumente juridice, prin care se asigură executarea obligațiilor asumate de Debitor prin Contract. Acestea pot include, fără a se limita la: ipoteca, gaj, fidejusiune, garanție bancară, sau alte forme de garantare admise de lege. Garanțiile concrete aplicabile fiecărui Contract sunt indicate în Condițiile Particulare;
- z) *Perioade de dobândă/de Plata* - reprezintă intervale succesive de timp pentru care se calculează Dobânda și, după caz, Comisionul de gestiune, precum și în raport cu care se determină Penalitatea prevăzută de Contract. Fiecare Perioada de Dobândă/de plată începe la data Scadenței de plată precedente și se încheie în ziua anterioară următoarei Scadențe de plată. Periodicitatea calculării și achitării Dobânzii, Comisionului de gestiune și a Penalității este stabilită în Condițiile Particulare;
- aa) *Rata de eliberare* – rata de schimb/raportare a Valutei contractului, atunci când aceasta este diferită de leul moldovenesc (MDL), stabilită zilnic de către Creditor și utilizată pentru determinarea echivalentului în MDL al sumei Creditului/Transei de credit care urmează a fi eliberată Debitorului;

Rata de rambursare/achitare – rata de schimb/raportare a Valutei contractului, atunci când aceasta este diferită de MDL, stabilită zilnic de către Creditor și utilizată pentru determinarea echivalentului în MDL al obligațiilor de plată scadente, datorate de Debitor în temeiul contractului;

Ratele de eliberare și de rambursare/achitare, se stabilesc de Creditor în baza cursului oficial al Băncii Naționale a Moldovei (BNM) valabil în ziua respectivă și pot varia cu cel mult 1.5% față de acesta, în funcție de condițiile existente pe piața valutară, cotațiile de cumpărare și/sau vânzare a Valutei Contractului disponibile Creditorului de la bănci licențiate sau cotațiile altor participanți autorizați pe piața valutară;

Prin excepție, în cazul unor perturbări semnificative pe piața valutară din Republica Moldova, care afectează substanțial costul procurării/vânzării valutei, sau funcționarea obișnuită a pieței valutare, Creditorul poate aplica o marjă de ajustare la cursul oficial al BNM mai mare de pragul menționat supra. În același timp, Creditorul va ține cont de cotațiile de cumpărare și/sau vânzare practicate de participanții autorizați pe piața valutară, fără a depăși limitele acestora, dar în orice caz nu mai mult de 10% din cursul oficial al BNM. Marja majorată poate fi aplicată doar pe durata existenței unei situații de fluctuații majore și numai în măsura justificată de diferențele reale dintre cursul oficial și costul suportat de Creditor pentru conversia valutei.



În sensul prezentei clauze, se consideră că există perturbări semnificative pe piața valutară atunci când Valuta contractului nu poate fi procurată/vândută în condițiile obișnuite de tranzacționare pe piața valutară și în volumele necesare executării Contractului la un curs care să se încadreze în variația de 1.5% față de cursul oficial al BNM aplicabil în ziua respectivă.

- bb) *Optiune* – este o ofertă irevocabilă, făcută de Creditor Debitorului, valabilă pe toată durata Contractului, de a beneficia contra unui cost de anumite avantaje (posibilitati) de gestionare a Creditului. Optiunea poate fi utilizată de Debitor numai la solicitare expresă, cu condiția că acesta își execută corespunzător obligațiile asumate prin Contract și achită costul acesteia. Optiunile solicitate de Debitor, precum și pretul acestora sunt definite expres în Condițiile Particulare;
- cc) *Creante* înseamnă toate obligațiile de plată ale Debitorului față de Creditor, ce rezultă din prezentul Contract, în volumul existent la momentul executării acestora. Creantele pot include, după caz, fără a se limita la: Creditul, Dobanda, Dobanda de întârziere, inclusiv cea determinată conform prevederilor art. 942 Cod Civil, Comisioanele, Penalitate, Amenzile, despăgubirile pentru prejudicii cauzate Creditorului, cheltuielile suportate de Creditor pentru recuperarea datoriei și exercitarea drepturilor, inclusiv cheltuieli de judecată, cheltuieli de executare, onorarii ale avocaților, costuri ale companiilor de recuperare a creanțelor, cheltuieli de evaluare, păstrare, urmărire, înregistrare, radiere, sau valorificare a bunurilor gajate/ipotecate, precum și alte cheltuieli aferente urmăririi patrimoniului Debitorului și/sau al Garanților, etc.;
- dd) *Parola de unică folosință/Codul OTP* – înseamnă un cod unic, generat automat și aleatoriu de un sistem informatic, transmis Debitorului prin intermediul unui mesaj la e-mail, sau a unui mesaj SMS la nr. de telefon, comunicate de acesta la încheierea sau după încheierea Contractului. Codul OTP este utilizat pentru autentificarea Debitorului, confirmarea identității și/sau exprimarea acordului din numele acestuia, la încheierea actelor juridice între Creditor și Debitor, precum și la efectuarea altor acțiuni în cadrul relației între Părți;
- ee) *Spațiul Digital al Creditorului (sau "SDC")* – reprezintă orice aplicație mobilă, cabinet personal online, platformă electronică, cont de utilizator, interfață digitală, sistem informatic sau alt spațiu virtual securizat, pus la dispoziția Debitorului de către Creditor, prin intermediul căruia Debitorul poate primi informații, notificări, documente, extrase, comunicări, oferte, mesaje, confirmări sau poate efectua anumite acțiuni legate de încheierea, executarea, modificarea ori încetarea Contractului.
- ff) *Legislația privind creditul de consum* – înseamnă orice acte normative aplicabile contractelor de credit pentru consumatori, în vigoare la data aplicării prevederii contractuale relevante. În toate cazurile în care prezentul Contract face referire la Legislația privind creditul de consum, această referire va fi interpretată ca incluzând Legea nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori, precum și orice alte acte normative care o modifică, completează, substituie sau abroga, în măsura în care acestea sunt aplicabile raporturilor dintre Părți;



- 2.2. Toate definițiile și noțiunile utilizate în Contract, folosite la singular sau plural, vor avea sensul corespunzător în dependența de contextul clauzei respective;

3. CARACTERISTICILE CREDITULUI

- 3.1. **Valoarea Creditului** (limita maximală a soldului Creditului) - reprezintă suma maximă aprobată de Creditor și pusă la dispoziția Debitorului în baza Contractului. Debitorul poate utiliza această sumă integral sau în tranșe, conform condițiilor stabilite în Contract, cu condiția ca Soldul Creditului utilizat să nu depășească, în niciun moment, Valoarea Creditului indicată în Condițiile Particulare;

- 3.2. **Dobanda.** Părțile pot conveni asupra plății unei Dobânzi pentru utilizarea Creditului. În cazul în care Contractul prevede plata unei Dobânzi, aceasta se va calcula zilnic, prin aplicarea Ratei procentuale a Dobânzii la soldul Creditului. Calculul se efectuează în funcție de numărul real de zile din anul calendaristic.

Rata procentuală a Dobânzii poate fi flotantă sau fixă.

În cazul în care Dobanda este flotantă, Rata procentuală a Dobânzii este formată din Marja Fixă și Indexul de Dobanda.

Valoarea, tipul și modul de calcul al Dobânzii, precum și definirea Indexului de Dobanda, sursa și periodicitatea actualizării acestuia, sunt stabilite în Condițiile Particulare.

Rata Procentuală a Dobânzii flotante se modifică în funcție de variația Indexului de Dobândă, atât în sensul majorării, cât și al reducerii acestuia.

Creditorul informează Debitorul despre modificarea valorii Indexului de Dobanda cu periodicitatea stabilită în Contract. Noua valoare se afișează la sucursalele Companiei, pe pagina web www.primecapital.md și SDC.

În cazul în care Indexul de Dobanda (indecele de referință) utilizat pentru determinarea Ratei Procentuale a Dobânzii flotante încetează să mai fie publicat, este retras, sau devine indisponibil în mod permanent din alte motive obiective, Creditorul va utiliza, în măsura în care există, indicele de referință succesori, stabilit ori recomandat de administratorul indicelui inițial, sau un alt indice stabilit de o autoritate competentă, după caz de Banca Națională a Moldovei.

În cazul în care nu există un indice de referință succesori, sau echivalent, Rata Procentuală a Dobânzii aplicabile Creditului va deveni rată fixă. În acest caz, rata fixă va fi egală cu valoarea Ratei Procentuale a Dobânzii (Marja Fixă și Indexul de Dobanda) aplicabile Creditului în ultima Perioadă de Dobândă anterioară datei la care indicele de referință a încetat să mai fie disponibil.

Creditorul va informa Debitorul despre intervenirea situației prevăzute în prezentul punct, despre indicele de referință succesori utilizat sau, după caz, despre transformarea Dobânzii flotante în Dobândă fixă, precum și despre data de la care noul mecanism de calcul devine aplicabil.



- 3.3. **Comisionul de acordare** urmeaza a fi achitat de catre Debitor Creditorului la data eliberarii Creditului, sau in alt termen convenit de Părți și în modul prevăzut de Condițiile Particulare;
- 3.4. **Comisionul de gestiune** urmeaza a fi achitat de catre Debitor conform Scadențarului Plăților, in valoare si conform periodicității stabilite, pana la momentul rambursarii integrale a Creditului;
- 3.5. **Perioada de gratie** se acordă Debitorului conform cererii acestuia, cu conditia acceptarii de catre Creditor, fie la stabilirea relatiei contractuale, fie ulterior incheierii contractului. Pentru acordarea perioadei de gratie, Debitorul achita un comision in termenul convenit cu Creditor si in marimea stabilita, reflectate in Condițiile Particulare;

- 3.6. **Scadentarul Platilor** indică sumele pe care Debitorul trebuie să le achite conform Contractului, inclusiv Ratele de Credit, Dobanda, Comisionul de gestiune, dupa caz si alte plati contractuale, precum si scadentele acestora (data de plata).

Scadentarul se intocmeste in baza conditiilor financiare indicate in Condițiile Particulare, in functie de Valoarea Creditului, Rata procentuala a Dobanzii initiale, Comisionul de gestiune, Periodicitatea achitarii Creditului si Periodicitatea achitarii Dobanzii si Comisionului de gestiune. Penalitatea/Dobânda de Întârziere nu este inclusă în Scadențar si se calculeaza de catre Creditor suplimentar in situatie de Neplată.

- 3.7. **Garantii.** Părțile pot conveni ca executarea obligațiilor Debitorului rezultate din Contract să fie garantată prin una sau mai multe Garanții.

În cazul în care Părțile au convenit constituirea Garanțiilor, Debitorul este responsabil de perfectarea, semnarea, înregistrarea și menținerea acestora, în forma, condițiile și termenele stabilite în Condițiile Particulare și/sau în contractele de garanție aplicabile.

Debitorul este obligat să întreprindă toate acțiunile necesare pentru constituirea valabilă și opozabilă a Garanțiilor, inclusiv prezentarea documentelor și achitarea costurilor aferente.

- 3.8. **Asigurari.** In cazul in care partile au convenit astfel, Debitorul este obligat să perfecteze anual si să mențină valabile polițele de asigurare, pe întreaga durata de valabilitate a Contractului, dupa cum urmeaza:

- a) pentru bunurile gajate impotriva riscului de pierdere sau deteriorare, la valoarea de inlocuire a bunurilor, dar nu mai puțin de 120% din Soldul/Valoarea Creditului la data constituirii asigurării;
- b) pentru viața și capacitatea de muncă a Debitorului la valoarea Soldului/Valorii Creditului, existența la data constituirii asigurării.

Fiecare poliță de asigurare se încheie pentru o perioadă de cel puțin un an. Debitorul este obligat să reînnoiască asigurarea cel târziu la data expirării poliței precedente si sa prezinte Creditorului contractele și polițele de asigurare imediat după semnarea acestora.

Asigurarea va fi efectuată la una din companiile de asigurare licențiate în RM, cu indicarea Creditorului în calitate de beneficiar al despăgubirii de asigurare.



În cazul în care Debitorul nu prezintă dovada reînnoirii asigurării bunurilor gajate cel târziu la data expirării poliței existente, Creditorul are dreptul să încheie asigurarea pe cheltuiala Debitorului. Totodată, suma achitată (avansată) de către Creditor cu titlu de primă de asigurare va fi recuperată de la Debitor. Aceasta va putea fi compensată cu prioritate din orice sume achitate de Debitor sau de o altă persoană în vederea stingerii obligațiilor conform Contractului;

3.9. **DAE** se calculează după următoarea formulă:

$$\sum_{k=1}^m C_k(1+X)^{-t_k} = \sum_{l=1}^{m'} D_l(1+X)^{-s_l},$$

X este DAE:

- m este numărul ultimei trageri;
- k este numărul unei trageri, astfel $1 \leq k \leq m$,
- C_k este valoarea tragerii k ;
- t_k este intervalul, exprimat în ani și fracțiuni de an, dintre data primei trageri și data fiecărei trageri ulterioare, astfel $t_1 = 0$,
- m' este numărul ultimei rambursări sau plăți;
- l este numărul unei rambursări sau plăți;
- D_l este cuantumul unei rambursări sau plăți;
- s_l este intervalul, exprimat în ani și fracțiuni de an, dintre data primei trageri și data fiecărei rambursări sau plăți următoare.

La calculul DAE se ia în considerare următoarele ipoteze:

- Creditul este tras deodată și integral;
- Contractul urmează să rămână valabil pentru perioada convenită;
- Creditul urmează să fie rambursat conform Scadentului;
- Creditorul și Debitorul își vor îndeplini obligațiile în condițiile și în termenele convenite în Contract;
- În cazul aplicării Ratei Procentuale a Dobânzii cu componenta flotantă, la calculul DAE se ia în calcul și ipoteza că Dobânda și celelalte costuri vor rămâne fixe în raport cu nivelul inițial și se aplică până la încetarea Contractului;



4. PROCEDURA DE ELIBERARE A CREDITULUI

4.1. Eliberarea Creditului este condiționată de îndeplinirea de către Debitor a condițiilor prealabile stabilite în Contract și/sau în Condițiile Particulare.

Creditorul va pune la dispoziția Debitorului suma Creditului, în termen de până la 3 zile lucrătoare, după ce Debitorul face dovada îndeplinirii condițiilor aplicabile, într-un mod acceptat de Creditor.

Aceste condiții pot include, după caz:

- a) Achitarea unei părți convenite din valoarea proiectului finantat, realizarea/ promovarea acestuia până la un anumit grad de avansare;
- b) încheierea, autentificarea și/sau înregistrarea în registrele relevante a contractelor de garanție, convenite între Parti, în așa mod încât ele să fie valabile și producătoare de efecte juridice;
- c) încheierea și prezentarea către Creditor a contractelor și politelor de asigurare în condițiile convenite între Parti;
- d) prezentarea oricărui document, care, în opinia Creditorului, are legătura directă cu destinația Creditului, sau care reprezintă o justificare a platilor care urmează a fi efectuate din Credit, în funcție de condițiile finantării;
- e) îndeplinirea condițiilor specifice pentru eliberare a tranșelor respective de Credit, indicate în Condițiile Particulare;

4.2. Creditul se eliberează integral sau în tranșe, potrivit destinației stabilite în Condițiile Particulare. Mijloacele bănești se transferă în contul bancar al Debitorului sau în alt cont indicat de acesta în cererea de eliberare a Creditului, cu respectarea legislației aplicabile;

4.3. Creditul se considera eliberat din momentul transferării banilor din contul bancar al Creditorului în contul indicat de Debitor;

4.4. În cazul în care Debitorul nu solicită eliberarea Creditului în termen de cel mult 30 zile de la semnarea Contractului, Creditorul este eliberat de obligația acordării ulterioare a Creditului în condițiile Contractului. În această situație, Contractul se considera încetat de drept, fără intervenția instanței de judecată și fără necesitatea îndeplinirii altor formalități;

5. RAMBURSAREA CREDITULUI ȘI ACHITAREA PLATILOR AFERENTE

5.1. Debitorul este obligat să ramburseze integral Creditul acordat de Creditor cel târziu până la Data rambursării integrale a Creditului, indicată în Condițiile Particulare.

Rambursarea Creditului se efectuează prin achitarea Ratelor de Credit, cu periodicitatea stabilită în Contract și cu respectarea Scadențarului Plăților;

5.2. Împreună cu Ratele de Credit, Debitorul este obligat să achite Creditorului și celelalte plăți datorate conform Contractului, inclusiv Dobânda, după caz Dobânda de Întârziere/Penalitatea, Comisionul de gestiune, precum și orice alte plăți contractuale;



- 5.3. Dobanda se achita lunar, la fiecare Scadenta Platii, în mărimea calculata pentru Perioada de Dobanda anterioara Scadentei respective, conform Periodicitatii si in conditiile stabilite în Contract. Sumele datorate sunt indicate in Scadentar;
- 5.4. Comisionul de gestiune, dacă este prevăzut în Condițiile Particulare, se achită cu Periodicitatea stabilită în Contract și/sau în Scadențarul Plăților;
- 5.5. In cazul cand data scadentei oricarei obligatii de plata conform Contractului este zi nelucratoare, data achitarii va fi prima zi lucratoare ce urmeaza.
- 5.6. In cazul în care Debitorul nu achită la Data Scadenta Ratele de Credit/Creditul, Creditorul are dreptul sa calculeze Dobanda de Intarziere/Penalitatea pentru fiecare perioada de intarziere sau, respectiv, caz de intarziere, iar Debitorul va fi obligat să o achite conform Contractului;
Tipul sancțiunii aplicabile (Dobânda de Întârziere sau Penalitatea), cuantumul acesteia, baza de calcul, modul și perioada de calcul, precum și celelalte condiții de aplicare sunt stabilite în Condițiile Particulare, in functie de conditiile produsului de creditare ales de Debitor.
- 5.7. Rambursarea Creditului, plata Dobanzii, a comisioanelor si a altor plati contractuale se efectuează in contul bancar al Creditorului indicat in Contract, si/sau pe pagina web a acestuia. Platile pot fi efectuate si prin alte metode agreate cu Creditorul, cu respectarea legislatiei in vigoare si a prevederilor prezentului Contract;
- 5.8. In dispozitia de plata, Plătitorul va indica referinta la Contractul de Credit, inclusiv numarul si data acestuia;
- 5.9. Creditul, Dobanda, comisioanele si celelalte plati aferente se considera achitate la data la care suma respectiva este inregistrata in contul bancar al Creditorului. Debitorul este responsabil să indice corect datele de plată și să se asigure că plata ajunge la Creditor în termenul stabilit;
- 5.10. Platile efectuate in cadrul Contractului, se vor imputa de către Creditor pentru stingerea obligatiilor scadente ale Debitorului, în măsura în care acestea există la data efectuării plății, în urmatoarea ordine:
 - a) Amenzi;
 - b) Cheltuieli suportate de Creditor pentru recuperarea Creantelor;
 - c) Comisioane;
 - d) Penalitatea/Dobanda de Intarziere;
 - e) Dobanda;
 - f) Credit;

Ordinea de imputare indicată mai sus se aplică indiferent de destinația plății menționată de plătitor în ordinul/dispoziția de plată.



- 5.11. Platile conform Contractului pot fi efectuate in Valuta Contractului, precum si in alte valute, cu respectarea legislatiei in vigoare si a prevederilor contractuale.
- 5.12. Debitorul și, după caz, Codebitorul răspund în mod solidar pentru obligația de rambursare a Creditului, precum și pentru executarea altor obligații aferente Contractului. Respectiv, Creditorul are dreptul sa solicite oricarui dintre acestia, separat sau impreuna, executarea integrală sau parțială a oricărei obligații de plată datorate conform Contractului;
- 5.13. Pe durata Contractului, Creditorul nu renunță la solidaritatea față de Debitor și, după caz, Codebitor, chiar dacă una sau mai multe obligații sunt executate parțial ori separat de către unul dintre aceștia;

6. PLATI ANTICIPATE SI SUPLIMENTARE

- 6.1. În cazul în care Debitorul nu înregistrează obligații restante față de Creditor, acesta are dreptul să ramburseze anticipat Creditul, integral sau parțial;
- 6.2. În cazul în care Debitorul sau o terță persoană în numele acestuia achită o sumă mai mare decât valoarea totală a obligațiilor ajunse la scadența la data efectuării plății, Creditorul va imputa mai întâi suma achitată asupra obligațiilor scadente, în ordinea prevăzută de Contract;
- 6.3. În lipsa unei cereri exprese de rambursare anticipată și a unei instrucțiuni clare indicate de Debitor la momentul efectuării plății, diferența rămasă după stingerea obligațiilor scadente va fi tratată ca sumă plătită în avans și va fi utilizată pentru stingerea obligațiilor viitoare, pe măsura ajungerii acestora la scadență. Astfel, la fiecare dată de plată prevăzută în Scadențarul plăților, Creditorul va utiliza sumele plătite în avans pentru stingerea obligațiilor devenite scadente la acea dată, în ordinea de imputare prevăzută de Contract, până la epuizarea integrală a sumelor respective.
- 6.4. În cazul în care Debitorul intenționează ca suma achitată peste obligațiile scadente să fie utilizată pentru rambursarea anticipată, totală sau parțială, a Creditului, acesta va depune o cerere în acest sens, în formă scrisă sau prin intermediul SDC, după caz.
- 6.5. În cererea de rambursare anticipată, Debitorul va indica suma care urmează a fi utilizată pentru rambursarea anticipată și modalitatea în care solicită modificarea Scadențarului Plăților pentru perioada rămasă, respectiv:
 - a) reducerea termenului Contractului, cu menținerea, în principiu, a valorii ratelor periodice; sau
 - b) reducerea valorii ratelor periodice, cu menținerea termenului Contractului; sau
 - c) o altă modalitate agreeată de Părți, în măsura permisă de legislația aplicabilă.Dacă Debitorul nu indică opțiunea, Creditorul este în drept sa aplice o modalitate din cele mentionate supra, pe care o va considera oportuna intru diminuarea riscului de nerambursare a creditului.



6.6. În cazul rambursării anticipate a Creditului, Creditorul este îndreptățit la o compensație pentru eventualele costuri legate direct de rambursarea anticipată (Comisionul pentru achitarea anticipată), care va fi încasată/retinută din suma achitată anticipat.

În cazul în care mărimea compensației nu este stabilită expres în Condițiile Particulare, aceasta se va calcula și aplica după cum urmează:

- a) 1% din Valoarea Creditului rambursat anticipat, dacă perioada de timp dintre data rambursării anticipate și Data rambursării integrale a Creditului este mai mare de un an;
- b) 0.5% din Valoarea Creditului rambursat anticipat, dacă perioada de timp dintre data rambursării anticipate și Data rambursării integrale a Creditului nu este mai mare de un an;

6.7. Comisionul pentru achitarea anticipată nu se percepe în următoarele cazuri:

- dacă Debitorul își exercită dreptul de revocare prevăzut în Contract;
- dacă rambursarea integrală sau parțială a soldului Creditului are loc ca urmare a executării unui contract de garanție, inclusiv gaj, ipotecă, fidejusiune sau altă garanție constituită conform Contractului;
- dacă Rata Procentuală a Dobânzii aferente Creditului are componentă flotantă, respectiv este calculată în funcție de Indexul de Dobândă;

6.8. În cazul în care, pe durata Contractului, Debitorul solicită Creditorului servicii suplimentare, acestea vor fi prestate după achitarea costurilor aferente.

Serviciile suplimentare pot include, fără a se limita la, examinarea cererilor privind modificarea sau revizuirea condițiilor Contractului, eliberarea unor confirmări, autorizații, permisiuni, copii, duplicate sau alte documente solicitate.

Costurile aplicabile sunt cele prevăzute în Contract și/sau în Tarifele Creditorului în vigoare la data solicitării serviciului respectiv;

7. RECLAMAREA ANTICIPATĂ A CREDITULUI

7.1. Creditorul are dreptul să solicite executarea anticipată a obligațiilor Debitorului asumate prin Contract, inclusiv rambursarea integrală a Creditului, achitarea Dobânzii și a celorlalte plăți datorate, în cazul în care Debitorul:

- a) a prezentat date incorecte, eronate, și/sau false la etapa examinării cererii de credit ori pe durata Contractului, inclusiv în declarațiile prevăzute de Contract;
- b) a utilizat Creditul, integral sau parțial, în alte scopuri decât cele indicate în Condițiile Particulare;
- c) nu prezintă Creditorului informații referitoare la modul de utilizare a Creditului, sau alte informații/documente solicitate, în termen de 15 zile calendaristice de la primirea solicitării în acest sens;
- d) nu a achitat la termen cel puțin două Rate ale Creditului;
- e) nu achită Dobânda la termenul și în mărimea stabilite de Contract;



- f) nu a achitat o Rată de Credit, total sau parțial, mai mult de 45 de zile de la scadența acesteia;
 - g) pe parcursul oricărei perioade de 12 luni consecutive, nu achită integral la scadență trei sau mai multe Rate de Credit;
 - h) încalca prevederile legale/contractuale privind constituirea/mentinerea garanțiilor, inclusiv dacă nu a oferit garanțiile convenite, sau a redus fără acordul Creditorului garanțiile constituite;
 - i) este urmărit de autoritățile competente, iar bunurile sale sunt sau pot fi supuse confiscării, sechestrării, naționalizării, exproprierii, deteriorării sau distrugerii;
 - j) este parte, în calitate de pârât, într-un proces judiciar care poate afecta dreptul său de dispoziție asupra Garanțiilor sau capacitatea sa de executare a obligațiilor asumate, inclusiv în cazul inițierii unui proces de insolvență în care Debitorul riscă să fie atras la răspundere subsidiară;
 - k) în cazul în care valoarea Garanțiilor nu mai acoperă valoarea Creditului în proporție existentă la data încheierii Contractului, iar Debitorul nu constituie Garanții suplimentare și suficiente, în termenul solicitat de Creditor.
 - l) nu execută orice altă obligație asumată prin Contract sau prin contractele de constituire a Garanțiilor;
- 7.2. În cazul apariției oricăreia dintre situațiile descrise la pct. 7.1, Creditorul va expedia Debitorului o Notificare privind executarea anticipată a obligațiilor contractuale, inclusiv rambursarea anticipată a Creditului, achitarea Dobânzii și a celorlalte plăți datorate. Debitorului i se va acorda un termen de cel puțin **15 zile calendaristice** pentru executarea obligațiilor indicate în Notificare;

8. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE CREDITORULUI

- 8.1. În cadrul executării Contractului, Creditorul are dreptul:
- a) să verifice situația economico-financiară a Debitorului, starea bunurilor ipotecate/gajate, precum și modul în care Creditul este utilizat, inclusiv dacă acesta este folosit conform destinației stabilite în Contract;
 - b) să solicite documentele de identificare ale Debitorului și ale beneficiarului efectiv, în scopul verificării identității acestora, precum și orice alte documente sau informații pe care le consideră necesare pentru evaluarea posibilității de acordare a Creditului;
 - c) să notifice Debitorul, prin SMS, e-mail, SDC și/sau prin alte mijloace de comunicare disponibile, cu privire la: restanțele acumulate și sumele datorate conform Contractului; obligațiile contractuale care trebuie executate; necesitatea prezentării actelor sau informațiilor solicitate de Creditor, inclusiv pentru respectarea cerințelor legale; produsele și serviciile Creditorului, ofertele comerciale, evenimentele promoționale și alte informații utile.



În scopurile declarate mai sus, Creditorul are dreptul să efectueze vizite la Debitor, inclusiv la adresele indicate în actele prezentate de acesta, cum ar fi domiciliul, locul de muncă sau locul desfășurării activității, etc.;

- d) de a recupera Creanțele din contul Garanțiilor constituite și/sau din orice alt patrimoniu al Debitorului și/sau al Garanților, inclusiv din drepturile patrimoniale ale acestora, în orice caz de Neplata. Creditorul are dreptul să stabilească ordinea în care vor fi valorificate Garanțiile constituite sau urmărit patrimoniul Debitorului și/sau al Garanților, fără a fi obligat să respecte o anumită consecutivitate;
- e) În cazul în care Debitorul întârzie achitarea oricărei plăți datorate Creditorului cu mai mult de 90 de zile de la data scadenței, Creditorul are dreptul să transmită colectarea datoriei rezultate din Contract către o companie de recuperare a creanțelor, aleasă de Creditor;
- f) să declare rezoluțiunea Contractului cu restituirea Creanțelor, în cazurile prevăzute de Contract, inclusiv la survenirea situațiilor indicate la pct. 7.1;

8.2. Creditorul are următoarele obligații:

- a) să elibereze Creditul în termenul și în condițiile prevăzute de Contract, după îndeplinirea de către Debitor a tuturor condițiilor stabilite pentru eliberarea Creditului;
- b) în cazul neeliberării Creditului în termenul și în condițiile prevăzute de Contract, din culpa Creditorului, să achite Debitorului o penalitate în mărime de 0.01% pe zi, calculată din suma Creditului neeliberat la timp, pentru fiecare zi de întârziere.
- c) să elibereze Debitorului, la cererea acestuia, gratuit, de cel mult **2 ori pe an**, informații privind achitățile efectuate în cadrul Contractului, în forma stabilită de Creditor, și/sau un Scadențar care să indice ratele datorate, termenele și condițiile de plată;
- d) după rambursarea integrală a Creditului și achitarea tuturor Creanțelor datorate în temeiul Contractului, să elibereze Debitorului, la cererea acestuia, în termen de 7 zile de la data solicitării, autorizația de radiere/stingere a grevărilor cu gaj și/sau ipotecă, precum și a altor notări, interdicții sau sarcini înscrise în legătură cu Garanțiile, dacă asemenea garanții, au fost constituite;
- e) să elibereze Debitorului, gratuit, la cererea acestuia, o confirmare privind stingerea integrală a tuturor obligațiilor rezultate din Contract, la încetarea acțiunii acestuia;
- f) să primească și să înregistreze reclamațiile Debitorului și să întreprindă măsurile necesare pentru examinarea și soluționarea acestora, în condițiile prevăzute de legislația în vigoare și regulamentele interne;
- g) să examineze, la solicitarea Debitorului, posibilitatea restructurării plăților restante, în condițiile stabilite de Creditor și cu respectarea legislației aplicabile;
- h) să prelucreze datele cu caracter personal ale persoanelor implicate în raportul contractual, cu respectarea legislației aplicabile privind protecția datelor cu caracter personal.



9. DECLARAȚIILE SI DREPTURILE DEBITORULUI

- 9.1. Stabilind relație contractuală cu Creditorul, Debitorul declara, confirma și accepta următoarele, inclusiv în sensul principiului bunei-credințe, prevăzut de art. 11, alin. (2) Cod Civil:
- a) ca detine toate drepturile, împuternicirile și permisiunile necesare pentru obținerea, utilizarea și rambursarea Creditului;
 - b) ca a citit, a înțeles și semnând Contractul acceptă toate clauzele acestuia, precum și procedurile prealabile de acordare a Creditului;
 - c) ca a luat cunoștința de toate informațiile aferente Contractului, inclusiv de sensul termenilor contractuali, conținutul Condițiilor Generale, obiectul Contractului, caracteristicile Creditului, modul și sumele necesare de achitat, termenele de plată, drepturile și obligațiile Partilor, consecințele neonorării obligațiilor, măsurile de răspundere, și celelalte condiții contractuale;
 - d) înțelege natura și scopul plăților percepute de Creditor cu titlu de Comision de acordare și, după caz, Comision de gestiune;
 - e) ca toate actele și informațiile prezentate Creditorului sunt valabile, corecte și complete la data semnării Contractului, iar pe durata executării Contractului va prezenta doar informații veridice și complete;
 - f) ca nu există alte contracte de credit/imprumut, sau obligațiuni financiare nedeclarate Creditorului;
 - g) semnează Contractul în mod liber, fără a fi influențat de eroare, constrângere, înșelăciune sau alte circumstanțe care i-ar putea afecta consimțământul;
 - h) încheierea și executarea Contractului nu încalcă legislația Republicii Moldova, nici alte acorduri, convenții, acte normative, instrucțiuni, reguli sau dispoziții aplicabile Debitorului;
 - i) își asumă achitarea tuturor plăților, taxelor și costurilor aferente încheierii și executării Contractului, inclusiv celor legate de contractele de asigurare, ipotecă/gaj și de înregistrarea acestora în registrele relevante;
 - j) nu va utiliza mijloacele împrumutate și nu va participa la activități ilicite, inclusiv la activități interzise de legislația privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
 - k) ca îndeplinind scopul Contractului, respecta și va respecta în viitor prevederile legislației în vigoare, inclusiv privind protecția mediului înconjurător și legislația muncii (după caz);
- 9.2. Debitorul are dreptul să solicite Creditorului sau altei persoane competente explicații juridice, financiare ori de altă natură privind conținutul, efectele și caracteristicile Contractului.



Aceste explicații pot fi solicitate pentru ca Debitorul să înțeleagă corect și complet clauzele contractuale, drepturile și obligațiile asumate, precum și consecințele executării sau neexecutării Contractului

- 9.3. Debitorul are dreptul sa negocieze cu Creditorul clauzele Contractului, inainte de semnarea acestuia. Clauzele modificate în urma negocierilor dintre Părți vor fi incluse în Condițiile Particulare ale Contractului.
- 9.4. Debitorul are dreptul de a solicita aplicarea măsurilor de restructurare a creditului, conform prevederilor Legislației privind creditul de consum, în cazul în care se confruntă cu dificultăți financiare. Aplicarea acestor măsuri este condiționată de existența unor temeieri justificate, respectiv solicitarea va fi analizată în funcție de circumstanțele concrete invocate de Debitor.

10. OBLIGAȚIILE DEBITORULUI

10.1. Pe întreaga durată a Contractului, Debitorul are următoarele obligații:

- a) sa restituie Creditul primit, să achite Dobanda, Comisioanele, si alte plăți datorate conform Contractului, în modul și termenele prevăzute de acesta. Obligația de plată a Dobanzii și a celorlalte plăți datorate se menține până la rambursarea integrală a Creditului, inclusiv în cazul în care este adoptată o hotărâre judecătorească privind încasarea datoriei, sau dacă Creditorul își exercită dreptul de gaj/ipoteca;
- b) sa utilizeze Creditul numai conform destinației indicate în Condițiile Particulare;
- c) în cazul în care obligațiile Debitorului sunt garantate de către o altă persoană, în calitate de Debitor gajist, să convină cu aceasta asupra încheierii contractului de asigurare a bunurilor în favoarea Creditorului în condițiile stabilite de Contract.
- d) sa notifice Creditorul imediat, despre orice modificări privind caracterul sau volumul activității sale, precum și despre orice alte circumstanțe, care ar putea influența activitatea Debitorului, ori capacitatea acestuia de a-și executa obligațiile asumate prin Contract;
- e) sa informeze Creditorul despre schimbarea domiciliului, numărului de telefon, adresei de email, altor date, comunicate la încheierea Contractului, inclusiv cele privind locul de muncă, sau la sursele de venit. Notificarea se va face în termen de **10 zile** de la apariția modificării, cu prezentarea documentelor confirmative, după caz;
- f) sa mențină nivelul garanțiilor constituite pentru asigurarea rambursării Creditului, la valoarea existentă la data încheierii Contractului și să constituie garanții suplimentare, dacă Creditorul constată diminuarea valorii garanțiilor existente;
- g) Debitorul și, după caz, Garanții sunt obligați să compenseze Creditorului cheltuielile suportate în vederea încasării silită a Creanțelor;
- h) sa îndeplinească și alte obligațiuni stipulate în Contract;



10.2. Întru respectarea cerințelor legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, Debitorul va fi obligat:

- a) să prezinte, la cererea Creditorului, toată informația, documentele și copiile de pe acestea necesare implementării măsurilor de precauție: identificarea și verificarea identității clientului și/sau a beneficiarului efectiv, înțelegerea scopului necesității stabilirii relației de afaceri și/sau a tranzacțiilor (operațiunilor) efectuate, inclusiv sursa bunurilor (mijloace financiare, fonduri, venituri, orice categorie de valori, active (bunuri mobile, imobile, cote de participare, etc.));
- b) să actualizeze anual, din propria inițiativă sau la cerința Creditorului, datele prezentate anterior Creditorului, precum și în cazul survenirii circumstanțelor noi legate de beneficiarii efectivi, ocupația, sursa bunurilor și a mijloacelor bănești cu care sunt achitate obligațiile aferente contractului de credit;
- c) să ofere pe propria răspundere informații veridice privind calitatea sa de persoană expusă politic (PEP), a beneficiarului efectiv al sau în calitate de persoană expusă politic, sau dacă el însuși este membru al familiei persoanei expuse politic, sau persoană asociată unei persoanei expuse politic. În cazul în care se determină calitatea de persoană expusă politic, Debitorul prezintă obligatoriu pe propria răspundere, informații suficiente despre dansul, membrii familiei lui, persoanele asociate, beneficiarul efectiv, locul/locurile de muncă și funcția/funcțiile deținute pe parcursul ultimilor 12 luni etc., informații privind sursa bunurilor implicate în relația de afaceri sau în tranzacții (operațiunile) desfășurate, dar și sursa fondurilor (averii) care se referă la originea întregii proprietăți (activelor totale a persoanei), informații privind salariul, impozitele achitate, bunuri mobile și imobile, declarația cu privire la averi și interese, etc. Debitorul actualizează obligatoriu informațiile prezentate pe măsura survenirii modificărilor, dar nu mai rar de cât o dată pe an, cu prezentarea documentelor confirmative și copiilor de pe acestea;
- d) să certifice în mod obligatoriu corectitudinea și veridicitatea documentelor prezentate.

10.3. Pe parcursul perioadei de acțiune a Contractului, Debitorul Va notifica Creditorul în termen de 5 (cinci) zile:

- a) despre contractarea altor împrumuturi și/sau credite de la terțe persoane, inclusiv dacă a constituit gaj/ipotecă ulterioară asupra bunurilor grevate în favoarea Creditorului;
- b) despre apariția la terțe persoane a drepturilor de reținere a oricărui patrimoniu, venit sau altor active prezente sau viitoare ale Debitorului.



11. CESIUNEA CREANTEI. SUCESIUNEA IN DREPTURI

- 11.1. Creditorul este in drept, fără acordul Debitorului, sa cesioneze persoanei tertе, integral sau partial, Creantele ce rezulta din Contract, precum si din tranzactiile legate de asigurarea rambursarii Creditului (contracte de constituire a garantiilor), în cazul în care termenul oricăror plăți restante conform Contractului depășește 90 de zile de la data scadenței acestora;
- 11.2. Creditorul va notifica Debitorul despre cesiunea efectuata in timp de 10 zile din data incheierii contractului de cesiune;
- 11.3. Debitorul nu este in drept fara acordul expres al Creditorului sa cedeze tertelor persoane, partial sau integral, drepturile si obligatiile aparute in baza Contractului sau a altor contracte ce au drept obiect asigurarea rambursarii Creditului;
- 11.4. In cazul decesului Debitorului, succesorii de drepturi si obligatii a acestuia devin raspunzatori pentru indeplinirea obligatiilor conform prevederilor prezentului Contract. In acest caz, Creditorul va avea aceleasi drepturi, oferite prin Contract in coraport cu succesorii Debitorului;

12. NOTIFICARI

- 12.1. Toate notificările între părți in cadrul Contractului, vor fi perfectate în limba română, în scris sau electronic, expediate Părții corespunzătoare la adresa acesteia, inclusiv prin mijloace de comunicare la distanță, potrivit datelor de contact indicate în Contract sau la altă adresă pe care Creditorul sau Debitorul o indică preventiv celeilalte Părți în formă scrisă;
- 12.2. Creditorul va notifica Debitorul prin cel puțin unul din următoarele mijloace de comunicare:
 - a) Înmînarea notificarii Debitorului sub semnatura, inclusiv prin intermediul Executorului Judecătoresc;
 - b) Prin mesaj SMS la numărul de telefon mobil, declarat de Debitor la incheierea Contractului, sau notificat ulterior Creditorului, cu condiția că acest număr este deservit de un operator de telefonie mobilă din Republica Moldova;
 - c) notificarea este expediată prin scrisoare recomandată;
 - d) notificarea este transmisă prin posta electronica (e-mail), sau prin alt mijloc de comunicare individuală, declarate de Debitor la incheierea Contractului sau ulterior incheierii lui;
 - e) prin intermediul SDC;
- 12.3. Debitorul va notifica Creditorul prin următoarele canale de comunicare:
 - a) e-mail; sau
 - b) Prin intermediul SDC, în cazul în care Creditorul a oferit un mecanism de notificare prin aceasta;
 - c) Scrisoare recomandată, la sediul Creditorului;



- 12.4. În caz de neconfirmare a recepționării mesajului prin mijloace electronice de comunicație, drept dovadă a notificării este mesajul salvat în mapa "Trimise" al contului de poștă electronică sau mijlocului de comunicație respectiv. Data notificării în acest caz este data înregistrării mesajului în mapa indicată;

13. DURATA, MODIFICAREA SI REZOLUTIUNEA CONTRACTULUI

- 13.1. Contractul este valabil din momentul semnării și până la executarea tuturor obligațiilor contractuale de către Părți;
- 13.2. Contractul poate fi modificat prin acordul Partilor, în temeiul unui acord adițional la Contract semnat de Părți, cu excepția cazurilor, stabilite expres în Contract;
- 13.3. Contractul își încetează acțiunea și în cazul în care este rezoluționat în modul stabilit de Contract;
- 13.4. Partile pot rezoluționa de comun acord Contractul, cu condiția executării reciproce a tuturor obligațiilor asumate;
- 13.5. Partile au dreptul să rezoluționeze unilateral Contractul în cazul neexecutării obligațiilor asumate de către cealaltă Parte, cu condiția notificării Partii culpabile cu 15 de zile înainte de rezoluțiune, acordând totodată acesteia posibilitatea de a-și onora toate obligațiunile neexecutate în termenul indicat;
- 13.6. Prin derogare de la prevederile pct. 13.5, în cazul în care Contractul prevede plata unei Dobânzi flotante, Debitorul poate, în orice moment, să declare rezoluțiunea contractului de credit, cu condiția notificării Creditorului în termen de 7 zile de la primirea notificării despre modificarea/inlocuirea Indexului de Dobândă, sau transformarea Dobânzii flotante în Dobândă fixă, în condițiile prevăzute la pct. 3.2. În cazul exercitării acestui drept, Debitorul este obligat să restituie soldul Creditului și sumele aferente datorate conform Contractului, într-un termen de cel mult 15 zile de la data rezoluțiunii;
- 13.7. Rezoluțiunea Contractului nu înlătură obligația Debitorului prevăzută la pct. **10.1 lit. a)**. Aceasta rămâne valabilă până la rambursarea integrală a Creditului și a oricăror alte plăți datorate Creditorului conform Contractului;

14. RASPUNDEREA PARTILOR

- 14.1. Partile sunt responsabile pentru neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a prevederilor Contractului în modul stabilit de legislația în vigoare a Republicii Moldova;
- 14.2. ATENȚIE: În cazul în care Debitorul nu efectuează la timp sau în volumul prevăzut plățile datorate conform Contractului, inclusiv nu achită sumele indicate în notificarea transmisă potrivit pct. 7.2, iar termenul oricărei plăți restante depășește 90 de zile de la data scadenței, Creditorul are dreptul să inițieze procedura de încasare silită a Creantelor.**



Această procedură poate include, inclusiv, valorificarea garanțiilor constituite.

În acest caz, Dobânda, Dobânda de întârziere/Penalitate și orice alte plăți datorate conform Contractului vor continua să fie calculate potrivit Condițiilor Particulare, până la achitarea integrală de către Debitor a tuturor Creanțelor datorate Creditorului;

15. SOLUTIONAREA LITIGIILOR SI DREPTUL APLICABIL

- 15.1. La interpretarea si executarea Contractului, precum si momentele nereglementate de Contract, se vor aplica prevederile legislatiei in vigoare a Republicii Moldova;
- 15.2. Orice neintelegere aparuta intre Parti in legatura cu interpretarea sau executarea Contractului se solutioneaza pe cale amiabila (extrajudiciara), prin prezentarea in scris a revendicarilor, care vor fi expediate partii opuse;
- 15.3. In cazul in care disputa nu poate fi solutionata pe cale amiabila, litigiul va fi solutionat de catre instanța de judecată competentă;

16. PROTECTIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

- 16.1. Debitorul autorizeaza expres Creditorul sa prelucreze datele lui personale, in baza prevederilor Legislatiei in vigoare. In vederea realizarii scopurilor mentionate in Contract, Creditorul va prelucra datele personale ale Debitorului pe toata perioada de desfasurare a activitatilor Creditorului, pana in momentul in care Debitorul isi va manifesta unul din drepturile de opozitie, insa in orice caz nu mai putin de 5 ani dupa expirarea Contractului sau achitarii depline a Creditului cu platile aferente;

17. SEMNAREA DOCUMENTELOR ELECTRONICE

- 17.1. Părțile au convenit și recunosc următoarele:
 - 17.1.1. Documentele (Cererile, Contractele, Anexele, Acordurile Adiționale la acestea, precum și alte documente legate de executarea Contractului) circulate între Creditor și Debitor, după caz Codebitor, pot fi perfectate și semnate inclusiv în format electronic (în continuare „Documente electronice”) conform cerințelor stabilite de acte normative in vigoare;
 - 17.1.2. Documentele electronice pot fi semnate de către Debitor și, după caz, Codebitor prin una din următoarele modalități:
 - a) prin aplicarea semnăturii electronice avansate;
 - b) prin aplicarea semnăturii electronice calificate;
 - c) prin introducerea in câmpul convenit OTP, remisă de către Creditor în adresa Debitorului, după caz Codebitorului;
 - d) prin instrumentele oferite de SDC;
 - e) precum și alte mijloace electronice acceptate de către Părți.



- 17.1.3. Utilizarea de către Debitor, după caz Codebitor, a modalităților de semnare a Documentului electronic, prevăzute în pct. 17.1.2. este echivalentă procesului de aplicare a semnăturii olografe pe document și produce aceleași efecte juridice;
- 17.1.4. Documentele electronice, precum și operațiunile autorizate/confirmate prin modalitățile indicate, sunt recunoscute de către Părți ca autentice, nu necesită a fi confirmate cu documente pe suport de hârtie și, prin urmare, vor avea caracter de probă juridică;

18. DISPOZITII FINALE

- 18.1. Odata cu semnarea Contractului, prevederile acestuia prevaleaza oricaror alte negocieri, corespondente, sau angajamente (scrise sau verbale, exprese sau implicite) prealabile intre Parti, cu privire la obiectul Contractului;
- 18.2. Debitorul este informat si acceptă prin semnarea Contractului, ca toate drepturile acordate Creditorului in baza Contractului si in baza actelor constitutive de garanții, ar putea fi gajate in favoarea unei terte persoane („Creditorul Garantat”) in scopul garantarii anumitor obligatii ale Creditorului fata de respectivul Creditor Garantat. Prin urmare, Debitorul, in mod irevocabil si neconditionat, accepta ca Creditorul Garantat, actionand in numele Creditorului la survenirea evenimentelor convenite intre Creditor si Creditorul Garantat, va fi in drept, dupa expedierea unei notificari de executare Debitorului, sa (1) solicite Debitorului sa plateasca Creditorului Garantat conform sau in corespundere cu prezentul Contract si sa-i furnizeze detaliile de plata; (2) da indicatii Debitorului cu privire la executarea obligatiilor nepecuniare conform prezentului Contract; (3) notifica Debitorul despre cesiunea drepturilor Creditorului nascute conform Contractului si indica identitatea cesionarului; (4) executa drepturile mentionate mai sus in instanta de judecata competenta. Dupa receptionarea notificarii de executare de la Creditorul Garantat: (1) Debitorul va face plati sau executa alte obligatii conform Contractului numai in corespundere cu instructiunile date de catre Creditorul Garantat; (2) nici o modificare la acest Contract nu poate fi facuta fara acordul Creditorului Garantat; (3) Creditorul nu va fi in drept sa execute drepturile sale conform Contractului fara acordul Creditorului Garantat. Platile efectuate de Debitor potrivit prezentei clauze se vor considera plati valabile, care vor micsora in mod corespunzator datoria sa fata de Creditor in baza Contractului. Debitorul in continuare, in mod irevocabil si neconditionat, accepta sa asigure perfectarea tuturor inregistrarilor, re-inregistrarilor, notificarilor si obtinerea autorizatiilor si indeplinirea altor formalitati cerute de legislatia Republicii Moldova pentru a permite Creditorului Garantat sau unui cesionar, sa se bucure pe deplin de drepturile Creditorului rezultate din Contract si rezultate din documentele care garanteaza platile in baza Contractului;



- 18.3. Faptul nevalorificării de către Creditor a vreunui drept al său, indicat în Contract, nici într-un caz nu anulează acest drept, care ar putea fi folosit ulterior, în condițiile Contractului;
- 18.4. Fiecare clauză a Contractului este independentă și în măsura în care orice dispoziție din Contract devine nulă sau contravine legislației în vigoare, valabilitatea celorlalte clauze nu este afectată;
- 18.5. Locul executării Contractului se consideră sediul Creditorului;



Întru îndeplinirea clauzelor contractuale privind notificarea Debitorului, acesta se va conecta la SDC.