

REGULAMENT PRIVIND PRESTAREA SERVICIILOR LA

OCN "PRIMA FINANȚARE" SRL

DISPOZIȚII GENERALE

1. Regulamentul privind prestarea serviciilor al OCN "PRIMA FINANȚARE" SRL este elaborat în conformitate cu Legea Nr.1 din 16.03.2018 cu privire la organizațiile de creditare nebanară.

2. Prezentul Regulament stabilește reguli care se referă la modul de evaluare a bonității beneficiarului, la criteriile și condițiile de prestare a serviciilor, inclusiv la dezvăluirea componentelor costului total al serviciului, a modului de calcul al penalităților, al ratei dobânzii, precum și modalitățile de garantare de către client a rambursării la scadență a creditului.

MODUL DE EVALUARE A BONITĂȚII BENEFICIARULUI

3. Se verifică cauza adresării la PRIMA FINANȚARE: recomandare, cine e referentul, relația cu persoana care a recomandat-o, ce istorie are persoana care a recomandat-o, rezultatele, nivelul restanțelor din portofoliul referentului.

4. Se verifică istoria de creditare a solicitantului în softul SMART CREDIT MANAGEMENT.

5. Se verifică în Google, internet, alte baze de date, privitor la dosarele penale, civile, privind datoriile la instituții financiare. Persoanele la care în urma analizei s-a depistat că au antecedente penale, nu vor fi acceptați ca clienți și nici ca fidejutori, cu excepția infracțiunilor ușoare și infracțiunilor mai puțin grave: infracțiuni săvârșite din imprudenta, în stare de ebrietate ușoară fără consecințe grave, fapta săvârșită fără vinovăție - caz fortuit, care pot fi acceptați ca clienți și ca fidejutori cu argumentarea respectivă.

6. Se verifica în registrul cadastral teritorial.
7. Se verifica valabilitatea buletinului de identitate a solicitantului și a fidejuserilor.
8. Se telefonează angajatorul în cazul prezentării dovezii că lucrează cu mențiunea "Verificat" data, semnătura expertului de creditare.
9. Se verifica dacă clientul are capacitatea de plată respectivă creditului solicitat.
10. La analiza creditelor pentru consumatori se va lua în calcul indicatorul RSDV. Pentru determinarea indicatorului RSDV se vor lua în calcul doar veniturile oficiale și confirmate.
11. În cazul restanțelor mai mari de 20 zile se cere opinia Departamentului Recuperări referitor la acest client sau fidejuser. Această opinie este indicată în verificarea bonității în cererea de credit, jos I-a pagină, de ex: Discutat cu Expertul în Recuperări Maria Beregoi, este Pro sau contra. Pot fi și câteva comentarii de genul: nu mai lucrează de 3 luni, a divorțat de 1 luna, plecat peste hotare, dar nu este găsit, etc.
12. În cazul cererilor perfectate prin intermediul referenților, EC va telefona fidejuserii și va întreba dacă sunt de acord cu suma și cu termenul din cererea care o semnează ca fidejuseri. Acest fapt va fi indicat la bonitate: Fidejuser, Irina Lupusor a confirmat suma și termenul +.
13. Risk Manager-ul și/sau persoanele împuternicite de Director vor verifica potențialii clienți și fidejuserii la Birourile Istoriilor de Credit.

Cererea cu documentele aferente și recomandarea expertului de creditare se transmit la comitetul de creditare la care se ia decizia de a aproba sau respinge cererea cu perfectarea procesului verbal.

CONDIȚIILE DE PRESTARE A SERVICIILOR

14. Organizația acordă credite pe termen scurt - 12 luni și pe termen lung – până la 180 luni.
15. Creditul poate fi acordat în una sau mai multe tranșe, după cum s-a stabilit în contract. Dacă creditul este solicitat de către un membru al comitetului de creditare, de către o rudă a sa de până la gradul 2 de rudenie inclusiv (părinți, bunei, frați, surori, copii, nepoți de fiu/fiică) sau de către soț (soție), acesta nu va participa la procedura de examinare a cererii de credit și nu va semna contractul de credit decât în calitate de beneficiar.
16. Organizația va păstra confidențialitatea solicitărilor de credit și a creditelor acordate.
17. Clienții OCN "PRIMA FINANȚARE" SRL sunt atât persoane fizice, juridice cât și agenții economici care își desfășoară activitatea pe teritoriul Republicii Moldova. Noi acordăm credite nebankare și oferim servicii de asigurări.

18. OCN "PRIMA FINANȚARE" SRL acorda credite cu destinațiile Business, Agricultură, Consum, Refinanțare și alte scopuri, în conformitate cu cap. X CONDIȚIILE DE ACORDARE A CREDITELOR din Manualul Operațional PRIMA FINANȚARE.

COSTUL TOTAL AL SERVICIULUI

19. Pentru prestarea serviciilor de creditare, OCN "PRIMA FINANȚARE" SRL percepe următoarele costuri la credite:

- Comision de eliberare
- Comision de aprobare
- Comision de achitare anticipată
- Comision de administrare
- Dobânda la credit
- Penalitate

20. Comision de eliberare și aprobare se percepe în urma eliberării creditului în cuantum de 3% din suma creditului în cazul contractelor business.

21. Comision de eliberare și aprobare se percepe în urma eliberării creditului în cuantum 0% din suma creditului în cazul contractelor pentru consumatori.

22. Comision de achitare anticipată - se percepe 1% din suma achitată anticipat la principal dacă aceasta este > de 2 rate lunare la principal, în primii 2 ani de viață a creditului.

23. Pentru creditele business, se va percepe comision de administrare lunar, în valoare de 0,01% pe zi din soldul inițial al creditului sau 3,65% anual. Acest comision se va percepe pentru 12 rate pentru creditele pe termen scurt și 18 rate pentru creditele pe termen lung.

24. Pentru creditele pentru consumatori, se va percepe comision de administrare lunar, în valoare de 0,01943% pe zi din soldul inițial al creditului sau 7,09% anual. Acest comision se va percepe pentru 12 luni pentru creditele pe termen scurt, 18 luni pentru creditele pe termen lung sau 24 luni pentru produsul PRIMA IMOBILIAR.

25. Dobânda la credit va fi calculată de către organizație și variază între 20% anual și 32% anual, în dependență de produsul acordat. Dacă beneficiarul nu este de acord cu calculele efectuate va depune o contestație la Comitetul de creditare organizației, iar dacă nu va fi satisfăcut de hotărârea acestuia – la Consiliul PRIMA FINANȚARE. Dobânda la creditele pentru consumatori (persoane fizice) va fi calculată în baza zilnică anul 365 zile, dobânda pentru persoanele juridice va fi calculată în baza zilnică anul 365 zile. Calcularea dobânzii începe cu ziua în care s-a acordat creditul și sfârșește în ziua precedentă rambursării integrale a acestuia.

26. Pentru sumele restante ale creditului (principal) plata căreia nu a fost efectuată la scadență conform graficului contractat, se percepe penalitate pentru fiecare zi restantă, calculată la soldul creditului restant, în mărime de 1,65 % pe zi, în cazul creditelor business. Pentru sumele restante ale creditului (principal) plata căreia nu a fost efectuată la scadență conform graficului contractat, se percepe penalitate pentru fiecare zi restantă, calculată la soldul creditului restant, în mărime de 0,35% pe zi în cazul creditelor pentru consumatori, unde nu va depăși 0,04% pe zi din creditul acordat.

27. Rambursarea creditului primit de către Beneficiar de la PRIMA FINANȚARE, plata dobânzii și penalităților este garantată de fidejutori (Garanți) sau nu, în dependența de produsul aprobat.

28. Operațiunile de prestare a serviciilor de către OCN "PRIMA FINANȚARE" SRL se consemnează în documente contractuale din care rezultă clar toate condițiile operațiunilor respective. Documentele la care se face referință, sunt anexate la prezentul regulament.

29. Clientul are dreptul la revocare, ce înseamnă că el poate renunța la contractul de credit în termen de 14 zile calendaristice fără a invoca motive. Termenul de revocare începe să curgă de la data încheierii contractului de credit. În caz de revocare, clientul este obligat să achite companiei principalul și dobânda aferentă acestuia de la data la care creditul a fost tras 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. Dobânda se calculează în baza ratei dobânzii aferente creditului convenite.

De unde ati aflat de **PRIMA FINANTARE?** Client repetat

CERERE DE CREDIT NEBANCAR mele, Prenumele si Semnatura Referentului _____

OCN PRIMA FINANTARE SRL sucursala Riscani

Cod client: _____

INFORMAȚIE GENERALĂ

Numele, prenumele solicitantului	0	Virtute	0
Ocupatia principala	0	Starea civila	casatorit(a)
Numele, prenumele sotului (sotiei)		Studii	medii

Membru familiei	Barbati	Femei	Sexual	Persoana expusa politic	U				
					F	Beneficiar efectiv al creditului			

Tel fix		tel. mobil	000000000	e-mail	
---------	--	------------	-----------	--------	--

Loc de munca tel. adresa _____

Venituri din	0	in suma de (anul precedent) lei	data primirii / data a veniturilor
--------------	---	---------------------------------	------------------------------------

Rude peste hotare tara tel. _____

Historic creditara (inclusiv sot/soție)	Da	<input checked="" type="checkbox"/> Nu	Institutiile/banca/anul: _____
---	----	--	--------------------------------

Suprafata pământului cultivat (ha)			
Total	incluzand		
	Proprietate privata	Luat in arenda	Dat in arenda
		lei/an	lei/an

(ha)	Animale	nr.	Echipament (unitati)	nr. proprie, comun	Alte afaceri	nr.	proprie, comun
Grâu	Cai		Automobile		Moară		
Porumb	Porci		Tractor		Oloaie/ta		
Vită de vie	Vaci mulsitoare		Camion		Brutarie		
FL soarelui	Vite pentru carne		Combiat		Atelier de tamplarie		
Cartofi	Păsari		Plug, Borosana		Incubator		
Legume	Ovine, caprine		Cultivator		Linie de prelucrare		
Lăvădă	Iepuri				Altele		

Destinația creditului:	Produsul	PRIMA VALUTAR
------------------------	-------	----------	---------------

Investiția totală (trebuie să fie egală cu Total Cheltuieli)	0	eur	Data primei plăți	00.01.1900
inclusiv:			Modalitatea de plata	numerar
Aportul personal	0	eur	Termenul creditului (luni)	luni
Suma creditului primit	0	eur		

Cheltuieli, eur	Cantitate	Preț	Suma	Venituri anuale, lei	Luni	Σ lunara	Σ anuala
			0		X	0	0
			0			0	0
			0			0	0
			0			0	0
			0			0	0
			0			0	0
			0			0	0
			0			0	0
			0	Venituri totale			0 lei
			0	Cheltuieli de trai, Intretinerea familiei, Impozite (lei)/ CI			0 lei
			0	Plata Alte Credite Active/Datorii (lei) /CD			0 lei
			Total	Total disponibil pentru rambursare (lei) = V-CI-CD			0 lei

RSDV (%)	neeligibil	CP (%)	#DIV/0!	*100	#DIV/0!
----------	------------	--------	---------	------	---------

Locul de trai	0	Bunuri imobile (casa, apartament, etc; propriu, a mamei)	Valoarea, lei
Viza de resedinta	0		

Datele debitorului			
Numele, prenumele		Adresa de trai:	
IDNP			

Venituri total		SDC istoric	
Venituri Oficiale			

Persoana de contact		
Numele, prenumele	Adresa/ Telefonul	Acordul (da)
1)		

Prin prezenta confirm ca persoana de contact este de acord sa fie contactata in caz de intarziere a platilor la prezentul credit. Prezentul acord al persoanei de contact a fost dat prin telefon in prezenta Expertului de Creditare.

Data : Semnatura solicitantului

Declar ca nu am datorii față de stat, bănci, alte persoane, (Am datorii față de...în sumă de...lei)

Declar că

Fidejutori (Garanți)		
Numele, prenumele	Adresa/ Telefonul	Semnatura
1) 0	tel 000000000	
2)		
3)		

Fidejutor I

Prin prezenta

În conformitate cu prevederile Legii cu privire la protecția datelor cu caracter personal, îmi dau consimțământul Organizației să prelucereze, în scopul verificării pentru aprobarea cererii, refuzarea cererii, pe perioada acționării contractului următoarele categorii de date cu caracter personal: numele, prenumele, patronimicul, sexul, data și locul nașterii, cetățenia, codul personal (cnp, idnp), imaginea, situația familială, datele personale ale membrilor de familie, datele din certificatele de înmatriculare, situația economică și financiară, datele privind bunurile deținute, semnatura, datele din actele de stare civilă, numărul de telefon/fax, numerele de telefon mobil, adresa domiciliului, adresa reședinței, adresa e-mail, profesia și locul de muncă, formarea profesională-diplome de studii.

Declar și confirm că sunt de acord să mi se trimită publicitate și oferte.

Înteleg că Organizația este în drept de a refuza prezenta Cerere fără să fie obligată a da explicații privind motivul pentru care s-a luat decizia respectivă.
Declar pe propria răspundere că toată informația din prezenta cerere și documentele anexate este completă și corectă. Cunosc că prezentarea informației false și obținerea creditului prin înșelăciune se pedepsește conform art. 190, art. 238 și art. 361 ale Codului Penal. Prezentul consimțământ cu privire la verificarea datelor cu caracter personal este acordat la etapa înaintării cererii de finanțare pentru o singură dată, iar în caz de încheiere a contractului pentru toată perioada de executare a contractului și/sau pentru marketingul direct, promovarea unor anumite produse sau servicii în scopuri publicitare, iar în acest sens ofer deținătorului de date să acceseze datele de la deținătorii ai sistemelor informaționale, inclusiv de la OCN "PRIMA FINANȚARE" SRL.

Data

Semnatura Fidejutorului

Fidejutor II

Prin prezenta

În conformitate cu prevederile Legii cu privire la protecția datelor cu caracter personal, îmi dau consimțământul Organizației să prelucereze, în scopul verificării pentru aprobarea cererii, refuzarea cererii, pe perioada acționării contractului următoarele categorii de date cu caracter personal: numele, prenumele, patronimicul, sexul, data și locul nașterii, cetățenia, codul personal (cnp, idnp), imaginea, situația familială, datele personale ale membrilor de familie, datele din certificatele de înmatriculare, situația economică și financiară, datele privind bunurile deținute, semnatura, datele din actele de stare civilă, numărul de telefon/fax, numerele de telefon mobil, adresa domiciliului, adresa reședinței, adresa e-mail, profesia și locul de muncă, formarea profesională-diplome de studii.

Declar și confirm că sunt de acord să mi se trimită publicitate și oferte.

Înteleg că Organizația este în drept de a refuza prezenta Cerere fără să fie obligată a da explicații privind motivul pentru care s-a luat decizia respectivă.

Declar pe propria răspundere că toată informația din prezenta cerere și documentele anexate este completă și corectă. Cunosc că prezentarea informației false și obținerea creditului prin înșelăciune se pedepsește conform art. 190, art. 238 și art. 361 ale Codului Penal. Prezentul consimțământ cu privire la verificarea datelor cu caracter personal este acordat la etapa înaintării cererii de finanțare pentru o singură dată, iar în caz de încheiere a contractului pentru toată perioada de executare a contractului și/sau pentru marketingul direct, promovarea unor anumite produse sau servicii în scopuri publicitare, iar în acest sens ofer deținătorului de date să acceseze datele de la deținătorii ai sistemelor informaționale, inclusiv de la OCN "PRIMA FINANȚARE" SRL.

Data

Semnatura Fidejutorului

Fidejutor III

Prin prezenta

În conformitate cu prevederile Legii cu privire la protecția datelor cu caracter personal, îmi dau consimțământul Organizației să prelucereze, în scopul verificării pentru aprobarea cererii, refuzarea cererii, pe perioada acționării contractului următoarele categorii de date cu caracter personal: numele, prenumele, patronimicul, sexul, data și locul nașterii, cetățenia, codul personal (cnp, idnp), imaginea, situația familială, datele personale ale membrilor de familie, datele din certificatele de înmatriculare, situația economică și financiară, datele privind bunurile deținute, semnatura, datele din actele de stare civilă, numărul de telefon/fax, numerele de telefon mobil, adresa domiciliului, adresa reședinței, adresa e-mail, profesia și locul de muncă, formarea profesională-diplome de studii.

Declar și confirm că sunt de acord să mi se trimită publicitate și oferte.

Înteleg că Organizația este în drept de a refuza prezenta Cerere fără să fie obligată a da explicații privind motivul pentru care s-a luat decizia respectivă.

Declar pe propria răspundere că toată informația din prezenta cerere și documentele anexate este completă și corectă. Cunosc că prezentarea informației false și obținerea creditului prin înșelăciune se pedepsește conform art. 190, art. 238 și art. 361 ale Codului Penal. Prezentul consimțământ cu privire la verificarea datelor cu caracter personal este acordat la etapa înaintării cererii de finanțare pentru o singură dată, iar în caz de încheiere a contractului pentru toată perioada de executare a contractului și/sau pentru marketingul direct, promovarea unor anumite produse sau servicii în scopuri publicitare, iar în acest sens ofer deținătorului de date să acceseze datele de la deținătorii ai sistemelor informaționale, inclusiv de la OCN "PRIMA FINANȚARE" SRL.

Data

Semnatura fidejutorului

Solicitant

Prin prezenta

În conformitate cu prevederile Legii cu privire la protecția datelor cu caracter personal, îmi dau consimțământul Organizației să prelucereze, în scopul verificării pentru aprobarea cererii, refuzarea cererii, pe perioada acționării contractului următoarele categorii de date cu caracter personal: numele, prenumele, patronimicul, sexul, data și locul nașterii, cetățenia, codul personal (cnp, idnp), imaginea, situația familială, datele personale ale membrilor de familie, datele din certificatele de înmatriculare, situația economică și financiară, datele privind bunurile deținute, semnatura, datele din actele de stare civilă, numărul de telefon/fax, numerele de telefon mobil, adresa domiciliului, adresa reședinței, adresa e-mail, profesia și locul de muncă, formarea profesională-diplome de studii.

Declar și confirm că sunt de acord să mi se trimită publicitate și oferte.

Înteleg că Organizația este în drept de a refuza prezenta Cerere fără să fie obligată a da explicații privind motivul pentru care s-a luat decizia respectivă.

Declar pe propria răspundere că toată informația din prezenta cerere și documentele anexate este completă și corectă. Cunosc că prezentarea informației false și obținerea creditului prin înșelăciune se pedepsește conform art. 190, art. 238 și art. 361 ale Codului Penal. Prezentul consimțământ cu privire la verificarea datelor cu caracter personal este acordat la etapa înaintării cererii de finanțare pentru o singură dată, iar în caz de încheiere a contractului pentru toată perioada de executare a contractului și/sau pentru marketingul direct, promovarea unor anumite produse sau servicii în scopuri publicitare, iar în acest sens ofer deținătorului de date să acceseze datele de la deținătorii ai sistemelor informaționale, inclusiv de la OCN "PRIMA FINANȚARE" SRL.

Confirm că datele din cerere sunt veridice și corespund declarațiilor mele

Data 00.01.1900

Nume, Prenume/Semnatura solicitantului

Atenție! Documentul conține date cu caracter personal, prelucrate în cadrul sistemului de evidență nr. 0000471-001, înregistrat în Registrul de evidență al operatorilor de date cu caracter personal www.registru.datapersonale.md. Prelucrarea ulterioară a acestor date poate fi efectuată numai în condițiile prevăzute de Legea nr. 133 din 08.07.2011 privind protecția datelor cu caracter personal.

UNGHENI, str. Naționala 10, tel: 023823550, 067351715; CAHUL, str. Prospectul Republicii 20/11, tel: 067722622; CĂLĂRAȘI, str. Mihai Eminescu 28/4, 0 244 24 898
CĂUȘENI, str. Ștefan cel Mare 10, tel: 062147892; CHIȘINĂU, bd. Iu. Gagarin 1, tel: 022220692, 067704343; CIMIȘLIA, str. Barbu Lăutaru 1/2, tel: 024124899, 067700848;
RIȘCANI, str. Independenței 13, tel: 067844877, 026898002, 067889968, UNGHENI, str. Crețușu 10, tel: 023823850, 023829227, 067749792, EDINET, str.31August 1989 21/4

CONTRACT DE CREDIT PENTRU CONSUMATORI NR. SMA.00.000000.00

Din ----- mun. Ungheni
Organizatia d ----- ara „PRIMA FINANŢARE” SRL, în continuare Creditor, înregistrată la 05 mai 2010, sub IDNO 10106090014 ----- tionala 10, or. Ungheni, Republica Moldova, BC., Moldova-Agroindbank”SA., fil. Ungheni, codul bancii ----- IBAN MD52AG000000022513038688, reprezentată de Directorul Creditorului Natalia Secieru, care activează în temeiul statutului pe de o parte, și -----, în continuare Debitor, a.n ----- b/i ----- CNP ----- eliberat de ----- la -----, domiciliat pe -----, pe de altă parte, au încheiat prezentul Contract privind următoarele:

1. Obiectul Contractului

1.1 Creditorul în temeiul procesului verbal al consiliului (comitetului de creditare) Nr. ----- din ----- acordă Debitorului un credit nebancaar (mai departe Credit) în mărime (valoarea totala) de ----- Lei începînd cu ----- pe 12 luni, produsul -----
Creditul se acordă pentru : -----, tipul destinației -----

2. Condițiile creditului

2.1 Pentru utilizarea creditului Debitorul achită Creditorului dobîndă în mărime de ----- % anual fixa. Dobînda se calculează în bază zilnică, începînd cu ziua primirii de către Debitor a creditului. Drept bază de calcul se stabilește anul din 12 luni cu 365 de zile. Dobanda Anuala Efectiva (DAE) constituie ----- %, Costul Mediu al Creditului (CMC) constituie ----- %.

Creditorului va percepe de la Debitor Comisionul de administrare, care se percepe conform 2.2 din prezentul contract.

2.2 Achitarea datoriei se efectuează în următoarea ordine: 1) se plătește comisionul; 2) se plătește dobînda; 3) se rambursează creditul.

2.3 Debitorul se obligă să ramburseze integral suma creditului și dobînda aferentă la ----- conform următorului grafic:

Ind	Data Plătii	Principal	Rată	Comision de administrare	Dobînda Rata	Total Rata	Sold Credit	Nr. De zile

2.4. Pentru orice suma datorată la rambursarea creditului (principal), plata căreia nu a fost efectuată la scadență conform condițiilor prevăzute în p. 2.3 al prezentului contract, se percepe penalitate pentru fiecare zi restantă în mărime de 0,25 % pe zi.

2.5 Plățile aferente (Comisionul de administrare lunară și Penalitatea), cu excepția Dobînzii, contractului de credit nebancaar nu vor depăși 0,04% per zi din valoarea totală a creditului.

2.6. În cazul nerambursării creditului și a dobînzii aferente la termenul prevăzut de punctul 2.3 din prezentul Contract, creditul și dobînda restantă se recuperează în ordinea următoare:

a) se achită penalitatea; b) se achită comisionul restant; c) se achită dobînda restantă; d) se achită creditul restant.

Director

Debitor

Natalia Secieru/ _____/

----- / _____/

3. Asigurarea rambursării creditului

3.1 Rambursarea creditului primit de către Debitor de la Creditor, plata dobânzii și penalităților este garantată de următorii fidejusori (Garanți):

Numele, Prenumele	Adresa	Codul personal	Semnătura
1			
2			
3			

Am înțeles esența încheierii și sunt de acord cu prezentul contract, Numele Prenumele _____ Semnatura Fidejusorului _____

Fidejusor1 _____

Fidejusor2 _____

Fidejusor3 _____

4. Drepturile și obligațiile Debitorului

4.1 Debitorul are dreptul de a rezilia anticipat prezentul Contract, rambursând în prealabil integral creditul și plătiind dobânda aferentă.

4.2 Debitorul are dreptul de a primi la cerere un extras cu situația plăților.

4.3 În cazul creditului pentru consumatori, Debitorul are dreptul la revocare. Acest termen este de 14 zile calendaristice de la data încheierii Contractului. Termenul de revocare începe să curgă de la data încheierii contractului. În cazul revocării Debitorul este obligat să notifice pe Creditor prin mijloace care confirmă recepționarea notificării. Termenul este considerat respectat în cazul în care respectiva notificare este expediată înaintea termenului, cu condiția să fie pe hartie sau pe alt suport durabil de care dispune Creditorul. În caz de revocare, Beneficiarul va rambursa credit și dobânda aferentă pentru perioada până la notificare nu mai târziu de 30 zile calendaristice de la trimiterea notificării de retragere către Creditor.

4.4 În cazul creditului pentru consumatori, Debitorul își exprimă acordul cert și fără echivoc, declară necondiționat, concret și conștient, ca este de acord ca informația precontractuală ce este anexată la prezentul contract, Anexa nr. _____ să fie adevărată și cu bună cunoștință în aceeași zi cu semnarea contractului de credit.

4.5 Debitorul își exprimă acordul cert și fără echivoc, declară necondiționat, concret și conștient, și autorizează Creditorul de a prezenta terților orice informație și date cu caracter personal referitor la executarea tuturor obligațiilor asumate prin prezentul contract și toate contractele accesorii acestuia în cuantumul și condițiile stabilite de Creditor.

4.6 Debitorul își exprimă acordul cert și fără echivoc, declară necondiționat, concret și conștient, și autorizează Creditorul să fie contactat prin vizite de către Angajații Creditorului sau persoane terțe autorizate, sunete, scrisori, e-mail-uri, sms-uri, social-media, alte mijloace inclusiv electronice la executarea tuturor obligațiilor prin prezentul contract și toate contractele accesorii acestuia în cuantumul și condițiile stabilite de Creditor.

4.7 Debitorul se obligă:

- să ramburseze la termen creditul și să plătească dobânda aferentă;
- să utilizeze creditul în strictă conformitate cu scopul pentru care a fost solicitat și să permită Creditorului de a controla utilizarea acestuia;
- să nu contracteze un alt credit de la persoane fizice sau persoane juridice pe durata prezentului Contract fără acordul în scris al Creditorului;
- să permită reprezentanților Creditorului sau persoanelor autorizate de acesta inspectarea afacerii și a bunurilor procurate din sursele creditului și să anunțe Creditorul în cazul schimbării domiciliului și a locului de muncă;
- să prezinte reprezentanților Creditorului sau persoanelor indicate de acesta orice informație pe care acestea o vor solicita în legătură cu condiția financiară, operațională și administrativă a sa și beneficiarul care va urma în urma utilizării creditului;
- să recunoască dreptul Creditorului de a informa creditorii săi aparținând în temeiul prezentului contract către un terț;
- să asigure păstrarea bunurilor, ce constituie garanția rambursării creditului, să nu le transmită în arendă sau să le înstrăineze fără acordul în scris al Creditorului.

5. Drepturile și obligațiile Creditorului

5.1 Creditorul are dreptul de a opri sau suspenda acordarea creditului și/sau a cere rambursarea imediată a creditului de la Debitor, Garanți acestuia sau succesorii lor în cazul:

- informația inclusă în cererea de credit a Debitorului nu este veridică;
- nu au fost onorate obligațiile de plată a impozitelor, taxelor și alte plăți obligatorii față de autoritățile publice;
- Debitorul nu respectă graficul de rambursare a creditului și dobânzii stabilite în prezentului contract;
- bunurile menite să asigure rambursarea creditului sunt înstrăinate sau păstrate în mod necorespunzător;
- au apărut situații neprevăzute, care pot influența executarea în termen a obligațiilor Debitorului, menționate în prezentul contract;
- patrimoniul Debitorului este sechestrat și/sau ei sunt declarați insolvari;
- Debitorul a decedat și prin decizia autorității competente a fost lichidat;

5.2 Creditorul este în drept să transmită către terți dreptul său de a cere de la Debitor suma datoriei existente la data semnării acordului de cesiune. Despre adoptarea acestei decizii Debitorul va fi înștiințat în scris.

6. Alte condiții

6.1 Semnarea prezentei semnătură reprezintă data achitării integrale a creditului și a dobânzii aferente precum și a altor plăți stabilite în contract.

6.2 Prezentul Contract va fi reglementat de și interpretat în conformitate cu prevederile legislației Republicii Moldova.

6.3 Părțile vor ține spre soluționarea tuturor divergențelor și litigiilor, care ar putea surveni în legătură cu încheierea, executarea și / sau încetarea prezentului Contract, prin intermediul unor negocieri amabile.

6.4 Obligația Părților de a soluționa divergențele și litigiile prin negocieri nu va limita nici una din Părți în dreptul de a recurge la o soluționare judiciară a oricăror divergențe în cadrul instanțelor de judecată competente ale Republicii Moldova.

6.5 Toate anexele, liste sau alte documente anexate la prezentul Contract constituie părți integrante ale acestuia.

6.6 Parte integrală a acestui contract o constituie Anexa 2 – Definiții și Informații privind modalitățile de calcul.

6.7 Prezentul Contract este perfectat în două exemplare, câte un exemplar pentru fiecare parte semnatară a contractului.

7. Semnăturile părților

Director _____ Debitor _____
L.Ș. / _____ / _____ / _____
La data de _____ am primit suma de _____ lei
(cu litere), dispoziția de plată nr. _____ din _____ și un exemplar al contractului
numerar/transfer _____

/Semnătura Debitorului

Informații standard privind creditul pentru consumatori

1. Numele/denumirea și datele de contact ale creditorului/intermediarului de credit							
Creditor		OCN PRIMA FINANȚARE SRL					
Adresă		UNGHENI: str. Națională 10,					
Nr. telefon*		tel: 0 22 20 20 20, 0 674 84 471					
Adresa de e-mail*		office@primafinantare.md					
Adresa web*		www.primafinantare.md					
Rechizite bancare (pentru achitare)		Rechizite bancare: OCN PRIMA FINANȚARE SRL str. Națională 10, mun. Ungheni, MD-3604, Republica Moldova, IBAN MD52AG0600000032513038699 - Sucscall1011609001442 și codul băncii AGRNMD2X 68 - Ungheni.					
2. Descrierea principalelor caracteristici ale produsului de creditare							
Tipul de credit		Pentru consum					
Valoarea totală a creditului <i>Înseamnă plafonul sau sumele totale puse la dispoziție în temeiul contractului de credit</i>		----- Lei					
Condițiile care reglementează tragerea creditului <i>Înseamnă modul și momentul de obținere a banilor</i>		în ziua semnării contractului de plata din casierie					
Durata contractului de credit		----- luni					
Ratele și, dacă este cazul, ordinea în care acestea vor fi alocate		Va trebui să achitați următoarele: Tipul Calculului anual din 12 luni cu 365 de zile					
Ind	Data	Principal	Comision de administrare	Dobândă	Total	Sold	Nr. De zile
«[Ind]»	«[DataPlată]»	«[PrincipalRata]»	«[ComisionAdministrare]»	«[DobandaRata]»	«[TotalRata]»	«[SoldCredit]»	«[NrZile]»
Suma totală pe care va trebui să o achitați <i>Înseamnă suma capitalului împrumutat plus dobânda și posibilele costuri aferente creditului</i>		«TotalSuma» Lei					
Dacă este cazul: Garanții necesare <i>Descrierea garanției pe care trebuie să o furnizați în raport cu contractul de credit</i>		Fidejusiunea persoanelor «ListaFidejutori»					
3. Costurile creditului							
Rata dobânzii aferente creditului sau, dacă este cazul, diferite rate ale dobânzii care se aplică contractului de credit		-----% Anual fixă					
Dobânda anuală efectivă (DAE) <i>Costul total al creditului exprimat ca procentaj anual din valoarea totală a creditului. DAE vă ajută să comparați diferite oferte</i>		DAE=18,84%					

Pentru obținerea creditului sau pentru obținerea creditului conform clauzelor și condițiilor convenite, este obligatoriu să se încheie: – un contract de asigurare pentru garantarea creditului; sau – un contract privind un alt serviciu accesoriu? <i>În cazul în care costurile acestor servicii nu sînt cunoscute de creditor, acestea nu sînt incluse în DAE</i>	nu nu
Costuri aferente	
Dacă este cazul: Orice alte costuri rezultate din contractul de credit	Comisionul de administrare lunar , perceput în mărime de 0.05% per zi din valoarea totală a creditului nebancaar și se percepe 12 luni pentru contractele pe termen scurt(TS) și 18 luni pentru toate contractele pe termen lung(TL).
Costuri în caz de întârziere la plată <i>Plățile neefectuate ar putea să aibă consecințe grave pentru dumneavoastră (de exemplu, vânzare silită) și să îngreuneze obținerea de credite</i>	Pentru orice sumă datorată la rambursarea creditului (principal), plata creșterii nu a fost efectuată la scadență conform condițiilor prevăzute în p. 2.3 al contractului de credit, se percepe penalitate pentru fiecare zi restantă în mărime de 0,25 % pe zi.
4. Alte aspecte juridice importante	
Dreptul de revocare <i>Aveți dreptul să renunțați la contractul de credit în termen de 14 zile calendaristice</i>	Da
Rambursare anticipată <i>Aveți dreptul la rambursare anticipată totală sau parțială a creditului în orice moment</i>	Da
Consultarea unei baze de date <i>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</i>	Da
Dreptul la un proiect de contract de credit <i>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</i>	Da
Dacă este cazul: Perioada de timp pe parcursul căreia creditorul este ținut să-și respecte obligațiile precontractuale	Această informație este valabilă de la «DataCerere» pînă la 30.11.2023

Beneficiarul Creditului își exprimă acordul cert și fără echivoc, declară necondiționat, concret și conștient, ca este de acord ca aceasta informație precontractuală, Anexa nr. 1 sa-i fie adusa la cunostinta cel puțin in aceeasi zi cu semnarea contractului de credit.

Data «DataCerere»

Am făcut cunostinta cu conditiile precontractuale si sunt de acord cu ele («Nume», «Prenume») _____ / (semnatura)

Definiții și Informații privind modalitățile de calcul
a Dobânzii, comisiunelor, penalităților la contractul de credit, DAE

1. Definiții

În prezentul contract de credit sunt utilizați următorii termeni care sunt definiți după cum urmează:

Debitor-persoana fizică sau juridică care este desemnată în cadrul Contractului de credit în calitate de Debitor.

Cerere de credit-se referă la cererea formulată de Debitor în vederea obținerii creditului, inclusiv pentru procurarea în credit la propria discreție a Creditorului a unor bunuri sau servicii, cererea fiind înaintată într-un format aprobat sau acceptat de către Creditor sau de către Debitor și Creditor.

Contract de Credit- Prin contractul de credit Creditorul se obligă să pună la dispoziția Debitorului o sumă de bani ca împrumut, cu condiția rambursării ei, a plății dobânzii și a altor plăți aferente, sau își asumă orice alt angajament de a achiziționa o creanță sau de a efectua o plată, de a prelungi termenul de rambursare a datoriei sau de a emite orice garanții.

Credit-se referă la suma creditului nebancaar acordată în baza Contractului de credit, inclusiv pentru procurarea în credit a unor bunuri sau servicii sau pentru alte scopuri, conform contractului, sau după cum poate fi cerut de context, suma creditului este considerată datorie la ziua respectivă.

Acordarea creditului-Creditul se consideră acordat în momentul transferării sumei în interesul Debitorului în contul bancar indicat de către Debitor în Contractul de credit sau în momentul primirii banilor la casieria Creditorului. Debitorul poate indica în contract contul bancar personal sau contul bancar al unei persoane fizice sau juridice terțe, care nu este parte al prezentului contract, în condițiile prezentului contract.

Rata dobânzii sau Dobânda-Dobânda stabilită conform prezentului Contract de Credit, se referă la rata dobânzii anuale calculată la creditul respectiv în procente. Suma dobânzii se calculează prin aplicarea ratei dobânzii la creditul rămas la ziua eliberării creditului și până la ziua achitării depline a acestuia.

Comision de analiza include procesarea cererii de finanțare, costul cu analizele de credite și procesarea datelor, sisteme automatizate de analiza, copierea documentelor necesare, accesarea bazelor de date.

Comision de acordare include cheltuieli cu transferul banilor, costul casierilor, costul de generare extras de la banci, costul pentru tipărirea contractelor.

Comision de rambursare anticipată include cheltuieli cu gestiunea lichidităților apăsate neplanificate.

Termen de rambursare a creditului sau Data plății-Data menționată în Contractul de rambursare la care Debitorul se obligă să achite Creditorului: creditul, dobânda și taxa aferentă Contractului de credit, alte plăți conform Contractului de credit.

Calculul termenului/termenelor- la calculare termenelor, conform Contractului de credit, prin „zi” se înțelege „zi calendaristică” dacă altfel nu este prevăzut explicit în norma Contractului de credit.

Penalitatea sau Penalizarea- este o prevedere contractuală prin care părțile evită să anticipe prejudiciul, stipulând că debitorul, în cazul neexecutării obligației, urmează să restituie creditorului o sumă de bani sau un alt bun (penalitate). Penalitatea se calculează numai asupra sumei de bază a obligației pe unitatea de capitalului).

Plăți conform contractului sau Plăți aferente creditului- rambursarea creditului, dobânda, comisiunile aferente Contractului de credit, penalitatea sau alte plăți prevăzute de prezentul Contract de credit, după cum poate fi cerut de context, plăți restante prevăzute de prezentul Contract de credit.

Locul executării Contractului de credit- se consideră locul semnării Contractului de credit, care se consideră a fi adresă juridică a Creditorului.

DAE, Dobânda anuală efectivă care este egală, pe o perioadă de un an, cu valoarea actuală a tuturor angajamentelor (trageri, rambursări și costuri), viitoare sau prezente, provenite de creditor și de Debitor.

2. Calcule

Calculul Dobânzii se face după formula:

$$\frac{\text{Sold credit} \times \text{rata Dobânzii} \times \text{Număr zile}}{365 \times 100}$$

Calculul Penalității la credit se face după formula:

$$\frac{\text{Sold Credit restant} \times \text{rata penalității credit} \times \text{Număr de zile de întârziere}}{365 \times 100}$$

Valoarea Comisionului de analiza se calculează după formula:

$$\frac{\text{Suma Credit} \times \text{comision analiza}}{100}$$

Valoarea Comisionului de acordare se calculează după formula:

$$\frac{\text{Suma Credit} \times \text{comision acordare}}{100}$$

Valoarea Comisionului de rambursare anticipată se calculează după formula:

$$\frac{\text{Suma Credit rambursat anticipat} \times \text{comision de rambursare anticipată}}{100}$$

Director

/Ecatarina Angheluta/ _____ /

Debitor

Nume Prenume /oSemnaturaCliento/

Ecuția de calcul al dobinzii anuale efective

1. Ecuția fundamentală care exprimă echivalența dintre trageri, pe de o parte, și rambursări și costuri, pe de altă parte.

Ecuția fundamentală, care stabilește dobânda anuală efectivă (DAE), exprimă, pe perioada unui an, egalitatea dintre valoarea totală prezentă a tragerilor, pe de o parte, și valoarea totală prezentă a rambursărilor și a costurilor suportate, pe de altă parte, adică:

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

tunde:

- N 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.

3. Modalitățile de plată față de OCN PRIMA FINANȚARE SRL

Comerțurile PRIMA FINANȚARE		UNGHENI: str. Națională nr. 10 nr. Creștiuc nr. 10 CALARASI: str. M. Eminescu nr. 28/4 CHISINAU: str. Iuri Gagarin 1 CIMLISIA: str. Lautari nr. 1 CAUSENI: str. Ștefan Mafare nr. 1C FĂLCĂNI: str. Independenței nr. 13 CĂHUL: str. 31 august 1989, nr. 13 EDINEȘTI: str. 31 august 1989, nr. 21/4 DROBETA: str. 31 august 1989, nr. 33 BRICENI: str. Independenței 1, nr. 3 HINCEȘTI: str. Chirșu nr. 6
Moldova Agrobizbank	IBAN	MD52AG000000022513038688
Moldindconbank	IBAN	MD52MIL00000000225154655
FinComBank	IBAN	MD52FC1223421100129369498
RUNPAY		terminale mari, terminale mici, https://my.runpay.com/operator?id=1146
BPAY		terminale, https://www.bpay.md/ro/portalog/credits/smart_credit
Posta Moldovei		Oficiile din țară
OPLATA.MD		https://oplata.md/payment/init/954

Semnând Contractul de credit, Debitorul declară că a fost pe deplin informat cu privire la condițiile prezentului Contract de credit, inclusiv cu privire la credit, dobânzi, comisioanele aferente Contractului de credit, termene de rambursare și penalități, drepturile și obligațiile Debitorului și Creditorului, precum și Debitorul consimte despre faptul că a înțeles aceste condiții și că aceste condiții sunt rezonabile și sunt proporționale cu riscul și cheltuielile asumate de Debitor, precum și cu drepturile și obligațiile ale Debitorului și Creditorului, ce i s-au arătat din prezentul contract de credit.

Director

Debitor

/Natalia Secieru/ _____

Declarația Fidejursorului

Privind primirea explicațiilor din partea creditorului
privind efectele generale ale fidejursorului și riscurile fidejusiunii

13.05.2021

ora 13:11

Denumirea entității ce colectează consimțământul, OCN SMART CREDIT SRL
Subsemnatul(a) număr de identificare 1800000000000
născut(ă) la data 00 ianuarie 1900 din (naționalitatea)
În calitate mea de fidejutor în baza contractului de credit semnat între O.C.N. "SMART
CREDIT" S.R.L., în calitate de Creditor și în
calitate de Debitor,

Declar

că, în baza prevederilor art. 1663 al Codului Civil al RM, cu modificările în vigoare din 01.03.2019, am primit explicații din partea Creditorului privind efectele generale ale fidejusiunii și riscurile concrete la care sunt expus în calitate mea de fidejutor, inclusiv:

1. că drept efect al fidejusiunii voi fi obligat să achit o sumă ajunsă la scadență conform prevederilor contractului de credit, dar neachitată de Debitor, și anume, rambursarea creditului în sumă de (zero) lei, a dobânzilor aferente, penalităților datorate de Debitor, a despăgubirilor, precum și a cheltuielilor de judecare,

2. că risc cu întregul meu patrimoniu pentru obligațiile asumate de Debitor conform contractului de Credit în egală măsură cu Debitorul, iar în caz de imposibilitate a Debitorului, va trebui să achit Creditorului întreaga datorie scadentă.

3. responsabilitatea mea în calitate de fidejutor apare în cazul în care:

- debitorul nu respectă graficul de rambursare a creditului și dobânzii stabilite în contract;
- bunurile menite să asigure rambursarea creditului sunt înstrăinate sau păstrate în
- mod necorespunzător;
- au apărut situații neprevăzute, care pot influența executarea în termen a obligațiilor Debitorului, menționate în contract;
- patrimoniul debitorului a fost sechestrat și/sau debitorul a fost declarat insolvent;
- debitorul a decedat sau prin decizia autorității competente a fost lichidat,
- cât și alte cazuri prevăzute de legislația în vigoare a Republicii Moldova.

4. în calitate mea de fidejutor am dreptul la restituire în regres din partea debitorului doar în măsura în care am executat obligația rezultată din fidejusiune.

5. că Creditorul poate acorda creditul în termen mai restrâns decât 5 zile din data semnării prezentei declarații, luând în considerație solicitarea Debitorului de a beneficia de credit mai devreme de 5 zile.

6. îmi asum fidejusiunea în mod liber.

Numele, Prenumele _____

Semnătura

Anexa 4

**Formularul Actului de renunțare la drept
(Descrierea împrumutului și renunțarea la dreptul asupra fotografiei) - Semnătura personală**

Utilizați acest formular DOAR pentru (i) Împrumuturi individuale sau (ii) în cazul Împrumutului de Grup fiecare persoană trebuie să completeze un formular aparte

**Consimțămînt și autorizație cu privire la Materialele Originale, Interviuuri,
Filme, Fotografii, înregistrări Audio-Video**

Noi subsemnații, Organizația de Creditare Nebancară „PRIMA FINANTARE” SRL și partenerii noștri Kiva dorim să aducem la cunoștință publicului informația cu privire la împrumuturile noastre cu scopul de a promova programele noastre. În acest scop, noi avem nevoie de o fotografie a Dvs., numele Dvs., înregistrări audio-video (dacă există), descrierea companiei Dvs. și alte date generale despre Dvs., împrumutul Dvs. curent și împrumuturi precedente de la compania noastră. Prin semnătura de mai jos, Dvs. confirmați că sunteți de acord că noi și partenerii noștri Kiva, avem dreptul să folosim toate aceste date oriunde în lume (inclusiv dar nu doar prin Internet) în orice moment cu scopul de a expune programele noastre de împrumut și de a le promova. Noi o să facem tot posibil, pentru noi și partenerii noștri Kiva, ca aceste date să fie folosite pentru a reflecta în mod corect imaginea Dvs. și relațiile Dvs. cu compania noastră, inclusiv furnizarea informației explicative cu privire la infracțiuni și nerespectarea condițiilor împrumutului (delincvență și neachitarea unei plăți).

Acest consimțămînt este valabil pe un termen nelimitat și utilizarea ulterioară nu necesită nici o autorizație suplimentară.

Prin prezenta, subsemnatul acceptă și autorizează cele de mai sus.

* Semnătura clientului: _____

Numele clientului cu majuscule: _____ Data: _____

Adresa: _____

.....
**** Acest punct se aplică în cazuri când consimțămîntul este citit de către o altă persoană:**

Prin prezenta certific că am citit acest formular de consimțămînt și autorizație în întregime persoanei menționate mai sus și că această persoană a acceptat oral toate condițiile prevăzute de acest act.

Data

Semnătura Reprezentantului Partenerului, Reprezentantului Organizației
partenere sau Liderul Comunității

CHESTIONAR PENTRU IDENTIFICAREA CLIENTULUI (persoană fizică)

<p>A</p>	<p style="text-align: center;">Date generale</p> <p>Numele, prenumele patronului: _____ (Născut, Num, Onomast)</p> <p>Societate juridică: (Denumire, subdenumiri ale societății) _____</p> <p><input type="checkbox"/> Pașaport (Паспорт) <input type="checkbox"/> Societate juridică (Юридическое лицо) <input type="checkbox"/> Credințe religioase (Вера или вероисповедание)</p> <p>Nume, numele: (имя, номер) _____ Cuștă, de care a fost plătit (от кого выплачено)</p> <p><small>denumerar</small> _____ Data plății: (дата выплаты) _____</p> <p><small>(сумма в национальной валюте)</small> _____ Locul de reședință (по месту жительства) _____</p> <p>_____</p> <p>Data și locul nașterii (дата, место рождения) _____ (Data, mesca)</p> <p>Societate de domiciliu: _____</p> <p><small>(Адрес проживания)</small></p> <p>Societate de rezidență: (Адрес регистрации) _____</p> <p>caușă care dă dreptul de domiciliu (обстоятельства, при наличии которых вы живете по адресу) _____ (la domiciliu)</p> <p>Cățără: (Категория) _____</p>
<p>B</p>	<p style="text-align: center;">Date de contact</p> <p>tel. principal _____ tel. suplimentar _____ tel. mobil _____ <small>(телефон дома) (телефонный номер) (телефонный номер)</small></p> <p>e-mail: _____</p>
<p>C</p>	<p style="text-align: center;">Ocupația Activități</p> <p><input type="checkbox"/> Angajat (Сотрудник) <input type="checkbox"/> Student (Студент) <input type="checkbox"/> Antreprenor (Предприниматель)</p> <p><input type="checkbox"/> Soț (Супруг) <input type="checkbox"/> Căpătător (Собственник) Alte activități _____</p> <p><small>(Другая категория)</small></p> <p>Titluș: (категория) _____</p> <p>Încăștarea (категория) _____</p> <p><small>(категория приобретения)</small></p> <p>Locul de reședință (категория) _____</p> <p><small>(категория)</small></p>
<p>D</p>	<p style="text-align: center;">Persoană expușă politic (funcția publică detinută) (лицо, подверженное политическим рискам (должностное лицо))</p> <p><small>лицо, подверженное политическим рискам (лицо, занимающее государственную должность) / лицо, подверженное политическим рискам (лицо, занимающее государственную должность) / лицо, подверженное политическим рискам (лицо, занимающее государственную должность)</small></p> <p><input type="checkbox"/> Căpătător (Собственник) <input type="checkbox"/> Soț (Супруг) <input type="checkbox"/> Antreprenor (Предприниматель) <input type="checkbox"/> Căpătător (Супруг)</p> <p><input type="checkbox"/> Soț (Супруг) <input type="checkbox"/> Căpătător (Супруг) <input type="checkbox"/> Antreprenor (Предприниматель) <input type="checkbox"/> Căpătător (Супруг)</p> <p><small>(Супруг, партнер, собственник, директор, управляющий, член совета директоров, член совета, член наблюдательного совета, член совета директоров, член совета директоров, член совета директоров, член совета директоров)</small></p> <p>Căpătător (Супруг) Soț (Супруг) Căpătător (Супруг) _____</p> <p><small>(Супруг, партнер, собственник, директор, управляющий, член совета директоров, член совета директоров, член совета директоров, член совета директоров, член совета директоров)</small></p> <p>Căpătător (Супруг) Soț (Супруг) Căpătător (Супруг) _____</p> <p><small>(Супруг, партнер, собственник, директор, управляющий, член совета директоров, член совета директоров, член совета директоров, член совета директоров, член совета директоров)</small></p> <p>Căpătător (Супруг) Soț (Супруг) Căpătător (Супруг) _____</p> <p><small>(Супруг, партнер, собственник, директор, управляющий, член совета директоров, член совета директоров, член совета директоров, член совета директоров, член совета директоров)</small></p> <p>Căpătător (Супруг) Soț (Супруг) Căpătător (Супруг) _____</p> <p><small>(Супруг, партнер, собственник, директор, управляющий, член совета директоров, член совета директоров, член совета директоров, член совета директоров, член совета директоров)</small></p> <p>Căpătător (Супруг) Soț (Супруг) Căpătător (Супруг) _____</p> <p><small>(Супруг, партнер, собственник, директор, управляющий, член совета директоров, член совета директоров, член совета директоров, член совета директоров, член совета директоров)</small></p>

E

DECLARAȚIE privind identitatea beneficiarului efectiv² (ДЕКЛАРАЦИЯ О ФАКТИЧЕСКОМ БЕНЕФИЦИАРИИ СОБРАТЕЛЬНОСТИ)

Numele beneficiarului:
(Имя бенефициара) _____

Declara pe propria răspundere, conform declarației depunute în scris¹, că:
(Объявляю на ответственность, согласно письменной декларации) _____

În cazul aplicării prevederilor de către un reprezentant, se indică datele reprezentantului:
(В случае подачи декларации отставленным лицом будут указаны его данные)

Numele reprezentantului:
(Имя лица)

IDNI³: (идентификационный номер)

Scopul de declarare: (документ, удостоверяющий личность)

_____ Data nasterii (data

Grupul Riv: (Национальность)

Data nasterii: (дата рождения) _____

F

Sursa mijloacelor bănești (Источники денежных средств)

- Salariu** (Зарплата) ; **Unelte** (Инвестиции) ; **Capital** (Сбережения) ; **Moșteniri** (Наследство) ; **Alte** (Другое)

Sursa de venit	Suma, lei
Total	

Ănerate sînt actele justificative ale surselor de venit

(подать копии) _____

Conținutul declarației este corect și este adevărat în toate aspectele. Conținutul declarației este corect și este adevărat în toate aspectele. Conținutul declarației este corect și este adevărat în toate aspectele. Conținutul declarației este corect și este adevărat în toate aspectele.

Я подтверждаю, что предоставленная мной информация верна, и я обязуюсь письменно уведомить _____ в любых изменениях, связанных с предоставленной информацией. Если я подтверждаю ложность предоставленной информации, которая будет использована во исполнение договорных обязательств перед _____, _____.

(подпись) _____ **Секретарь избиркома**, _____ (дата заполнения)

¹ **„Declarare privind sursa mijloacelor bănești”** - declarația, în care se specifică sursa mijloacelor bănești sau sursele acestora pe care le deține beneficiarul efectiv, în conformitate cu art. 2 din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea corupției, în vigoare la prezentul moment.

² **„Grupul Riv”** este termenul care desemnează grupurile etnice și naționale în Republica Moldova și grupurile etnice și naționale în țările în care beneficiarul efectiv este cetățean străin sau apăsător, în conformitate cu art. 2 din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea corupției, în vigoare la prezentul moment.

CHESTIONAR PENTRU IDENTIFICAREA CLIENTULUI

(persoană juridică) Date generale

Denumirea societății _____
(наименование компании)

Numărul de înregistrare/comercial (RNC) _____ (регистрационный номер / фирменный код (ИД)НО)

Adresa sediului _____
(адрес офиса)

Capacitatea juridică/societate de a conduce și reprezenta activități _____
(способность юридического лица осуществлять деятельность)
În calitate de director/șef _____
(Полное наименование лица и род занятий, генерал-директор и управлять делами компании, **titlu, funcție**)
подтвержденные права совершать все представленные данным лицом на оформленные договорные обязательства

Capacitatea de contact _____
(контактный номер)
telefon: _____ **fax:** _____ **e-mail:** _____
Informații privind sediul juridic

Forma juridică de organizație _____
(организационно-правовая форма)

Data înregistrării de stat _____ **Sediul/locul de înregistrare** _____
(ИДН) (адрес/место регистрации)

Modul de capitalizare socială _____ **obiectul principal de activitate** _____ **capitalul** _____
(способ формирования капитала) (основная деятельность) (сумма капитала)

Asociați acționari _____
(участники/акционеры)
- **persoană juridică/organizație societate, RNC, țara de origine, numărul și adresa/șediiul activității, detinute în lei și în moneda** _____ (юридическое лицо) (наименование, ИДН, страна происхождения, адрес, доли в уставном капитале/доли участия в акциях в лее и иностранной)
- **persoană fizică (numele, prenumele, IDNI*, țara de origine, numărul și adresa/șediiul activității, detinute în lei și în moneda)** _____ (физическое лицо) (фамилия, имя, ИДН, страна происхождения, доли в уставном капитале/доли участия в акциях в лее и иностранной)

- 1.
- 2.
- 3.
- 4.
- 5.
- 6.
- 8.

Informații referitor la activitatea economică

Șirul de activități _____
(адреса/адреса)

Securitatea activității economice _____ (сумма в lei/иностранной) _____

Sursa de venit	Suma, lei
Total	

Copieră proprie a declarației prezentate la lege _____ (копия собственноручно подписанного заявления о предоставлении информации)
de _____ (подпись лица, предоставляющего информацию, подпись/подпись)

DECLARAȚIE privind identitatea beneficiarului efectiv¹ (ДЕКЛАРАЦИЯ о фактическом бенефициарном владельце)

Semnătura client _____ (подпись клиента) _____ (подпись/подпись)

Declarație proprie a clientului, că informațiile furnizate sunt adevărate _____
(Объявление клиента, что информация, предоставленная собственном интересом является верной)

1	<p>Numele, prenumele, prenumele: _____ Cășile personale: _____ Adresa de domiciliu: _____ <small>(Căminar, Ghimbr, Ghimbr) (Căminar, Ghimbr, Ghimbr) (Căminar, Ghimbr, Ghimbr)</small></p> <p>Sex: Masculin (scris) / Femeie _____ Data nașterii (scris) _____ orașul, județul, țara (scris) _____ <small>(scris)</small> _____</p> <p>(Apostrof) _____</p> <p>Grupul Nr.: (scris) _____</p> <p>Data nașterii (scris) _____ orașul, județul, țara (scris) _____</p> <p>_____ (Apostrof, Expus) / Politic ² Da <input type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/></p> <p>(Tărie-reținer vederea) Da <input type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/></p>
2	<p>Numele, prenumele, prenumele: _____ Cășile personale: _____ Adresa de domiciliu: _____ <small>(Căminar, Ghimbr, Ghimbr) (Căminar, Ghimbr, Ghimbr) (Căminar, Ghimbr, Ghimbr)</small></p> <p>Sex: Masculin (scris) / Femeie _____ Data nașterii (scris) _____ orașul, județul, țara (scris) _____ <small>(scris)</small> _____</p> <p>(Apostrof) _____</p> <p>Grupul Nr.: (scris) _____</p> <p>Data nașterii (scris) _____ orașul, județul, țara (scris) _____</p> <p>_____ (Apostrof, Expus) / Politic ² Da <input type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/></p> <p>(Tărie-reținer vederea) Da <input type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/></p>

3	<p>Numele, prenumele, prenumele: _____ Cășile personale: _____ Adresa de domiciliu: _____ <small>(Căminar, Ghimbr, Ghimbr) (Căminar, Ghimbr, Ghimbr) (Căminar, Ghimbr, Ghimbr)</small></p> <p>Sex: Masculin (scris) / Femeie _____ Data nașterii (scris) _____ orașul, județul, țara (scris) _____ <small>(scris)</small> _____</p> <p>(Apostrof) _____</p> <p>Grupul Nr.: (scris) _____</p> <p>Data nașterii (scris) _____ orașul, județul, țara (scris) _____</p> <p>_____ (Apostrof, Expus) / Politic ² Da <input type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/></p> <p>(Tărie-reținer vederea) Da <input type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/></p>
4	<p>Numele, prenumele, prenumele: _____ Cășile personale: _____ Adresa de domiciliu: _____ <small>(Căminar, Ghimbr, Ghimbr) (Căminar, Ghimbr, Ghimbr) (Căminar, Ghimbr, Ghimbr)</small></p> <p>Sex: Masculin (scris) / Femeie _____ Data nașterii (scris) _____ orașul, județul, țara (scris) _____ <small>(scris)</small> _____</p> <p>(Apostrof) _____</p> <p>Grupul Nr.: (scris) _____</p> <p>Data nașterii (scris) _____ orașul, județul, țara (scris) _____</p> <p>_____ (Apostrof, Expus) / Politic ² Da <input type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/></p> <p>(Tărie-reținer vederea) Da <input type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/></p> <p style="text-align: center;">INFORMAȚIE privind Persoana Expusă Politic²</p> <p>_____ (Apostrof, Expus) / Politic _____ (Căminar, Ghimbr, Ghimbr) _____ <small>(Căminar, Ghimbr, Ghimbr)</small> _____</p> <p>_____ (Apostrof, Expus) / Politic _____ (Căminar, Ghimbr, Ghimbr) _____ <small>(Căminar, Ghimbr, Ghimbr)</small> _____</p> <p>_____ (Apostrof, Expus) / Politic _____ (Căminar, Ghimbr, Ghimbr) _____ <small>(Căminar, Ghimbr, Ghimbr)</small> _____</p> <p>_____ (Apostrof, Expus) / Politic _____ (Căminar, Ghimbr, Ghimbr) _____ <small>(Căminar, Ghimbr, Ghimbr)</small> _____</p> <p>_____ (Apostrof, Expus) / Politic _____ (Căminar, Ghimbr, Ghimbr) _____ <small>(Căminar, Ghimbr, Ghimbr)</small> _____</p>
	<p>_____ (Apostrof, Expus) / Politic _____ (Căminar, Ghimbr, Ghimbr) _____ <small>(Căminar, Ghimbr, Ghimbr)</small> _____</p> <p>_____ (Apostrof, Expus) / Politic _____ (Căminar, Ghimbr, Ghimbr) _____ <small>(Căminar, Ghimbr, Ghimbr)</small> _____</p> <p>_____ (Apostrof, Expus) / Politic _____ (Căminar, Ghimbr, Ghimbr) _____ <small>(Căminar, Ghimbr, Ghimbr)</small> _____</p>

<p>În calitate de candidat la funcția de conducere la nivelul autorității publice locale (Comuna/Orădeni/Comuna/Orădeni/Comuna/Orădeni)</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>În calitate de candidat la funcția de conducere la nivelul autorității publice locale (Comuna/Orădeni/Comuna/Orădeni/Comuna/Orădeni)</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>Confirmați că declarațiile de interes sunt adevărate și corecte în toate aspectele și că nu există niciun conflict de interese în ceea ce privește activitatea în calitate de conducător al autorității publice locale.</p> <p>Подтверждаю, что представленные данные верны, и в отношении указанных лиц отсутствуют сведения о наличии конфликта интересов.</p> <p>Data declarației: _____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>

¹ Candidatul elector - persoana fizică, care deține sau deține în calitate de titular al dreptului de vot în zona sau județului, în calitate de membru al unei asociații de proprietari sau administrator al asociației de proprietari, ori persoana fizică care deține sau deține în calitate de membru al unei asociații de proprietari sau care deține, direct sau indirect, dreptul de posesie sau de folosință asupra cel puțin 25% din suprafața din dreptul de vot al persoanei juridice sau asupra terenului aferent al persoanei fizice sau juridice înregistrate în Registrul de proprietate sau în Registrul de proprietate comună.

² Persoane fizice la nivel local - persoane fizice care au domiciliul pe teritoriul județului sau al autorității publice locale, în calitate de cetățean român sau străin, precum și persoanele fizice care au domiciliul pe teritoriul județului sau al autorității publice locale (art.3 din Legea nr.308/2017 cu privire la drepturile de contribuție și plata taxelor și impozitelor).

NU SE COPIEAZĂ

Surse:

1. Manual Operațional PRIMA FINANȚARE
2. Contract de Credit PRIMA FINANȚARE

Elaborat de Tatiana PAVLOV

Șefa Departamentului Marketing&CSR