

## **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 în pagina, 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 agenți 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 19% 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.

## CERERE DE CREDIT NEBANCAR

mele, Prenumele si Semnatura Referentului

OCN PRIMA FINANTARE SRL sucursala Riscani

Cod client

## INFORMAȚIE GENERALĂ

Numele, prenumele solicitantului		0		Vîrstă		0	
Ocupația principală		0		Starea civilă		casatorit(a)	
Numele, prenumele soarelui (soției)				Studii		medii	
Membru familiei		Bărbați		Femei		Sexual	
Pînă la 15 ani		0		0		F	
Între 15 - 55 ani		0		0		Persoană expusă politic	
Mai mult de 55 ani		0		0		Beneficiar efectiv al creditului	
Tel. fix		tel. mobil		000000000		e-mail	

Loc de muncă tel. adresă

Venituri din 0 în sumă de (anul precedent) lei data primirii / start a veniturilor

Rude peste hotare țara tel.

Istorie creditară (inclusiv sot/soție) Da  Nu  Instituția/banca/anul:  /  /  /  /  /  /  /  /  /  / 

Total	Suprafața pămîntului cultivat (ha)		Lust în arendă	Dat în arendă
	Proprietate privată	incluzînd		

(ha)	Animale	nr.	Echipament (unități)	nr.	Alte afaceri	nr.
Grînă	Cai		Automobile		Moară	
Porumb	Porci		Tractor		Oloiniță	
Vîșt de vie	Vaci mulgătoare		Camion		Brutarie	
Fl. soarelui	Vite pentru carne		Combiat		Atelier de tâmplărie	
Cartofi	Păsări		Plug, Borzoana		Incubator	
Legume	Ovine, caprine		Cultivator		Linie de prelucrare	
Lăvada	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:	Aportul personal		0		eur		Modalitatea de plată		numerar	
	Suma creditului solicitat		0		eur		Termenul creditului (luni)		luni	

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

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

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

Datele codebitorului

Numele, prenumele IDNP Adresă de trai: L:

Venituri total SDC istoric Venituri Oficiale

Persoană de contact		
Numele, prenumele	Adresă/ 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 că 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 prelucrez, 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 prelucrez, 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 prelucrez, 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 prelucrez, 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: 023823650, 067361715; CAHUL, str. Prospectul Republicii 20/11, tel: 067722622; CĂLĂRAȘI, str. Mihai Eminescu 28/4, 0 244 24 896  
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. Crețușo 10, tel: 023823650, 023829227, 067749792, EDINET, str.31August 1989 21/4



## CONTRACT DE CREDIT PENTRU CONSUMATORI NR. SMA.00.000000.00

Din ----- mun.Ungheni

Organizatia de credit ----- ara „PRIMA FINANȚARE” 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 totală) 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 fixă.  
 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 Plății	Principal	Rată	Comision de administrare	Dobînda Rata	Total Rata	Sold Credit	Nr. De zile

2.4. Pentru orice sumă 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 \_\_\_\_\_ Semnătura 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 plătind 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 semnării prezentului Contract. 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 hârtie 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 corectă la cunoștința 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 apărută 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 taxelor, taxelor și alte plăți obligatorii față de autoritățile publice;
- Debitorul nu respectă graficul de rambursare a creditului și dobânzii stabilite în prezentul 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 lor 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 prezentului Contract 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 semnată 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)		<b>Rechizite bancare:</b> OCN PRIMA FINANȚARE SRL str. Națională 10, 4800, Ungheni, MD-3604, Republica Moldova, IBAN MD52AG0000000032513038689741011609001442 și codul băncii AGRNMD2X168 și urgală 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>		in ziua semnării contractului de plata din casierie					
Durata contractului de credit		12 luni					
Ratele și, dacă este cazul, ordinea în care acestea vor fi alocate		Va trebui să achitați următoarele: Tip Calcul 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 «ListaFidejursori»			
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	<b>Comisionul de administrare lunar</b> , 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 căreia 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.
<b>4. Alte aspecte juridice importante</b>	
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 această 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 anticipateze 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 capitalul.

**Plăți conform contractului** sau Plăți aferente creditului-în debitorul 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. Crestiuc nr. 10 CALARASI: str. M. Eminescu nr. 28/4 CHISINAU: str. Iuri Gagarin 1 CIMLISIA: str. Lautari nr. 1 CAUSENI: str. Ștefan cel Mare nr. 1C FISCANI: str. Independentei nr. 13 CAHUL: str. 31 august 1989, nr. 13 EDINET: str. 31 august 1989, nr. 21/4 DROCHIA: str. 31 august 1989, nr. 33 BRICENI: str. Independentei 1, nr. 3 HINCEȘTI: str. Chirșu nr. 6
Moldova Agrobizbank	IBAN	MD52AG000000022513038688
Moldindconbank	IBAN	MD52MIL00000000225154655
FinComBank	IBAN	MD52FC1223421100129369498
RUNPAY		terminale mari, terminale mici, <a href="https://my.runpay.com/operator?id=1146">https://my.runpay.com/operator?id=1146</a>
BPAY		terminale, <a href="https://www.bpay.md/ro/portalog/credits/smart_credit">https://www.bpay.md/ro/portalog/credits/smart_credit</a>
Posta Moldovei		Oficiile din țară
OPLATA.MD		<a href="https://oplata.md/payment/init/954">https://oplata.md/payment/init/954</a>

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'arăscă 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 domiciliat(ă)

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 insolubil;
- 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 calitatea 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, Interviu, 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



E

**DECLARAȚIE privind identitatea beneficiarului efectiv<sup>2</sup>** (ДЕКЛАРАЦИЯ О ФАКТИЧЕСКОМ БЕНЕФИЦИАРИИ СОБРАТЕЛИИ)

**Societate/Entitate:**  
(Компания/Иное лицо)

**Declar pe propria răspundere, corectitudine și integritate a datelor:**  
(Заявитель гарантирует) \_\_\_\_\_ (Компания/Иное лицо)  
\_\_\_\_\_ (Имя/Имя отчество)

**În cazul efectuării operațiunilor de către un reprezentant, se indică datele reprezentantului:**  
(В случае проведения операций Стороной лицом будут указаны его данные)

**Numele reprezentantului:**  
(Имя лица)

**IDNI<sup>1</sup>:** (идентификационный номер)

**Scopul de utilizare:** (документ, удостоверяющий личность)

\_\_\_\_\_ Data eliberării: (дата

выдачи) \_\_\_\_\_ **Valabil până la:** (действителен до) \_\_\_\_\_

**Adresa:** \_\_\_\_\_

**Grupare Risk:** (Нiveau de risc) \_\_\_\_\_

**Data eliberării:** (дата выдачи) \_\_\_\_\_ **Valabil până la:** (действителен до) \_\_\_\_\_

F

**Sursa mijloacelor bănești** (Источник денежных средств)

- Salariu** (Зарплата) // **Unelte** (Инструменты) // **Capital** (Средства) // **Moșteniri** (наследство) // **Alte** (Другое)
- Moșteniri** (Наследство) // **Donații** (Дарения) // **Alte** (Другое)

Sursa de venit	Suma, lei
<b>Total</b>	

**Ănerezate sînt actele justificative ale surselor de venit.**

(Compania/Иное лицо) \_\_\_\_\_ **Scopul utilizării informației:** \_\_\_\_\_  
(Имя/Имя отчество) \_\_\_\_\_

Conținutul prezentei declarații este în strictă confidențialitate și este destinat exclusiv utilizării în scopuri de evaluare a riscului și raportare. Informațiile furnizate în prezenta declarație sunt utilizate în scopuri de evaluare a riscului și raportare în conformitate cu art. 3 din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Я подтверждаю, что представленные мной сведения, и я обязуюсь письменно уведомить \_\_\_\_\_ о любых изменениях, связанных с предоставленными данными. Если я подтверждаю наличие представленных данных, которые будут использованы во исполнение договорных обязательств перед \_\_\_\_\_.

(Компания/Иное лицо) \_\_\_\_\_ **Срок/цели хранения:** \_\_\_\_\_ (дата окончания)

<sup>1</sup> Моштенiri - moșteniri, polize - pensii, salarii, care aparțin unei persoane sau aparțin pe parcursul vieții unei persoane, în cazul în care aceasta este beneficiara, precum și veniturile obținute de contribuentele beneficiare/polize, (art.3 din Legea nr.308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului).

<sup>2</sup> Scopul de utilizare - scopul utilizării informației în scopuri de evaluare a riscului și raportare sau scopul utilizării în scopuri de evaluare a riscului și raportare al societății de creditare, în scopul de a fi în conformitate cu cerințele de raportare a riscului și raportare în conformitate cu art.3 din Legea nr.308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.



# CHESTIONAR PENTRU IDENTIFICAREA CLIENTULUI

## (persoană juridică) Date generale

**Denumirea societății**  
(наименование общества)

**Numărul de înregistrare la Oficiul Fiscal (ONIC)**  
номер / (выделенный код (ОИИНО))

**Adresa sediului**  
(адреса местонахождения)

**Scopurile activității societății de a conduce și prestați servicii**  
(Цели осуществления деятельности и предоставления услуг)  
подтвержденные при совершении предоставленных данных соответствующим путем на оформленные договорные обязательства

**Scopurile de contact**  
(контактная информация)

telefon: \_\_\_\_\_ fax: \_\_\_\_\_ e-mail: \_\_\_\_\_  
Informații privind persoana juridică

**Forma juridică de organizație**  
(организационно-правовая форма)

**Data înregistrării de stat**  
(дата государственной регистрации)

**Mediul de capitalizare social**  
(средства первоначальной оплаты)  
social: \_\_\_\_\_

- Asociați acționari**  
(участники общества)  
- persoane juridice (companii, societăți, ONIC, țara de domiciliu, numărul societății și adresa societății) (юридические лица) (наименование, ОИИНО, страна происхождения, адрес, дата и условия возникновения/даты изменения вклада в виде и процентных)  
- persoane fizice (persoane, nume, IDNI, țara de domiciliu, numărul actului de naștere și adresa persoanei) (физические лица) (фамилия, имя, ИДН, страна происхождения, дата и условия возникновения/даты изменения вклада в виде и процентных)
- 1.
  - 2.
  - 3.
  - 4.
  - 5.
  - 6.
  - 8.

## Informații referitor la activitatea economică

**Sursa de venituri**  
(источники дохода)

**Securitatea activelor**  
(активы)

Sursa de venit	Suma, lei
Total	

**Declarație proprie**  
(самостоятельное заявление)  
**DECLARAȚIE privind identitatea beneficiarului efectiv**  
(ДЕКЛАРАЦИЯ о фактическом бенефициарном владельце)

**Declarație proprie**  
(самостоятельное заявление)  
ce este corectă și exactă informația furnizată în acest formular.

(Подтверждение заявления, что информация, предоставленная собственником является верной)

**1** Numele, prenumele, prenumele: \_\_\_\_\_ Cășia) personal: \_\_\_\_\_ Adresa de domiciliu: \_\_\_\_\_  
(Căminul, Ghara, Curtea) (Căminul, Ghara, Curtea) (Căminul, Ghara, Curtea)

Nume, Prenume, (nume) Nr) \_\_\_\_\_ Data nașterii, (nume) \_\_\_\_\_ orașul, județul, țara (numărul) \_\_\_\_\_  
(Anul) \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ Grupul Nr.: (Căminul, Ghara, Curtea) \_\_\_\_\_

Data nașterii (nume) \_\_\_\_\_ orașul, județul, țara (numărul) \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_ (Grupul, Grupul) Politic <sup>2</sup> Da  Nu

(Tăbăra/școala vădătorului) Da/ Nu

**2** Numele, prenumele, prenumele: \_\_\_\_\_ Cășia) personal: \_\_\_\_\_ Adresa de domiciliu: \_\_\_\_\_  
(Căminul, Ghara, Curtea) (Căminul, Ghara, Curtea) (Căminul, Ghara, Curtea)

Nume, Prenume, (nume) Nr) \_\_\_\_\_ Data nașterii, (nume) \_\_\_\_\_ orașul, județul, țara (numărul) \_\_\_\_\_  
(Anul) \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ Grupul Nr.: (Căminul, Ghara, Curtea) \_\_\_\_\_

Data nașterii (nume) \_\_\_\_\_ orașul, județul, țara (numărul) \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_ (Grupul, Grupul) Politic <sup>2</sup> Da  Nu

(Tăbăra/școala vădătorului) Da/ Nu

**3** Numele, prenumele, prenumele: \_\_\_\_\_ Cășia) personal: \_\_\_\_\_ Adresa de domiciliu: \_\_\_\_\_  
(Căminul, Ghara, Curtea) (Căminul, Ghara, Curtea) (Căminul, Ghara, Curtea)

Nume, Prenume, (nume) Nr) \_\_\_\_\_ Data nașterii, (nume) \_\_\_\_\_ orașul, județul, țara (numărul) \_\_\_\_\_  
(Anul) \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ Grupul Nr.: (Căminul, Ghara, Curtea) \_\_\_\_\_

Data nașterii (nume) \_\_\_\_\_ orașul, județul, țara (numărul) \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_ (Grupul, Grupul) Politic <sup>2</sup> Da  Nu

(Tăbăra/școala vădătorului) Da/ Nu

**4** Numele, prenumele, prenumele: \_\_\_\_\_ Cășia) personal: \_\_\_\_\_ Adresa de domiciliu: \_\_\_\_\_  
(Căminul, Ghara, Curtea) (Căminul, Ghara, Curtea) (Căminul, Ghara, Curtea)

Nume, Prenume, (nume) Nr) \_\_\_\_\_ Data nașterii, (nume) \_\_\_\_\_ orașul, județul, țara (numărul) \_\_\_\_\_  
(Anul) \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ Grupul Nr.: (Căminul, Ghara, Curtea) \_\_\_\_\_

Data nașterii (nume) \_\_\_\_\_ orașul, județul, țara (numărul) \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_ (Grupul, Grupul) Politic <sup>2</sup> Da  Nu

(Tăbăra/școala vădătorului) Da/ Nu

**INFORMAȚIE privind Persoana Expusă Politic<sup>2</sup>**

Numele, prenumele, prenumele) politic) (Căminul, Ghara, Curtea) (Căminul, Ghara, Curtea) (Căminul, Ghara, Curtea)

Deprețul, numărul \_\_\_\_\_ Șef/șefec, numărul \_\_\_\_\_  
(Căminul, Ghara, Curtea) (Căminul, Ghara, Curtea) (Căminul, Ghara, Curtea)

Deprețul, numărul, numărul \_\_\_\_\_ (Căminul, Ghara, Curtea) (Căminul, Ghara, Curtea) (Căminul, Ghara, Curtea)

\_\_\_\_\_ (Căminul, Ghara, Curtea)

\_\_\_\_\_ (Căminul, Ghara, Curtea)

Numele, prenumele, prenumele) politic) (Căminul, Ghara, Curtea) (Căminul, Ghara, Curtea) (Căminul, Ghara, Curtea)

Deprețul, numărul \_\_\_\_\_ Șef/șefec, numărul \_\_\_\_\_  
(Căminul, Ghara, Curtea) (Căminul, Ghara, Curtea) (Căminul, Ghara, Curtea)

Deprețul, numărul, numărul \_\_\_\_\_ (Căminul, Ghara, Curtea) (Căminul, Ghara, Curtea) (Căminul, Ghara, Curtea)

\_\_\_\_\_ (Căminul, Ghara, Curtea)

\_\_\_\_\_ (Căminul, Ghara, Curtea)



**Surse:**

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

Elaborat de Tatiana PAVLOV

**Șefa Departamentului Marketing&CSR**