

REGULAMENT

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

Aprobat de către Administratorul
OCN FAGURA MARKEPLACE SRL

DARIE Tudor



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”).
- 1.2. Prevederile prezentului Regulament sunt publice și obligatorii spre executare pentru toți angajații Fagura Marketplace., precum și pentru clienți.
- 1.3. Prezentul Regulament este elaborat în temeiul art. 5 alin. (4) și (5) din Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară.

II. TERMENI ȘI DEFINIȚII

În sensul prezentului Regulament se aplică următoarele noțiuni și definiții:

- 2.1. *client* - persoană fizică sau juridică care beneficiază sau a beneficiat de serviciile organizației de creditare nebancară ori persoana cu care Fagura Marketplace a negociat prestarea serviciilor de creditare nebancară, chiar dacă prestarea respectivă nu a avut loc.
- 2.2. *consumator* - persoana fizică care beneficiază sau a beneficiat de serviciile organizației de creditare nebancară ori persoana fizică cu care Fagura Marketplace a negociat prestarea serviciilor de creditare nebancară, 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 cea profesională.
- 2.4. *organizație de creditare nebancară* - societate pe acțiuni sau societate cu răspundere limitată, care desfășoară cu titlu profesional activitățile prevăzute la art. 8 alin. (2) din Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară.
- 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.

III. CRITERIILE ȘI CONDIȚIILE DE PRESTARE A SERVICIILOR

- 3.1 Fagura Marketplace desfășoară activități de creditare nebancară prin acordarea de credite nebancare. Fagura Marketplace nu prestează servicii de leasing financiar, sau oricare alt tip de leasing. Odată cu elaborarea eventuală a unui nou concept, program sau

mecanism privind prestarea activităților de leasing, Fagura Marketplace va modifica prezentul Regulament în modul corespunzător.

3.2 În activitatea sa, Fagura Marketplace se conduce după următoarele principii:

- operativitate;
- transparență;
- legalitate;
- individualitate;
- echitate;
- flexibilitate;
- egalitatea în drepturi și nediscriminare;
- concurență loială.

A. Categoriile de clienți, criteriile de eligibilitate și destinația creditelor

3.3. Fagura Marketplace acordă credite nebancare următoarelor categorii de clienți:

- Persoane fizice consumatori;
- Persoane juridice sau persoane fizice care practică o activitate de întreprinzător sau profesională (cu excepția societăților pe acțiuni).

1) Persoane fizice consumatori

3.4. Sunt eligibili pentru obținerea unui credit nebancar consumatorii care întrunesc cumulativ următoarele condiții:

- sunt cetățeni ai Republicii Moldova;
- au capacitate deplină de exercițiu;
- înregistrează venituri lunare stabile;
- dețin acte de identitate valabile, la data solicitării creditului, inclusiv domiciliu stabil;
- îndeplinesc și alte condiții de eligibilitate prevăzute de actele normative, printre care cele care se referă la cerințele de creditare responsabilă.

3.5. Cu titlu de excepție, credite nebancare de consum 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.

3.6. Creditele pot fi acordate consumatorilor pentru scopuri ce nu țin de exercitarea activității de întreprinzător sau profesionale, cum ar fi: acoperirea nevoilor personale, procurarea de bunuri sau servicii, tratament medical, refinanțarea altor credite, finanțarea cheltuielilor de vacanță, îmbunătățirea condițiilor de trai etc.

2) Persoane fizice sau juridice, care practică o activitate de întreprinzător sau profesională

3.7. Creditele destinate aceste categorii de clienți se acordă în scopuri direct legate de exercitarea unei activități de întreprinzător sau profesionale, cum ar fi: lansarea sau extinderea unei afaceri, finanțarea cheltuielilor operaționale, procurarea de bunuri (e.g. echipamente, mobilier) sau servicii, refinanțarea creditelor profesionale sau alte scopuri de business/profesionale.

3.8. Sunt eligibile pentru obținerea unui credit nebancar în scop de afaceri sau profesional persoanele fizice care întrunesc condițiile prevăzute la pct. 4.2.1, 4.2.2 și, suplimentar, dețin dreptul de a desfășura o activitate de întreprinzător sau profesională pe teritoriul Republicii Moldova.

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

- sunt înregistrate corespunzător în Registrul de stat al persoanelor juridice, ținut de Agenției Servicii Publice din Republica Moldova, sau, după caz, într-un alt registru cu caracter constitutiv;
- activitatea lor nu este suspendată sau încetată;
- nu se află în proces de insolabilitate;
- asociatul, conducătorul și/sau contabilul-șef și-au manifestat acordul să poarte răspundere solidară cu persoana juridică.

B. Procesul de creditare

3.10. În procesul de prestare a serviciilor de creditare de către Fagura Marketplace clienților săi, pot fi identificate etapele descrise mai jos.

1) Etapa pre-contractuală

3.11. Această etapă este premergătoare semnării unui contract de credit și se inițiază la depunerea unei cereri de împrumut de către client.

3.12. În acest sens, Fagura Marketplace analizează cererea și documentația aferentă, verifică întrunirea de către client a condițiilor de eligibilitate, bonitatea acestuia, inclusiv prin prisma cerințelor de creditare responsabilă.

3.13. În cazul aprobării cererii de împrumut, Fagura Marketplace informează clienții săi cu privire la condițiile contractuale propuse, ținând cont de prevederile legale aplicabile, punând la dispoziția clienților inclusiv proiectul contractului de credit propus spre

semnare, pentru a fi consultat și a oferi clienților posibilitatea luării unei decizii informate în vederea încheierii contractului.

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

3.15. Pe tot parcursul examinării ofertei de creditare, Fagura Marketplace oferă asistență pentru o informare corectă a clientului cu privire la condițiile de creditare.

3.14. La examinarea condițiilor contractuale puse la dispoziție, clienții sunt în drept să propună modificări la contractul de credit, însă aplicarea acestora este condiționată de exprimarea voinței ambelor părți.

2) Etapa contractuală

3.15. Etapă în cauză începe din momentul semnării contractului de credit, pînă la executarea acestuia.

3.16. Din momentul semnării contractului de credit pentru consumatori, indiferent de perioada în care a fost cunoscut prin intermediul informației standard privind creditul pentru consumatori, clienții sunt în drept să solicite revocarea contractului de credit, în termen de 14 zile din data semnării acestuia. Revocarea se face în scris, fiind depusă la sediul Fagura Marketplace sau email la info@fagura.com.

3.17. 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 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.

3.18. 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>.

3) Etapa post-contractuală.

3.19. 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. 1/2018 privind organizațiile de creditare nebankară.

IV. EVALUAREA BONITĂȚII CLIENȚILOR. GARANȚII ÎN SCOPUL EXECUTĂRII CONTRACTELOR DE CREDIT

4.1. În scopul acordării creditelor către clienți Fagura Marketplace va evalua bonitatea clienților, care sunt obligați să transmită informații veridice și suficiente, pentru o evaluarea cât mai eficientă, bazându-se totodată pe informații din surse oficiale care să documenteze veniturile confirmate, obligațiile de credit asumate, precum și pe orice alte informații disponibile, care permit evaluarea capacității de onorare a obligațiilor.

4.2. Fagura Marketplace analizează minuțios capacitatea solicitantului de credit de a restitui, la scadență, creditul, inclusiv dobânda și costurile aferente.

4.3. Pentru analiza bonității clienților, Fagura Marketplace va verifica, printre altele: veniturile confirmate ale consumatorului, diversitatea, sustenabilitatea, dinamica posibilă a venitului în viitor în baza factorilor obiectiv cunoscuți; obligațiile consumatorului în temeiul contractelor de credit în curs de executare cumulate cu obligațiile de plată care derivă din contractul de credit solicitat, precum și alte obligații financiare ale acestuia pe baza unui volum suficient de informații obținute inclusiv de la consumator și, după caz, pe baza consultării bazei de date relevante; istoria de credit a consumatorului, obligațiile de credit restante și alte informații despre îndeplinirea necorespunzătoare a obligațiilor financiare curente sau anterioare de către consumator, inclusiv a obligațiilor sub formă de sancțiuni pecuniare (contravenționale, penale etc.); impactul circumstanțelor confirmate de consumator sau cunoscute de creditor asupra situației financiare a consumatorului, precum și al altor factori, care pot afecta capacitatea consumatorului de a-și îndeplini obligațiile financiare, care pot provoca probleme financiare sau îndatorarea excesivă a consumatorului.

4.4. În scopul evaluării bonității clienților, Societatea va obține rapoartele de credit aferente acestuia, care vor conține informația necesară în vederea calculării RSDV (Raportul dintre Serviciul Datoriei și Venituri), de la birourile istoriilor de credit.

4.5. Totodată, la evaluarea bonității, societatea este în drept să obțină informații direct de la client și/sau prin consultarea sistemelor de evidență/bazelor de date relevante (e.g. registre publice, portalul instanțelor de judecată).

V. GARANȚII

5.1 În scopul executării contractelor de credit, clienților li se pot solicita instituirea unor garanții, în special:

- a) **Instituirea unei fidejusiuni.** În cazul persoanelor fizice, condiția instituirii unei fidejusiuni se aplică de la caz la caz, în funcție de circumstanțele individuale aferente situației clientului. Pentru persoanele juridice, instituirea fidejusiunii

asociatului, conducătorului, sau al contabilului-șef al persoanei juridice, solicitant al creditului, este obligatorie.

- b) **Gajul bunurilor mobile și/sau ipotecarea bunurilor imobile.** Această modalitate de garantare a executării se aplică de la caz la caz, în funcție de circumstanțele individuale aferente situației clientului, în special în situațiile în care suma de credit solicitată depășește 50 000 (cincizeci mii) lei. În cazul creditelor auto (credite solicitate în scopul procurării unui autoturism), acestea pot fi garantate cu gajul asupra mijlocului de transport.

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

VI. DEZVĂLUIREA COSTULUI TOTAL AL CREDITULUI. CALCULUL DOBÂNZILOR ȘI PENALITĂȚILOR

6.1. În scopul informării corecte a clienților, indiferent dacă au sau nu statuat de consumator, Fagura Marketplace va dezvălui în mod obligatoriu acestora costul total al creditului, pornind de la premisa că aceștia își vor executa cu bună credință obligațiile contractuale.

6.2. Costul total al creditului, precum și dobânda anuală efectivă, vor fi reflectate în informațiile precontractuale, precum și în graficul de restituire a creditului.

6.3. 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.

6.4. 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. 202/2013 cu privire la contractele de credit pentru consumatori.

6.5. În executarea contractelor de credit, Fagura Marketplace își rezervă dreptul de a percepe următoarele tipuri de costuri:

- a) **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 anuală de la 6,9% până la 39,99%, calculată la soldul creditului, în baza anului calendaristic de 365 sau 366 zile.

- b) **Comisionul de acordare.** 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 de 3.5%, calculată din suma împrumutului, cu respectarea legii nr. 93 din 07-04-2022. 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.
- c) **Comision de administrare** – comision lunar datorat de Împrumutat pentru gestionarea creditului (cont, plăți, notificări, monitorizare). Se calculează ca % lunar aplicat la valoarea împrumutului. Este scadent odată cu fiecare plată. La rambursare anticipată se datorează pro-rata până la data plății.

6.6. În cazul în care își execută necorespunzător obligațiile de rambursare a creditului în termenul stabilit, ori nu-și execută obligațiunea de rambursare a creditului, Clientul va despăgubi Fagura Marketplace pentru prejudiciul cauzat, prin achitarea unei penalități.

6.7. Penalitatea reprezintă despăgubirea pentru întârzierea executării. 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 zilnică în cotă procentuală din valoarea totală a creditului nebankar, cu respectarea legii nr. 93 din 07-04-2022, din suma restantă spre plată. Fagura Marketplace își menține dreptul de a diminua sau a renunța în mod individual la prezentele praguri limită stabilite pentru penalitate în procesul de recuperare a creditului de la clienți.

VII. DISPOZIȚII FINALE

7.1. Clienții care consideră că le-au fost încălcate drepturile ce rezultă din activitatea de creditare nebancară pot înainta o petiție în adresa Fagura Marketplace, conform Regulamentului privind mecanismele de soluționare a pretențiilor clienților, publicat pe pagina web www.fagura.com.

7.2. Suplimentar, clienții consumatori, care consideră că le-au fost încălcate drepturile ce rezultă din activitatea de creditare nebancară, se pot adresa Comisiei Naționale a Pieței Financiare (autoritate de supraveghere în domeniul protecției consumatorilor financiari), cu sediul în mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, 77, MD 2012, info@cnpf.md.

7.3. Prezentul Regulament intră în vigoare din data aprobării de către administratorul Fagura Marketplace.

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 confidențialitatea informațiilor obținute, inclusiv ce țin de date cu caracter personal ale solicitanților și o vor păstra și prelucra în conformitate cu prevederile legislației în vigoare.