

Condiții de aplicare pentru creditele de consum de către persoanele fizice

1. Dispoziții generale

- a) Credite de consum – Credite pentru persoanelor fizice, fără gaj, pe termen scurt sau mediu, în scopul finanțării cheltuielilor personale de consum nenominalizate.
- b) Condițiile de aplicare pentru un Credit de consum neasigurat (în continuare Condiții) sunt elaborate și aprobate în scopul reglementării procedurii de aplicare pentru “Credit de consum”.
- c) Prezentele Condiții sunt elaborate în conformitate cu cerințele legislației Republicii Moldova.
- d) Prezentele Condiții reprezintă o ofertă publică de aplicare pentru un Credit de consum și sunt adresate tuturor persoanelor fizice cointeresate.

2. Termeni utilizați

Termenii utilizați în cadrul prezentelor Condiții de aplicare, vor fi înțeleși după cum urmează:

- a) **Card Instant** – card personificat, card de plată emis doar în lei moldovenești, care este atașat la un cont de plăți și pe care nu este tipărită/embosată informația despre client. Acest card se emite în mod programistic prealabil depunerii cererii de emitere card de către Client. După completarea cererii de emitere a cardului, cu furnizarea datelor și documentelor necesare pentru identificarea deținătorului în evidența internă a băncii, Clientul devine titular al Cardului Instant.
- b) **Contract de Credit** - contract încheiat între Creditor și Debitor;
- c) **Cont curent/ Cont de card** - Cont de plată în lei moldovenești, deschis pe numele Deținătorului, în care sunt reflectate toate Operațiunile cu aferente acordării și achitării creditului, efectuate de către Deținător, la care poate fi atașat un Card.
- d) **Credit** –Suma creditului pusă la dispoziția Debitorului în baza Contractului de Credit, care va putea fi utilizată de către Debitor în numerar sau prin achitarea la Comercianți cu Cardul Instant (în cazul acordării creditului la Card Instant).
- e) **Creditor** - Banca Comerciala „Moldova-Agroindbank” S.A. reprezentată de către sucursalele sale /Direcția Operațiuni cu Clienții la Centrala Băncii (DOCCB).
- f) **Datorie la Credit** - Soldul Creditului, care urmează a fi rambursat de către Debitor.
- g) **Datorie restantă** - Datorie la Credit/ / Dobândă / Penalități/ comisioane neachitate în termen.
- h) **Debitor** – persoană fizică, beneficiar al Creditului.
- i) **Dobândă** - Suma de bani determinată în urma aplicării ratei dobânzii la Datoria la Credit, urmând a fi plătită periodic de Debitor, conform prevederilor Contractului.
- j) **Garanție** - Orice instrument legal prin care se asigură executarea obligațiilor asumate de Debitor prin Contractul de Credit (gaj, fidejusiune).

- k) **Fidejutor** – persoană fizică/ juridică care garantează suplimentar rambursarea creditului, prin obligațiunile asumate în baza Contractului de fidejusiune încheiat cu Creditorul.
- l) **Penalitate** - Sumă de bani determinată, prin aplicarea unui anumit procent la Datoria restantă, care este stabilită ca sancțiune în sarcina Debitorului pentru neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a oricărei obligații asumate prin Contract
- m) **Refinanțare** – acordarea creditului în scop de finanțare a soldului datoriei (inclusiv dobânzi și comisioane calculate) la Creditul/ împrumutul acordat de către altă Instituție de finanțare.
- n) **Sistem de deservire bancară la distanță/ Sistem ADD** - Soluție informatică, pusă de Creditor la dispoziția Debitorului (BankFlex-Multychannel, MAIBank etc.), ce permite Debitorului prin intermediul unei aplicații informatice, a unei metode de autentificare și al unui mijloc de comunicație să aibă acces de la distanță la mijloacele aflate în Contul în scopul: obținerii de informații privind starea contului de plăți și a tranzacțiilor realizate, efectuării tranzacțiilor în numele și la ordinul Debitorului, etc.

3. Descrierea principalelor caracteristici ale produsului de creditare

Tipul de credit	Credit fără gaj pentru finanțarea cheltuielilor personale;
Valoarea totală a creditului	Plafonul sau sumele totale puse la dispoziție în temeiul contractului de credit;
Condițiile care reglementează tragerea creditului	Creditul se eliberează: a) în sumă integrală, prin transferarea mijloacelor bănești la contul cardului de debit, sau b) suma, destinată pentru refinanțarea soldului la credit/împrumut de consum al debitorului, acordat de altă banca/organizația financiară, se transferă la contul altei bănci/organizației financiare destinat achitării datoriei.
Durata contractului de credit	Min 3 luni, max.60 luni;
Ratele și, dacă este cazul, ordinea în care acestea vor fi alocate	Valoarea plății se stabilește în rate egale (anuități) achitate cu frecvență lunară; Dobânda și comisionul de administrare se achită lunar și sunt incluse în valoarea plății indicate mai sus; Comisionul unic se include în suma creditului (dacă există); Taxa pentru examinare a dosarului de credit se achită la data prezentării pachetului complet de documente necesar pentru examinarea posibilității acordării creditului (dacă există);
Suma totală pe care va trebui să o achitați	Suma capitalului împrumutat plus dobânda și posibilele costuri aferente creditului

Garanții necesare	necesitate se poate perfecta Fidejusiunea persoanei terțe, în condițiile acceptate de creditor.
Costurile creditului	
Rata dobânzii aferente creditului	Rata dobânzii este flotantă. La stabilirea ratei dobânzii se iau în considerație costul resurselor atrase de banca, costul riscului de credit, situația pe piața bancară, situația și tendințele pieței financiare (rata inflației, evoluția cursului valutar, etc), alte factori (rata de refinanțare a BNM, etc.).
Dobânda anuală efectivă (DAE)	Costul total al creditului exprimat ca procentaj anual din valoarea totală a creditului. DAE vă ajută să comparați diferite oferte. Calculul DAE se bazează pe valoarea creditului, perioadă, dobândă, comisionul de administrare, taxa pentru examinarea a dosarului de credit, comisionul unic Contractul de credit va fi valabil pe perioada convenită, iar creditorul și debitorul își vor îndeplini obligațiile în condițiile și termenele convenite în contractul de credit.
Conturi pentru înregistrarea atât a operațiunilor de plată, cât și a tragerilor	Debitorul trebuie să mențină un cont curent în bancă pentru înregistrarea atât a operațiunilor de plată, cât și a tragerilor. Deschiderea și administrarea contului curent – gratis.
Orice alte costuri rezultate din contractul de credit	<ul style="list-style-type: none"> a) Taxa pentru examinarea dosarului de credit; b) Comisionul unic; c) Comisionul de administrare; d) Comisionul pentru prelungirea termenului creditului cu mai mult de 30 de zile se va stabili în dependența de politica tarifară a băncii la momentul semnării contractului de credit, și se încasează în ziua prelungirii soldului la Credit; e) Comisionul pentru renegocierea datoriei la credit se va stabili în dependența de politica tarifară a băncii la momentul semnării contractului de credit, și se încasează în ziua renegocierii datoriei la Credit f) Comision pentru modificarea condițiilor se va stabili în dependența de politica tarifară a băncii la momentul semnării contractului de credit, și se încasează în ziua modificării.
Condițiile în care costurile privind contractul de credit menționate pot fi modificate	Costurile pot fi modificate oricând, cu acordul părților și/sau în cazurile prevăzute de legislație.
Costuri în caz de întârziere la plată	<p>Se va percepe o penalitate pentru plățile datorate în dependența de politica tarifară a băncii la momentul semnării contractului de credit, de la fiecare suma restantă, pentru fiecare zi de neachitare.</p> <p>Plățile neefectuate ar putea să aibă consecințe grave pentru dumneavoastră (de exemplu, vânzare silită) și să îngreuneze obținerea de credite</p>

Alte aspecte juridice importante

Dreptul de revocare	Da. Aveți la dispoziție un termen de 14 zile calendaristice de la data încheierii contractului de credit, în care puteți revoca contractul de credit fără a invoca motive, notificând în scris creditorul (datele de contact ale sucursalei băncii sunt indicate în compartimentul 1. al prezentului document), înainte de expirarea termenului menționat. Sunteți obligați să achitați creditorului principalul și dobânda aferentă acestuia, stipulate în contractul de credit, de la data la care creditul a fost acordat până la data la care principalul a fost rambursat, fără nici o întârziere nejustificată și nu mai târziu de 30 de zile calendaristice de la trimiterea notificării retragerii către creditor. În cazul neexercitării dreptului de revocare în termenul stabilit, nu mai aveți dreptul să revocați contractul de credit.
Rambursare anticipată	Da. Aveți dreptul la rambursare anticipată totală sau parțială a creditului în orice moment
Creditorul are dreptul la compensație în caz de rambursare anticipată	Nu. Creditorul nu are dreptul la compensație în caz de rambursare anticipată
Consultarea unei baze de date	<p>Da. În cazul în care respingerea cererii de creditare se va baza pe consultarea unei baze de date veți fi informat, în mod gratuit, în scris, în legătură cu rezultatul acestei consultări și cu caracteristicile bazei de date consultate sau în forma pe care o veți indica pentru informare în cererea de credit și care va fi agreată de creditor.</p> <p>Creditorul trebuie să vă informeze imediat și gratuit asupra rezultatelor consultării unei baze de date în cazul în care cererea de creditare este respinsă în baza acestei consultări. Acest lucru nu se aplică în cazul în care furnizarea unor astfel de informații este interzisă prin lege sau contravine obiectivelor de ordine publică sau de securitate publică</p>
Dreptul la un proiect de contract de credit	Da. Aveți dreptul ca, la cerere, să obțineți gratuit un exemplar al proiectului de contract de credit. Această dispoziție nu se aplică în cazul în care, în momentul cererii, creditorul nu dorește să încheie contractul de credit cu dumneavoastră

4. Cerințele minime pentru a deveni beneficiar al Creditului de consum

4.1. Orice doritor persoană fizică care aplică pentru un Credit de consum, pentru a deveni beneficiar de credit, va corespunde următoarelor cerințe minime:

- 4.1.1. să fie o persoană cu capacitate deplină de exercițiu și folosință: să fie capabilă prin acțiunile sale să obțină și să realizeze drepturi civile, să-și creeze de sine stătător obligații civile și să le execute;
- 4.1.2. să fie trecut de vârsta de 18 ani la data solicitării, dar să nu depășească 70 ani la data rambursării finale a Creditului.

- 4.1.3. să fie rezident și cetățean al RM, cu domiciliul permanent în RM, ce dispune de act de identitate corespunzător, eliberat de organele abilitate ale RM;
- 4.1.4. să fie angajat în câmpul muncii sau să fie pensionar pe limita de vârstă/ vechime în muncă cu venit net, mediu confirmat, de minim 2 400 lei lunar.
- 4.1.5. să dispună de experiență minimă de cel puțin 3 luni la locul actual de muncă (cu minim 3 intrări salariale)
- 4.1.6. să dețină bun imobil (la necesitate), liber de grevări (cu excepția bunurilor ipotecate Băncii sau ODIMM - prin instituirea dreptului de ipotecă în beneficiul statului, în cazul Creditelor imobiliare acordate de Bancă în cadrul Programului de stat „Prima Casa”), în proprietatea sa, iar în cazul lipsei acestuia să asigure Creditul cu fidejusiunea persoanei fizice ce deține în proprietate bun imobil.

b) Fiecare beneficiar de Credit de consum va avea posibilitatea să acceseze informații despre graficele de rambursare, soldul creditului, sumele restante ș.a. prin intermediul sistemelor de deservire bancară la distanță (BankFlex-Multychannel, MAIBank etc.). Pentru a putea accesa aplicația MAIBank, beneficiarul trebuie să dețină un card bancar (salarial, card Instant) și va avea nevoie de un dispozitiv cu acces la Internet.

c) Orice solicitant, inclusiv orice beneficiar de Credit de consum va avea posibilitatea să acceseze informații privind condițiile produselor de consum neasigurate și tarifele și comisioanele aplicate de către BC Moldova Agroindbank SA, pe pagina oficială a băncii www.maib.md.

5. Cerințele minime pentru a aplica pentru un Credit de consum

5.1. Orice persoană fizică care dorește să aplice pentru un Credit de consum o poate face la distanță completând o cerere online pe pagina oficială a băncii sau în sucursalele Băncii.

5.2. Expedierea cererii online reprezintă exprimarea conștientă și voluntară a acordului solicitantului privind următoarele:

5.2.1. Banca va accesa informația despre istoria de credit și venitul oficial, conținută în baza de date a biroului/birourilor istoriilor de credit:

- a) Î.M. „Biroul de Credit” S.R.L.(IDNO 1008600017816, cu sediul în str.Alexandru cel Bun 49, mun. Chișinău);
- b) BIC „INFODEBIT CREDIT REPORT” S.R.L. (IDNO 1017600009673, cu sediul în str. Hâncești, 138/1, mun. Chișinău), și
- c) BIC ”VIA SCOPE” SRL (IDNO 1013600028924, cu sediul în str. Alba-Iulia, 75, et.7, mun. Chișinău),

care, la rândul lor vor obține oricare date personale sau date despre istoria creditară a solicitantului din oricare registre private sau publice de la Serviciul Fiscal de Stat (IDNO: 1006601001182, cu sediul în str. Constantin Tănase 9, mun. Chișinău), IP „Agenția de Guvernare Electronică” (IDNO: 1010600034203, cu sediul în str. A. Pușkin 42B, mun. Chișinău)

5.2.2. Banca va prelucra datele cu caracter personal colectate cu respectarea regimului de securitate și confidențialitate, în conformitate cu prevederile Legii nr. 133 din 8 iulie 2011 privind protecția datelor cu caracter personal, informația nefiind folosită în alte scopuri incompatibile sau remisă fără temei altor companii.

6. Prelucrarea datelor cu caracter personal

6.1. Datele cu caracter personal, prelucrate în cadrul procesării cererilor online pentru Creditele de consum, sunt tratate în conformitate cu prevederile legislației în vigoare și normelor internaționale aplicabile, care reglementează protecția datelor cu caracter personal. Banca este înregistrată în calitate de operator de date cu caracter personal, cu numărul 0000144, la Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal.

6.2. Scopul prelucrării datelor cu caracter personal constă în prestarea de către Bancă a serviciilor de acordare a creditelor de consum pentru cheltuieli personale nenominalizate.

6.3. Temeiul legal de prelucrare a datelor cu caracter personal de către Bancă îl constituie obligația legală care îi revine Băncii conform Legii privind activitatea băncilor, nr.202 din 06.10.2017, precum și Legii privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului nr. 308 din 22.12.2017. Prelucrarea datelor cu caracter personal este întemeiată pe cererea subiectului datelor pentru luarea unor măsuri înaintea încheierii contractului.

6.4. Subiecții datelor cu caracter personal sunt persoanele fizice, clienții ai băncii, precum și persoanele fizice care solicită credite de consum.

6.5. La procesarea cererilor online pentru produsele de consum sunt colectate și prelucrate, în condițiile prevăzute de Legea 133/08.07.2011, următoarele categorii de date cu caracter personal:

6.5.1. Date de identificare: nume, prenume, data, luna, anul nașterii, precum și codul personal IDNP;

6.5.2. Date privind mărimea salariului și alte venituri care pot fi confirmate;

6.5.3. Date privind experiența de lucru la ultimul serviciu, date privind imobile deținute în proprietate;

6.5.4. Date de contact: număr de telefon, adresă de e-mail, ș.a.

6.6. Sursele de proveniență a datelor cu caracter personal, prelucrate la procesarea cererilor online pentru Creditele de consum, sunt următoarele:

6.6.1. cererea completată on-line de solicitarea a creditului de consum;

6.6.2. informațiile furnizate de client reprezentantului băncii prin apel telefonic.

6.7. Datele cu caracter personal sunt prelucrate în cadrul Băncii în termenele stabilite, astfel încât să permită identificarea subiecților datelor cu caracter personal pe o perioadă care nu va depăși durata necesară atingerii scopurilor pentru care sunt colectate și ulterior prelucrate.

6.8. Banca este obligată legal să păstreze datele de identitate și evidențele secundare sau operative și înregistrările tuturor operațiunilor financiare, ce decurg din derularea relațiilor contractuale sau tranzacțiilor ocazionale, pe o perioadă de minim 5 ani de la terminarea relațiilor de afaceri, respectiv de la realizarea tranzacției ocazionale, într-o formă corespunzătoare (5 ani pe suport de hârtie și, ulterior, până la 5 ani – în format electronic), inclusiv pentru a putea fi folosite ca mijloace de probă în justiție.

6.9. Prelucrarea (stocarea) datelor cu caracter personal pe o perioadă mai mare, în scopuri statistice și de analiză (după caz, prin depersonificarea datelor), se va face cu respectarea legislației în vigoare și garanțiilor privind prelucrarea datelor cu caracter personal, prevăzute de normele ce reglementează aceste domenii, și numai pentru perioada necesară realizării acestor scopuri.

6.10. La expirarea termenului de prelucrare, datele cu caracter personal sunt distruse/șterse în funcție de suportul pe care au fost stocate. În cazul obligațiilor expres prevăzute de lege, aceste date pot rămâne la păstrare ca document de arhivă, în corespundere cu normele Serviciului de Stat de Arhivă.

6.10.1. În cazul în care banca, urmare a examinării întrunirii condițiilor de eligibilitate declară cererea clientului ca fiind „Respinsă”, sau atunci când clientul renunță la încheierea contractului, atunci cererile vor fi păstrate pe un termen de 2 ani, iar ulterior acestea se transmit spre păstrare în arhiva băncii.

6.11. Transmiterea datelor cu caracter personal în adresa unor persoane terțe se efectuează numai în cazurile când acest fapt este în mod expres permis sau prescris de legislația în vigoare. Datele prelucrate la procesarea cererilor online pentru Creditele de consum pot fi transmise către terțe părți, și anume:

6.11.1. partenerilor contractuali ai Băncii, în volumul și limitele necesare realizării scopurilor pentru care datele respective sunt prelucrate;

6.11.2. autorităților de supraveghere, fiscale și/sau instanțe judecătorești sau altor organe abilitate prin lege, în cazurile când Banca este obligată să furnizeze astfel de informații în conformitate cu legislația în vigoare.

6.12. Subiecții datelor cu caracter personal, în temeiul legislației în vigoare, beneficiază de următoarele drepturi:

6.12.1. să obțină în mod gratuit informațiile privind datele sale cu caracter personal prelucrate în cadrul Băncii, scopul prelucrării, categoriile de date avute în vedere și destinatarii sau categoriile de destinatari cărora le sunt dezvăluite aceste date etc.;

6.12.2. să dispună de acces liber la datele sale cu caracter personal, inclusiv de dreptul de a efectua copiile datelor respective, cu excepția situațiilor prevăzute în legislația în vigoare;

6.12.3. dreptul de intervenție asupra datelor cu caracter personal, ce prevede rectificarea, actualizarea, blocarea sau ștergerea datelor cu caracter personal a căror prelucrare contravine legii, în special datorită caracterului incomplet sau inexact al datelor;

6.12.4. dreptul de a se opune în orice moment, în mod gratuit, din motive întemeiate și legitime legate de situația sa particulară, ca datele cu caracter personal care îl vizează să facă obiectul unei prelucrări, cu excepția cazurilor în care legea stabilește altfel;

6.12.5. să se adreseze organului de control al prelucrărilor de date cu caracter personal în cazul încălcării legislației în vigoare ce vizează protecția datelor cu caracter personal;

6.12.6. alte drepturi menționate în legislația Republicii Moldova, precum și în reglementările internaționale aplicabile.

6.13. Pentru a exercita unul sau mai multe drepturi privind prelucrarea datelor cu caracter personal, persoana vizată poate adresa o sesizare (cerere/reclamație) scrisă, datată și semnată, la sediul Băncii din mun. Chișinău, str. Constantin Tănase, nr. 9/1, sau prin e-mail: protectiadatelor@maib.md. Orice sesizare, adresată Băncii în scris, va fi procesată în modul corespunzător, conform ordinii stabilite în Bancă,

7. Dispoziții finale

7.1. Clientul confirmă că toate condițiile din prezentele Condiții sunt clare pentru el și le acceptă în totalitate.

7.2. Clienții vor fi informați despre încetarea/modificarea prezentelor Condiții sau despre intrarea în vigoare a noilor Condiții de aplicare pentru creditele de consum neasigurate prin intermediul publicării informației

respective/plasării versiunii noilor Condiții pe site-ul www.maib.md. Condițiile se consideră modificate din momentul publicării/plasării noii versiuni pe site-ul www.maib.md.

7.3. Clientul își exprimă consimțământul în vederea prelucrării de către bancă a datelor sale cu caracter personal, confirmă veridicitatea datelor furnizate și recunoaște dreptul Băncii de a le verifica.

7.4. Orice neînțelegeri și revendicări ce rezultă din procesul de aplicare pentru creditele de consum urmează a fi soluționate de către părți pe cale amiabilă. În lipsa unui consens, litigiile părților urmează a fi soluționate în modul stabilit de legislația în vigoare a Republicii Moldova.

7.5. Banca va oferi clienților suport prin intermediul Serviciului Contact Center la numărul de telefon: 1313 sau e-mail inform@maib.md.