

REGULAMENT

privind prestarea serviciilor de către O.C.N. „Fagura Marketplace” S.R.L.

Aprobat de către Administratorul
OCN FAGURA MARKEPLACE SRL

DARIE Tudor



L.Ș.

2021

CAPITOLUL I. DISPOZIȚII GENERALE

1.1. Prezentul Regulament stabilește tipurile, modul și regulile de prestare a serviciilor către clienți, persoane fizice și/sau juridice, de către O.C.N. „Fagura Marketplace” S.R.L. (în continuare Fagura Marketplace) în calitate de participant profesionist pe piața financiară nebanară.

1.2. Prevederile prezentului Regulament sunt publice și obligatorii spre executare pentru toți angajații O.C.N. „Fagura Marketplace” S.R.L., precum și pentru clienți.

1.3. Prezentul Regulament este elaborat în baza Legii cu privire la organizațiile de creditare nebanară nr. 1 din 16.03.2018, Legii privind contractele de credit pentru consumatori nr. 202/2013, Codului Civil al Republicii Moldova, Regulamentului Comisiei Naționale a Pieței Financiare (C.N.P.F.) cu privire la dezvăluirea de către participanții profesioniști la piața financiară nebanară a informației privind acordarea serviciilor, Hotărârii C.N.P.F. nr. 38/14 din 28.09.2012., precum și altor acte normative, inclusiv în domeniul combaterii finanțării terorismului și spălării banilor, inclusiv Regulamentul O.C.N. Fagura Marketplace S.R.L. privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (redacție nouă) din 27.03.2019.

CAPITOLUL II. TERMENI ȘI DEFINIȚII

În sensul prezentului Regulament se aplică următoarele noțiuni și definiții:

2.1. *client* - persoană care beneficiază sau a beneficiat de serviciile organizației de creditare nebanară ori persoana cu care Fagura Marketplace, a negociat prestarea serviciilor de creditare nebanară, chiar dacă prestarea respectivă nu a avut loc.

2.2. *consumator* - persoana fizică care beneficiază sau a beneficiat de serviciile organizației de creditare nebanară ori persoana fizică cu care Fagura Marketplace a negociat prestarea serviciilor de creditare nebanară, chiar dacă prestarea respectivă nu a avut loc, cu condiția solicitării și/sau utilizării serviciilor Fagura Marketplace pentru necesități nelegate de activitatea de întreprinzător sau profesională.

2.3. *autoritate de supraveghere* - Comisia Națională a Pieței Financiare.

2.4. *organizație de creditare nebancară* - societate pe acțiuni sau societate cu răspundere limitată, care desfășoară cu titlu profesional doar activitățile prevăzute la art. 8 alin. (2) din Legea cu privire la organizațiile de creditare nebancară nr. 1 din 16.03.2018.

2.5. *credit (credit nebancar)* - angajament de a acorda bani ca împrumut cu condiția rambursării acestora, a plății dobânzii și/sau a altor plăți aferente; prelungire a termenului de rambursare a datoriei; angajament de a achiziționa o creanță sau alte drepturi de a efectua o plată de către organizația de creditare nebancară.

2.6. *comerciant* - persoana juridică, sau fizică, vânzător, sau furnizor de bunuri și servicii, a cărui domeniu de activitate constituie comercializarea bunurilor și/sau prestarea serviciilor, în conformitate cu domeniul de activitate al acestuia, în baza documentelor permissive (licențe, autorizații, permisiuni dacă e cazul) și care a încheiat un contract cu Fagura Marketplace cu scopul de a comercializa bunurile/serviciile sale prin intermediul creditelor acordate de către Fagura Marketplace. Termenul de Partener include atât persoanele fizice sau juridice înregistrate corespunzător la instituțiile de stat abilitate, cât și angajații acestuia.

2.7. *intermediar* - persoana juridică, sau fizică, ce intermediază acordarea creditelor, în temeiul art. 1187 din Codul Civil al Republicii Moldova, precum și Legii Nr. 202 din 12.07.2013.

CAPITOLUL III. SERVICIILE PRESTATE DE CĂTRE O.C.N. „FAGURA MARKETPLACE” S.R.L. CĂTRE CLIENȚI

3.1. O.C.N. „Fagura Marketplace” S.R.L. este în drept să desfășoare activități de creditare nebancară și activități conexe sau auxiliare activității de creditare nebancară și anume:

a) acordarea de credite nebancare,

3.2. în activitatea sa, O.C.N. „Fagura Marketplace” S.R.L. se conduce după următoarele principii:

- OPERATIVITATE
- TRANSPARENTĂ,
- LEGALITATE,
- INDIVIDUALITATE,
- ECHITATE,
- FLEXIBILITATE,
- EGALITATE ÎN DREPTURI ȘI NEDISCRIMINARE,
- CONCURENȚEI LOIALE.

CAPITOLUL IV. ACORDAREA DE CREDITE NEBANCARE

4.1. O.C.N. „Fagura Marketplace” S.R.L. este în drept să acorde credite nebancare următoarelor persoane:

- Persoane fizice (consumatori și liber profesioniști);
- Persoane juridice (societăți cu răspundere limitată, întreprinzători individuali, gospodării țărănești, cu excepția societăților pe acțiuni, a căror domeniu activitate ține de urmărirea unui profit);

4.2. Persoanele fizice.

4.2.1. Sunt eligibili pentru obținerea unui credit nebancaar consumatorii care întrunesc cumulativ următoarele condiții:

- Sunt cetățeni ai Republicii Moldova,
- Sunt în capacitate deplină de exercițiu,
- Înregistrează venituri lunare stabile,
- Dețin acte de identitate valabile, la data solicitării creditului, inclusiv domiciliu stabil.

4.2.2. Cu titlu de excepție, credite nebancare pot fi acordate și cetățenilor străini, sau apatrizilor, cu condiția că dispun de reședință și permis de muncă pe teritoriul Republicii Moldova. Termenul contractelor în cazul dat nu pot depăși termenul de ședere și cel prevăzut în permisul de muncă.

4.2.3. Creditele acordate persoanelor fizice pot fi:

- Legate, a căror destinație este procurarea bunurilor/serviciilor,
- De nevoi personale, necondiționate,

4.2.4. Creditele legate sunt cele acordate în scopul finanțării în parte sau integral a unui raport juridic de bază, cum ar fi: vânzarea-cumpărarea, prestarea serviciilor. Solicitarea acestor credite se face prin intermediul furnizorilor de bunuri, servicii. Acordarea creditelor se face prin transferul la contul vânzătorului, sau furnizorului de bunuri și/sau servicii, iar din momentul aprobării solicitării Clientului de către Fagura Marketplace, acesta devine proprietarul bunului (beneficiarul serviciilor) solicitat.

4.2.5. Creditele de nevoie personale sunt cele acordate la solicitarea Clientului, fiind eliberate în numerar, sau prin transfer bancar la contul Clientului. Creditele personale, de regulă, nu sunt condiționate. Mijloacele financiare obținute de către Client, ca urmare a încheierii contractului de credit, pot fi utilizate de către acesta la propria discreție, cu condiția respectării de către Consumator al scopului legal al utilizării.

4.3. Persoanele juridice.

4.3.1. Sunt eligibile pentru obținerea unui credit nebancar persoanele juridice care întrunesc cumulativ următoarele condiții:

- Sunt înregistrate corespunzător în registrul Agenției Servicii Publice din Republica Moldova,
- Activitatea cărora nu este suspendată, încetată sau nu se află în proces de insolabilitate,
- Asociatul, conducătorul și/sau contabilul-șef și-a manifestat acordul să poarte răspundere solidară cu persoana juridică.

4.3.2. Creditele acordate persoanelor juridice pot fi:

- Legate, destinate procurării de bunuri și/sau servicii.

4.3.3. Creditele legate, sunt cele acordate în scopul finanțării în parte sau integral a unui raport juridic de bază, cum ar fi: vânzarea-cumpărarea, prestarea serviciilor. Solicitarea acestor credite se face prin intermediul furnizorilor de bunuri, servicii. Acordarea creditelor se face prin transferul la contul Comerciantului, sau furnizorului de bunuri și/sau servicii, iar din momentul aprobării solicitării persoanei juridice de către Fagura Marketplace, aceasta devine proprietarul bunului (beneficiarul serviciilor) solicitat.

4.4. Modul de prestare a serviciilor de acordare a creditelor nebancare:

4.4.1. Credite nebancare legate:

Creditele nebancare legate sunt acordate clienților doar în scopul finanțării unui act juridic de bază, cum ar fi vânzarea-cumpărarea și/sau prestarea serviciilor (inclusiv credit auto destinat finanțării procurării autoturismului). Pot fi încheiate astfel de contracte doar în scopul finanțării unui act juridic de bază, încheiat între client și Comerciantul, care a semnat o convenție cu Fagura Marketplace. În procesul de prestare a serviciilor de către Fagura Marketplace clienților săi, de acordare a creditelor nebancare legate pot fi identificate următoarele etape:

a) Precontractuală.

Această etapă este premărgătoare semnării contractului și presupune:

Informarea clienților cu condițiile contractuale propuse de către Fagura Marketplace. Această obligațiune cade pe seama Partenerului. Acesta va transmite în baza unui exemplu concret către client, Informațiile standard privind creditul pentru clienți, unde vor fi indicate toate condițiile ce țin de creditul propus către Clienți. Clienții sunt în drept să propună modificarea condițiilor contractului de credit, în cazul în care, cumulativ:

- pot prezenta dovada scrisă, cu semnătura persoanelor responsabile ale angajatorului, contabilului-șef și ștampila umedă a angajatorului, privind veniturile medii lunare, în calitate de angajat,
- dovada deținerii unei proprietăți imobile, sau mobile libere de grevări,

- lipsa datoriilor înregistrate la data solicitării creditului pentru serviciile de întreținere a imobilului, în care este stabilit domiciliul acestora.

Informațiile precontractuale livrate către client vor conține în mod obligatoriu valoarea, scoasă în evidență a Dobânzii Anuale Efective, în scopul informării corecte a clientului despre costul total, prognozat al creditului.

Pe tot parcursul examinării ofertei de creditare, clientul este în drept, iar Fagura Marketplace este obligat să ofere asistența și consultanța necesară pentru o informare corectă a clientului cu privire la condițiile de creditare, o Transmiterea unui model de contract. Partenerul, la solicitarea verbală, sau scrisă a clientului, va transmite acestuia un model de contract, bazat pe solicitările clientului, pentru a fi studiat de către client.

Clientul este în drept să facă cunoștință cu modelul contractului și să solicite de la Partener, sau de la operatorii Fagura Marketplace orice informație, sau altă asistență, pentru a percepe corect toate clauzele contractuale.

b) Contractuală.

Etapă în cauză începe din momentul semnării contractului de credit, pînă la executarea acestuia. Din momentul semnării contractului de credit, indiferent de perioada în care a fost cunoscut prin intermediul Informației standard privind creditul pentru consumatori, Clienții, persoane fizice, ale căror credite sunt oneroase, sunt în drept să solicite revocarea contractului de credit, în termen de 14 zile din data semnării contractului de credit. Revocarea se face în scris, fiind depusă la sediul Fagura Marketplace sau prin email la info@fagura.com. Pe tot parcursul executării contractului de credit, clientul este în drept să solicite de la Fagura Marketplace, iar Fagura Marketplace se obligă să acorde toată consultanța și asistența necesară, în mod gratuit.

Clientul este în drept să solicite de la Fagura Marketplace, emiterea unui extras de cont cu privire la situația plăților și datoria aferentă contractului de credit.

Fagura Marketplace se obligă să acorde Clientului acces la cabinetul personal de pe pagina sa de internet, accesând adresa <https://app.fagura.com/borrower/home?page=1>. Fagura Marketplace SRL va suporta toate cheltuielile legate de accesul la cabinetul personal (costul SMS-ului de verificare).

c) Postcontractuală.

În această perioadă clientul dispune de dreptul de a solicita și primi informații cu privire la raportul contractual executat, inclusiv plățile efectuate sub formă de extras.

Fagura Marketplace va păstra toată documentația cu privire la client și raportul contractual executat, în temeiul Legii nr. 1 privind organizația de creditare nebancară.

4.4.2. Credite nebancare de nevoie personale, necondiționate:

Creditele nebancare legate sunt acordate clienților în scopul finanțării unor necesități personale. Astfel de credite sunt necondiționate. Clientul este obligat să utilizeze mijloacele

financiare obținute cu titlu de credit doar în scopuri legale. Fagura Marketplace nu poartă răspundere pentru utilizarea ilegală a acestora, de pierderea sau distrugerea mijloacelor financiare obținute de Client cu titlu de credit.

În procesul de prestare a serviciilor de către Fagura Marketplace clienților săi, de acordare a creditelor nebankare de nevoi personale, pot fi identificate următoarele etape:

d) Precontractuală.

Această etapă este premărgătoare semnării contractului și presupune:

Informarea clienților cu condițiile contractuale propuse de către Fagura Marketplace. Această obligațiune cade pe seama Fagura Marketplace, sau a unor intermediari de credite, în baza unor contracte încheiate cu aceștea. Fagura Marketplace sau Intermediarul, va transmite în baza unui exemplu concret către client, Informațiile standard privind creditul pentru clienți, unde vor fi indicate toate condițiile ce țin de creditul propus către Clienți. Clienții sunt în drept să propună modificarea condițiilor contractului de credit, în cazul în care, cumulativ:

- pot prezenta dovada scrisă, cu semnătura persoanelor responsabile ale angajatorului, contabilului-șef și ștampila umedă a angajatorului, privind veniturile medii lunare, în calitate de angajat,
- dovada deținerii unei proprietăți imobile, sau mobile libere de grevări,
- lipsa datoriilor înregistrate la data solicitării creditului pentru serviciile de întreținere a imobilului, în care este stabilit domiciliul acestora. Informațiile precontractuale livrate către client vor conține în mod obligatoriu valoarea, scoasă în evidență a Dobânzii Anuale Efective, în scopul informării corecte a clientului despre costul total, prognozat al creditului.

Pe tot parcursul examinării ofertei de creditare, clientul este în drept, iar Fagura Marketplace este obligat să ofere asistența și consultanța necesară pentru o informare corectă a clientului cu privire la condițiile de creditare.

Transmiterea unui model de contract.

Fagura Marketplace sau Intermediarul, la solicitarea verbală, sau scrisă a clientului, va transmite acestuia un model de contract, bazat pe solicitările clientului, pentru a fi studiat de către client. Clientul este în drept să facă cunoștință cu modelul contractului și să solicite de la Intermediar, sau de la angajații Fagura Marketplace orice informație, sau altă asistență, pentru a percepe corect toate clauzele contractuale.

e) Contractuală.

Etapă în cauză începe din momentul semnării contractului de credit, până la executarea acestuia. Din momentul semnării contractului de credit, indiferent de perioada în care a fost cunoscut prin intermediul informației standard privind creditul pentru consumatori, Clienții, persoane fizice, sunt în drept să solicite revocarea contractului de credit, în termen de 14 zile din data semnării contractului de credit. Revocarea se face în scris, fiind depusă la

sediul Fagura Marketplace sau email la info@fagura.com. Pe tot parcursul executării contractului de credit, clientul este în drept să solicite de la Fagura Marketplace, iar Fagura Marketplace se obligă să acorde toată consultanța și asistența necesară, în mod gratuit. Clientul este în drept să solicite de la Fagura Marketplace, emiterea unui extras de cont cu privire la situația plăților și datoria aferentă contractului de credit.

Fagura Marketplace se obligă să acorde Clientului acces la cabinetul personal de pe pagina sa de internet, accesând adresa <https://app.fagura.com/borrower/home?page=1>. Fagura Marketplace SRL va suporta toate cheltuielile legate de accesul la cabinetul personal (costul SMS-ului de verificare).

f) Postcontractuală.

În această perioadă clientul dispune de dreptul de a solicita și primi informații cu privire la raportul contractual executat, inclusiv plățile efectuate sub formă de extras. Fagura Marketplace va păstra toată documentația cu privire la client și raportul contractual executat, în temeiul Legii nr. 1 privind organizația de creditare nebancară.

4.5. Evaluarea bonității clienților. Garanții în scopul executării contractelor de credit

4.5.1. Bonitatea, în scopul acordării creditelor către clienți Fagura Marketplace va evalua bonitatea clienților, care sunt obligați să transmit suficiente informații veridice, pentru o evaluare cât mai eficientă. OCN FAGURA MARKETPLACE SRL analizează minuțios capacitatea solicitantului de credit de a restitui, la scadență, creditul conform contractului de credit, inclusiv dobânda și costurile aferente.

Pentru persoanele fizice criteriile de apreciere a bonității sunt următoarele :

- venitul mediu lunar
- starea civilă
- persoane aflate la întreținere
- proprietățile persoanelor fizice
- profesia
- vîrsta
- vechimea la locul de muncă
- mediul de proveniență: rural sau urban
- nivelul angajamentelor de plată
- nivelul studiilor
- istoric la alte OCN și/sau Banci
- consultarea Birourilor Istoriilor de Credit

La evaluarea bonității clientului se are în vedere că angajamentele totale de plată lunară (principalul și dobânda) ale solicitantului și ale familiei acestuia, decurgând din contractul de credit, contracte de leasing, contracte de cumpărare de bunuri în rate, indiferent de

creditor, sa reprezinte nu mai mult de 50% din veniturile nete lunare declarate ale solicitantului si, după caz, ale familiei sale.

Veniturile nete se calculează ca diferența între veniturile totale, cu caracter de permanenta realizate si angajamentele întregii familii evidențiate în declarațiile pe proprie răspundere, exclusiv rata lunara de plătit la creditul solicitat.

Pe lângă informațiile transmise de clienți Fagura Marketplace este în drept, la evaluarea bonității, să acceseze:

- Informații privind istoria creditară. Accesarea acestor informații se face în strictă corespundere cu prevederile contractuale, precum și în baza exigențelor impuse de către Comisia Națională a Pieței Financiare și în baza Legii privind protecția datelor cu caracter personal Nr. 133 din 08.07.2011.
- Informații privind eventualele litigii cu caracter civil și/sau penal în care este implicat clientul prin accesarea portalului www.instante.justice.md.
- Informații livrate de către Agenția Servicii Publice, în bază contractuală.
- Informații livrate de către Serviciul Fiscal de Stat prin intermediul unui birou de istorie creditară.
- Informații sub forma unor istorii creditare livrate de către unul din birourile de istorie creditară, în bază contractuală.

4.5.2. Garanții. Clienților, în scopul executării contractelor de credit li se pot solicita instituirea unor garanții, în special:

- Instituirea fidejusiunii. Pentru persoanele fizice aceasta reprezintă o opțiune, nefiind obligatorie. Pentru persoanele juridice, instituirea fidejusiunii asociatului, conducătorului, sau al contabilului-șef al persoanei juridice, solicitant al creditului este obligatorie.
- Gajul bunurilor mobile și/sau ipotecarea bunurilor imobile. Această modalitate de garantare a executării este o opțiune, care poate fi propusă de către client, în cazurile în care suma de credit solicitată de acesta depășește suma de 50000,00 (cincizeci mii) lei, creditele auto (credite solicitate în scopul procurării unui autoturism) obligatoriu vor fi garantate cu gajul asupra mijlocului de transport.

Toate garanțiile în cauză pot fi solicitate atât de către Fagura Marketplace, în scopul asigurării executării unui, sau mai multor contracte de credit, sau pot fi propuse de către clienți, în scopul diminuării costului total evaluat al creditului.

4.6. Dezvăluirea costului total al creditului. Consecințele neexecutării obligațiunilor de către Clienți.

4.6.1. În scopul informării corecte a clienților, indiferent de faptul, dacă ei au statut de consumator, sau nu, Fagura Marketplace va dezvălui în mod obligatoriu acestora costul total

al creditului, reieșind din ipoteză că clienții își vor executa cu bună credință obligațiunile sale. Costul total al creditului, precum și dobânda anuală efectivă va fi arătată în Informațiile standard pentru consumatori, în cazul consumatorilor, precum și în Graficul de restituire a creditului.

Costul total al creditului reprezintă, toate costurile, inclusiv dobânda, comisioanele, taxele și orice alt tip de costuri pe care trebuie să le suporte consumatorul în legătură cu contractul de credit și care sînt cunoscute de creditor, cu excepția taxelor notariale, taxa de înregistrare a gajului, taxa de înmatriculare a autoturismului (la credite auto); costurile pentru serviciile accesorii aferente contractului de credit, în special valoarea medie a primelor de asigurare, sînt incluse în cazul în care obținerea creditului sau obținerea acestuia potrivit clauzelor și condițiilor prezentate este condiționată de încheierea unui contract de servicii.

Dobânda anuală efectivă reprezintă valoarea actuală a tuturor angajamentelor (trageri, rambursări și costuri), viitoare sau prezente, convenite de Fagura Marketplace și de client, care este calculată în conformitate cu formula matematică stabilită în Anexa nr. 2 din Legea nr. 202 cu privire la contractele de credit pentru consumatori, în executarea contractelor de credit Fagura Marketplace își asumă dreptul de a cere de la client următoarele tipuri de costuri:

1. Dobânda contractuală. Dobânda contractuală constituie plata nemijlocită pentru utilizarea mijloacelor financiare transmise clienților, pentru o anumită perioadă de timp.

Dobânda contractuală poate avea o mărime de:

- a) Lunară de la 0,00 % pînă la 10 %, calculată din suma trasă a creditului, sau
- b) Anuală de la 0,00% pînă la 39,99%, calculată la soldul creditului.

2. Comisionul de acordare, în dependență de destinația împrumutului/creditului. Acesta constituie remunerarea Fagura Marketplace pentru serviciile legate de transferul mijloacelor financiare: tragerea creditului, transferul creditului, achitarea creditului, inclusiv pentru serviciile legate de evidența și monitorizarea continuă a fluxului mijloacelor financiare în procesul încheierii și executării contractului, servicii legate de bonitatea Clientului, acces la baze de date, costuri privind intermedierea acordării creditului, servicii pentru administrarea și mentenanța sistemului de evidență a plăților, inclusiv software și hardware, criptare, integrare, copii de rezervă. Comisionul de acordare are o mărime procentuală de 3% din suma împrumutului. Acesta constituie remunerarea Fagura Marketplace pentru serviciile legate de evidența și monitorizarea continuă a fluxului mijloacelor financiare în procesul încheierii și executării contractului, servicii pentru administrarea și mentenanța sistemului de evidență a plăților, inclusiv

software și hardware, criptare, integrare, acces la baze de date, cheltuieli legate de intermedierea creditului de către Comercianți, acces la cabinetul personal și alte servicii.

3. Comision de modificare a termenului împrumutului/creditului. Cost evaluat, pentru utilizarea resurselor instituționale, inclusiv salarizarea personalului implicat, în scopul modificării termenului creditului, la solicitarea clientului. La fel, include și venitul pentru utilizarea împrumutului/creditului pe un termen suplimentar. Comision de modificare a termenului împrumutului/creditului se va percepe la semnarea unui acord adițional la contractul de împrumut/credit, cu excepția cazurilor în care Clientul solicită modificarea datei scadenței cu o perioadă de până la 30 zile. Mărimea taxei de modificare a clauzelor contractuale poate fi de la 0,00 lei până la 3,0 % din suma creditului acordat pentru fiecare perioadă de cel puțin 31 zile, prelungită.

4.6.2. Clientul, în cazul în care își execută necorespunzător obligațiunile de rambursare a creditului în termenul stabilit, ori nu-și execută obligațiunea de rambursare a creditului, va despăgubi Fagura Marketplace pentru prejudicial cauzat, prin achitarea către acesta a următoarelor:

Penalitate. Penalitatea reprezintă despăgubirea pentru întârzierea executării, mărimea căreia este fixă. Penalitatea se va aplica în cazul neexecutării, sau executării necorespunzătoare a obligațiunilor Părții la contractul de împrumut/credit. În cazul în care Fagura Marketplace nu va pune la dispoziție Clientului mărimea creditului stabilită în contract, în termenul indicat, atunci Fagura Marketplace, pe lângă obligațiunea de bază, va achita Clientului și o penalitate pentru fiecare zi de întârziere. Clientul, în cazul în care nu și-a executat obligațiunea de restituire în termen, sau integral a ratei lunare, atunci acesta va achita din următoare zi lucrătoare o penalitate echivalentă a 10 euro, iar pentru fiecare zi de întârziere câte 0.5% din suma restantă spre plată. Fagura Marketplace își menține dreptul de a diminua, sau a renunța în mod individual încheiat cu clienții, prezentele praguri limită stabilite pentru penalitate.

4.6.3. Panoul informativ. În scopul informării corecte a clienților Fagura Marketplace, în temeiul prevederilor pct. 5 și 23 din Regulamentul cu privire la dezvoltarea de către participanții profesioniști la piața financiară nebancară a informației privind acordarea serviciilor, va afișa pe Fagura.com informația prin intermediul căreia va familiariza clienții despre condițiile aferente contractelor de credit nebancar. Totodată, acestora li se poate transmite la solicitare copii pentru a face cunoștință în sediul Fagura Marketplace, cu toată informația aferentă activității de creditare nebancară, care nu constituie secret comercial și nu este confidențială.

4.6.4 Restricții

4.6.4.1. O.C.N. „Fagura Marketplace” S.R.L. își asumă obligația pentru toate creditele nebankare acordate clientului persoană fizică, în care suma inițială debursată este de până la 50 de mii de lei (pentru linia de credit, valoarea de referință se va considera suma maximă stabilită în contractul de credit):

-să nu efectueze schimbări ale clauzelor contractuale respective, care, ca efect, măresc obligația pecuniară inițială a clientului persoană fizică, pentru clientul persoană fizică care înregistrează întârzieri mai mari de 30 de zile în executarea obligațiilor conform contractului de credit;

- să nu încheie orice alte acte juridice cu același client persoană fizică, care, ca efect, măresc obligația pecuniară totală a acestuia până la stingerea obligației scadente de rambursare conform contractului de credit curent și expirarea a cel puțin 10 zile lucrătoare de la această acțiune.

CAPITOLUL V. LEASING FINANCIAR

5.1. La data aprobării prezentului Regulament, Fagura Marketplace nu prestează servicii de leasing financiar, sau oricare alt tip de leasing.

5.2. Odată cu elaborarea unui concept, programe și mecanisme privind prestarea activităților de leasing, Fagura Marketplace va modifica prezentul Regulament și va aproba Regulamentul privind operațiunile de leasing.

CAPITOLUL VI. DISPOZIȚII FINALE

6.1. Comisia Națională a Pieței Financiare, sediul căreia se află în mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, 77, MD 2012, info@cnpf.md, este autoritatea, căreia i se poate adresa clientul, sau grupul de clienți, în cazul în care consideră că i s-au adus atingeri drepturilor sale. La fel, acesta poate contesta răspunsul primit în instanțele de judecată, ori poate depune o reclamație la Agenția pentru Protecția Consumatorilor și Supravegherea Pieței, la adresa mun. Chișinău, str. Vasile Alecsandri, 78, MD 2012, consumator@apc.gov.md, în cazul în care petiționarul are statutul de consumator.

6.2. Prezentul Regulament intră în vigoare din data aprobării de către administratorul O.C.N. „Fagura Marketplace” S.R.L.

6.3. Persoanele interesate vor fi informate despre prevederile Regulamentului prin afișarea acestuia pe panoul din sediul O.C.N. „Fagura Marketplace” S.R.L., precum și pe pagina web al Fagura Marketplace – www.fagura.com

6.4. Prestarea serviciilor conform prezentului regulament se va efectua cu respectarea legislației în vigoare inclusiv ce țin de prevenirea și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului și Regulamentului O.C.N. Fagura Marketplace S.R.L. privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

6.5. La prestarea serviciilor indicate în prezentul Regulament angajații Fagura Marketplace vor păstra confidențialității informațiilor obținute , inclusiv ce țin de date cu caracter personal ale solicitanților și o va păstra și prelucra în conformitate cu prevederile legislației în vigoare.