



2017

# Informație privind creditele acordate persoanelor fizice

**BC "Moldindconbank" S.A.**

MD-2012, Moldova, Chisinau  
str. Armeneasca, 38  
tel.: (+373-22) 57-67-82  
fax: (+373-22) 27-91-95



**1. Categoriile preferențiale de solicitanți de credit:**

- 1.1. Funcționarii publici cu funcții de răspundere: miniștri, viceministri, primari, vice-primari, președinții, vicepreședinții consiliilor raionale, contabili-șefi, directorii și directorii adjuncți ai administrației publice și instituțiilor de învățământ, sănătate, cultura, drept, judecătorești, procurori; șefii de secție ai administrației publice și instituțiilor de învățământ, sănătate, cultura, drept.
- 1.2. Managementul întreprinderilor cu o poziție dominantă pe piață, companiilor de asigurare și instituțiilor bancare și ale altor companii, care înregistrează anual încasări din vânzări prin conturile BC”Moldindconbank”S.A. și/sau sumă anuală a veniturilor din vânzări și valoarea totală anuală de bilanț a activelor sunt mai mari de 25 milioane de lei și totodată înregistrează rezultat financiar pozitiv: directori, vicedirectori și contabili-șefi, șefii de subdiviziuni.
- 1.3. Managementul de vârf (directori) al întreprinderilor care înregistrează anual încasări din vânzări prin conturile BC”Moldindconbank”S.A. și/sau sumă anuală a veniturilor din vânzări și valoarea totală anuală de bilanț a activelor sunt mai mari de 5,0 milioane lei pentru mun. Chișinău și Bălți și 3,0 milioane lei pentru celelalte localități și totodată înregistrează rezultat financiar pozitiv;
- 1.4. Notari, avocați, medici, executori judecătorești
- 1.5. Angajații instituțiilor bugetare, cu excepția personalului auxiliar;
- 1.6. Persoanele cu istorie de credit bună în orice Bancă.

**2. Categoriile standard de solicitanți de credit:**

- 2.1. nu au istorie de credit;
- 2.2. au deținut anterior credite în orice bancă și au istorie de credit satisfăcătoare;
- 2.3. alte categorii de persoane neincluse în categoriile preferențiale.

**3. Criteriile de eligibilitate stabilite de Bancă pentru solicitant sunt următoarele:**

- 3.1. Cetățean al Republicii Moldova, care deține buletin de identitate valabil la momentul solicitării/acordării creditului;
- 3.2. Vârsta cuprinsă între 20 și 57/62 ani pentru femei/bărbați respectiv (57/62 ani - vârsta maximă până la care se va rambursa creditul);

*Notă: Numai în cazul semnării contractului(lor) de fidejusiune cu persoane fizice, care până la data rambursării integrale a creditului nu vor atinge vârsta de pensionare, se admit solicitanții de credit, care pe perioada derulării creditului vor atinge vârsta de pensionare sau au atins deja vârsta de pensionare (57/62 ani pentru femei/bărbați), dar vor avea maxim 70 de ani la data scadenței creditului.*

- 3.3. Loc de muncă permanent, cu o vechime la locul de muncă actual:
  - ✓ minim 3 luni - pentru categoriile preferențiale de solicitanți de credit și fidejutori, care participă cu veniturile sale la rambursarea creditului;
  - ✓ minim 6 luni – pentru categoriile standard de solicitanți de credit și fidejutori, care participă cu veniturile sale la rambursarea creditului.
- 3.4. Deținerea imobilului în proprietate fără interdicții, confirmat prin Extrasul din Registrul bunurilor imobile (imobil locativ sau teren de construcții), imprimat de către expertul în creditare (cu excepția creditelor de nevoi personale cu garanții) (după caz).

*Notă: Persoanele care locuiesc în mediul rural și nu au înregistrat imobilul la Organul teritorial cadastral (deținerea imobilului în proprietate nu poate fi confirmată prin Extrasul din Registrul bunurilor imobile) pot prezenta Extrasul din Registrul de evidență a gospodăriilor, eliberat de Primărie.*

- 3.5. Deținerea telefonului fix la domiciliu (după caz).

**4. Criteriile de eligibilitate stabilite în punctele 3.2. – 3.5. nu sunt obligatorii pentru solicitanții:**

- care asigură creditele integral cu depozit bancar deschis în BC”Moldindconbank”S.A.;
- incluși în categoriile preferențiale din punctele 1.1. - 1.4.

**5. Criteriile de eligibilitate stabilite în punctele 3.4. – 3.5. nu sunt obligatorii pentru solicitanții de:**

- „smartCredit” în cazul procurării mobilei și/sau tehnicii de uz casnic.
- pentru creditele de nevoi personale fără garanții și cardurile de credit acordate în sumă de până la 30 000 MDL.

**6. Criteriile de eligibilitate stabilite de Bancă pentru fidejutor sunt următoarele:**

- 5.1. dacă participă cu veniturile sale la rambursarea creditului trebuie să corespundă criteriilor de eligibilitate stabilite de Bancă, care sunt menționate în p. 3.1. - 3.3. al prezentului capitol.
- 5.2. dacă nu participă cu veniturile sale la rambursarea creditului trebuie să corespundă criteriilor de eligibilitate stabilite de Bancă, care sunt menționate în p. 3.1. al prezentului capitol.
- 5.3. în cazul în care solicitantul nu corespunde criteriilor de eligibilitate din p. 3.4. și/sau p. 3.5. al prezentului capitol, acestor criterii de eligibilitate trebuie să corespundă fidejutorul.

**7. Capacitatea de rambursare se determină pe baza veniturilor lunare ale solicitantului și fidejutorului, dacă e cazul.**

8. **Rata dobânzii la credite este compusă din:** Indicele de referință, ce reprezintă Rata medie a dobânzii aferentă soldurilor depozitelor total la termen ale persoanelor fizice în monedă națională și marja fixă a Băncii și se modifică în funcție de variația indicelui de referință la situația din 31 ianuarie și 31 iulie a fiecărui an.

*Notă: Indicele de referință menționat este stabilit conform metodologiei Băncii Naționale a Moldovei, iar informația privind indicele de referință și orice modificare a acestuia este făcută public pe site-ul Băncii și de asemenea, la toate oficiile Băncii.*

9. Pentru calcularea dobânzii zilnice la creditul acordat, produsul dintre suma creditului și rata dobânzii se raportează la 365 (366 an bisect) de zile ale anului.

10. **Dobânda anuală efectivă** se calculează utilizând următoarele ipoteze:

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

unde:

- $X$  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.
11. Banca este în drept, iar Debitorul exprimă acordul cert, de a modifica în mod unilateral mărimea ratei dobânzii aferente creditului de două ori pe parcursul anului calendaristic în funcție de modificarea indicelui de referință. Rata dobânzii aferente creditului urmează a fi modificată: la data de 1 septembrie, în funcție de indicele de referință în vigoare la 31 iulie, și corespunzător, la data de 1 martie, în funcție de indicele de referință în vigoare la 31 ianuarie, Noua rată a dobânzii va intra în vigoare și va fi calculată în mărimea modificată începând cu datele respective.
12. Banca va face publică informația despre noua rată a dobânzii aferente a creditului pe site-ul Băncii și de asemenea, la toate oficiile Băncii, cu 10 zile calendaristice înainte de datele indicate în pct. 811 al prezentului capitol. Totodată, într-un termen de 14 zile calendaristice de la data modificării mărimii ratei dobânzii, Banca îl va anunța în scris pe Debitor despre modificarea respectivă și îi va pune la dispoziție valoarea plăților de efectuat după intrarea în vigoare a noii rate a dobânzii, iar în cazul în care numărul sau frecvența plăților vor fi modificate, inclusiv și informațiile în legătură cu aceasta.
13. În situația dezacordului cu noua rată a dobânzii aferente creditului, Debitorul este în drept să rezilieze contractul, notificând despre aceasta Banca în scris. În cazul dat, contractul va fi considerat reziliat la data recepționării de către Bancă a notificării de reziliere a contractului. În termen de 5 zile de la data respectivă, Debitorul este obligat să-i restituie Băncii suma restantă a creditului primit și să achite plățile aferente acestuia conform contractului.
14. În cazul rezilierii contractului conform prezentului capitol, pentru nerestituirea creditului în termenul indicat la pct. 10 al prezentului capitol, Debitorul va plăti Băncii o dobândă de întârziere în mărime de 0,2% de la suma neachitată, pentru fiecare zi de întârziere, iar pentru neachitarea dobânzii aferente creditului în termenul indicat la pct. 10 al prezentului capitol, Debitorul îi va plăti Băncii o penalitate în mărime de 0,2% de la suma respectivă neachitată, pentru fiecare zi de întârziere.
15. Dobânda se calculează până la data restituirii integrale a creditului, indiferent de faptul, dacă restituirea a fost efectuată de către Debitor benevol ca urmare a ajungerii obligațiilor la scadență, a rambursării anticipate a creditului, a exercitării dreptului de reziliere sau de revocare a contractului, sau silit în baza hotărârii judecătorești.

## I. Credite fără gaj

Creditele fără gaj sunt de regulă credite de consum și se acordă necesități primordiale. Avantajul acestor credite este universalitatea lor, adică pot fi utilizate la alegerea solicitantului în orice scop, ce nu contravine legislației în vigoare (ex. pentru tratament medical, plata studiilor, turism, reparația locuinței etc.).

**Documente necesare de prezentat la acordare de către:**

- **Categoriile preferențiale de solicitanți de credit menționate în p. 1, subpunctele 1.1. – 1.4.**
  - ✓ Cerere-chestionar de acordare a creditului (se prezintă de către solicitant);

- ✓ Buletin de identitate (original + copie);
- ✓ Unul din documentele ce confirmă funcția deținută: certificat de salariu, ordin de numire în funcție; carnet de muncă; pentru pensionari și/sau extrasul din carnetul de pensionar și/sau extrasul din contul în care se virează pensia; lista persoanelor (conform categoriilor de persoane) semnată și ștampilată de către conducerea întreprinderii.
- **Categoriile preferențiale de solicitanți de credit menționate în p. 1, subpunctele 1.5.–1.6. și categoriile standard de solicitanți de credit.**
  - ✓ Cerere-chestionar de acordare a creditului (se prezintă de către solicitant);
  - ✓ Buletin de identitate (original + copie);
  - ✓ Certificat de salariu, pentru pensionari și/sau extrasul din carnetul de pensionar și/sau extrasul din contul în care se virează pensia;
  - ✓ Carnet de muncă;
  - ✓ Factura privind achitarea telefonului (după caz).

### Creditul de nevoi personale fără garanții

- Creditul de nevoi personale fără garanții poate fi eliberat **în numerar și prin virament.**
- **Destinația** – necesități curente.
- **Suma creditului** – de la **3 000 lei** până la **100 000 lei** (cu pasul de 1 000 lei);
- **Termen** – până la **24 luni**; **rata dobânzii/flotantă** – **10,0% anual** pentru categoriile preferențiale de persoanele fizice și **11,0% anual** pentru categoriile standard de persoanele fizice.
- **Termen** – până la **48 luni**; **rata dobânzii/flotantă** – **10,5% anual** pentru categoriile preferențiale de persoanele fizice și **11,5% anual** pentru categoriile standard de persoanele fizice.
- **Alte plăți neincluse în rata dobânzii:**
  - Comision de examinare a documentelor de solicitare a creditului – 80 lei;
  - Comision de acordare a creditului – 2% (minim 300 lei) din suma contractului de credit;
  - Comision de administrare a creditului – de la 0,13% lunar pentru categoriile preferențiale de persoanele fizice și 0,15% lunar pentru categoriile standard de persoanele fizice din suma contractului de credit;
  - Dobândă de întârziere și penalitate - 0,1% de la suma neachitată, pentru fiecare zi de întârziere în cazul nep plății la scadența a sumelor de deservire lunară a creditului.
- **Modalitate de plata** – lunar prin metoda de anuitate sau lunar în rate egale ale creditului.
- **Asigurare** - fără gaj, dar cu fidejusiunea obligatorie a soțului /soției (în cazul când solicitantul este căsătorit), dacă soțul/soția este absent (plecat în străinătate) se acceptă fidejusiunea unei rude de gradul I sau II a solicitantului.  
*Notă: Pentru unele categorii preferențiale creditele se acordă fără fidejusiune obligatorie.*

### Cardul de credit

Credit acordat sub formă de linie de credit revolving, adică creditul poate fi debursat și rambursat de nenumărate ori până la termenul de scadență finală, astfel pot fi minimizate costurile ce țin de plata dobânzilor.

- Carduri de credit acordate pe termen de **până la 34 luni:**

| Suma Creditului  | Perioada de creditare   | Tarife  | Modalitatea de rambursare  |
|--|---|---|--|
| <b>Preferențial/ Standard:</b><br>✓ de la <b>5 000 MDL</b> până la <b>100 000 MDL</b> , cu pasul de <b>1 000 MDL</b><br><br>✓ de la echivalentul în <b>EUR și USD a 5 000 MDL</b> până la echivalentul în <b>EUR și USD a 100 000 MDL</b> , cu pasul de <b>500 EUR/USD</b><br><i>Notă: Numai pentru cardul de credit PLATINUM din categoria Exclusiv limita maximă va constitui 500 000 MDL sau echivalentul în EUR și USD a 500 000 MDL</i> | De la <b>11 la 34 luni</b> , inclusiv perioada pasivă<br><b>Perioada activă</b> – până la <b>24 luni</b><br><b>Perioada pasivă</b><br>10 luni și nu permite tragerea creditului<br><br><b>Perioada de grație la calculul dobânzii se stabilește</b> din momentul tragerii, dacă soldul creditului este 0 (zero):<br>General BASIC, OPTIM;<br><b>Young&amp;Smart OPTIM – 30 zile;</b><br><b>General SILVER; FAMILY si Young&amp;Smart SILVER – 45 zile;</b><br><b>General GOLD - 60 zile;</b><br><b>Exclusiv PLATINUM - 60 zile.</b> | Dobânda, comisioanele, alte plăți - conform politicii tarifare a Băncii<br><br>Dobânda în perioada de grație - 0% | <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>în perioada activă</b> – în mărime de 5% din soldul creditului înregistrat la începutul perioadei de calcul precedente;</li> <li>• <b>în perioada pasivă</b> – în mărime 10% din soldul creditului înregistrat la începutul perioadei pasive.</li> </ul> |

- Carduri de credit acordate pe termen de până la 60 luni:

| Suma Creditului   | Perioada de creditare   | Tarife   | Modalitatea de rambursare   |
|---|---|--|---|
| <p><b>Preferențial/ Standard:</b><br/> ✓ de la 5 000 MDL până la 100 000 MDL, cu pasul de 1 000 MDL</p> <p>✓ de la echivalentul în EUR și USD a 5 000 MDL până la echivalentul în EUR și USD a 100 000 MDL, cu pasul de 500 EUR/USD</p> <p>Notă:<br/> Numai pentru cardul de credit PLATINUM din categoria Exclusiv limita maximă va constitui 500 000 MDL sau echivalentul în EUR și USD a 500 000 MDL</p> | <p>De la 21 la 60 luni, inclusiv perioada pasivă</p> <p><b>Perioada activă – până la 40 luni</b></p> <p><b>Perioada pasivă 20 luni</b> și nu permite tragerea creditului</p> <p><b>Perioada de grație la calculul dobânzii se stabilește</b> din momentul tragerii, dacă soldul creditului este 0 (zero):<br/> <b>General BASIC, OPTIM; Young&amp;Smart OPTIM – 30 zile; General SILVER; FAMILY si Young&amp;Smart SILVER – 45 zile; General GOLD - 60 zile; Exclusiv PLATINUM - 60 zile.</b></p> | <p>Dobânda, comisioanele, alte plăți - conform politicii tarifare a Băncii</p> <p>Dobânda în perioada de grație - 0%</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>în perioada activă</b> – în mărime de 5% din soldul creditului înregistrat la începutul perioadei de calcul precedente;</li> <li>• <b>în perioada pasivă</b> – în mărime 5% din soldul creditului înregistrat la începutul perioadei pasive.</li> </ul> |

- **Destinația** – necesități curente.
- **Perioada de grație - 30 – 60 zile.** Pe sumele debitate din contul de card și rambursate în perioada de grație nu se calculează dobândă (**dobânda - 0%**).
- În afara perioadei de grație rata dobânzii este flotantă.
- **Rata dobânzii anuală a dobânzii pentru cardurile de credit în lei moldovenești (MDL):**
  - pentru categoriile preferențiale de persoanele fizice:
    - ✓ PLATINUM / GOLD – 12,5%;
    - ✓ SILVER / Family – 13,5%;
    - ✓ OPTIM / BASIC – 14,5%.
  - pentru categoriile standard de persoanele fizice:
    - ✓ PLATINUM / GOLD – 13,0%;
    - ✓ SILVER / Family – 14,0%;
    - ✓ OPTIM / BASIC – 15,0%.
- **Rata anuală a dobânzii pentru cardurile de credit în valută străină (EUR/USD):**
  - pentru categoriile preferențiale de persoanele fizice:
    - ✓ PLATINUM / GOLD – 6,0% / 6,5%;
    - ✓ SILVER / Family – 7,0%;
    - ✓ OPTIM / BASIC – 7,5%.
  - pentru categoriile standard de persoanele fizice:
    - ✓ PLATINUM / GOLD – 6,5% / 7,0%;
    - ✓ SILVER / Family – 8,0%;
    - ✓ OPTIM / BASIC – 9,0%.
- **Alte plăți neincluse în rata dobânzii:**
  - Comision din sumele acordate a creditului, achitat din fiecare sumă debitată din contul de card în cazul retragerii numerarului: pentru categoriile preferențiale – 1,9%, iar pentru categoriile standard de solicitanți - 2%;
  - Comision din sumele acordate a creditului, achitat din fiecare sumă debitată din contul de card în cazul achitării în rețeaua retail: 0%
  - Dobândă de întârziere și penalitate - 0,1% de la suma neachitată, pentru fiecare zi de întârziere în cazul neplății la scadență a sumelor de deservire lunară a creditului.
- **Asigurare** - fără gaj, dar cu fidejusiunea obligatorie a soțului /soției (în cazul când solicitantul este căsătorit), dacă soțul/soția este absent (plecat în străinătate) se acceptă fidejusiunea unei rude de gradul I sau II a solicitantului.

Notă: Pentru unele categorii preferențiale creditele se acordă fără fidejusiune obligatorie.

### Overdraft pe cardul de debit (salarial)

Creditul overdraft pe conturile de card de debit (salarial) acordat sub formă de linie de credit revolving reprezintă creditele de consum, destinate pentru acoperirea insuficienței de disponibil pe cardul de debit

(salarial) pe perioade scurte de timp și poate fi utilizat pentru necesități curente la alegerea solicitantului în orice scop, ce nu contravine legislației în vigoare (ex. pentru tratament medical, plata studiilor, turism, etc.).

Creditul overdraft pe conturile de card de debit (salarial) reprezintă suma care depășește soldul contului de card de debit. Debitorul poate efectua mai multe trageri din cont pe parcursul lunii, cu condiția ca suma totală a tragerilor să nu depășească plafonul maxim, ce include suma creditului și a salariului acestuia.

- Creditul se acordă sub formă de linie de credit revolving și este garantat prin cesiunea salariului solicitantului de credit.
- Limita maximă de acordare a creditului se stabilește în mărime de până la **10 salarii nete, dar nu mai mult de 100 000 lei**.
- **Perioada maximă de creditare – 30 luni**, iar perioada minimă de creditare – **21 luni**.
- **Rata dobânzii este flotantă și se stabilește în dependență de tipul pachetului, după cum urmează:**
  - **GOLD – 14,0% anual;**
  - **SILVER / Family – 15,0% anual;**
  - **OPTIM / BASIC – 16,0% anual.**
- **Perioada de grație la achitarea creditului - 10 luni** din data semnării contractului de credit.
- **Creditul se achită lunar:** pe parcursul ultimelor **20 de luni** până la scadența creditului, câte **5%** din suma contractului de credit sau în **20 de rate egale**.
- **Limita de credit se diminuează lunar** la data de 01 a fiecărei luni calendaristice (pe parcursul ultimelor 20 de luni până la scadența creditului) cu **5% din suma creditului acordat** conform contractului de credit.
- La momentul intrării banilor în cont la plata salariului, primelor și altor venituri, se achită integral comisionul, dobânda, penalitățile eventuale, suma creditului parțial sau integral, indiferent de faptul când (în ce perioadă a lunii) a fost făcută tragerea.
- Creditul se consideră restant, în cazul în care nu sunt achitate la termen și/sau integral datoriile scadente pentru comision, dobândă și credit.
- **Alte plăți neincluse în rata dobânzii:**
  - Comision de acordare unic – 1% din suma creditului aprobat;
  - Dobândă de întârziere și penalitate - 0,1% de la suma neachitată, pentru fiecare zi de întârziere în cazul neplății la scadență a sumelor de deservire lunară a creditului.
- **Asigurare:** fără gaj.
- Documente necesare de perfectat:
  - Contract de credit overdraft încheiat cu titularul de cont în vederea căruia acesta poate beneficia de limita liniei de credit revolving.
- Documente necesare de prezentat:
  - Cerere-chestionar de acordare a creditului overdraft (se prezintă de către solicitant);
  - Buletin de identitate (original + copie).

### **Credit pentru achiziționarea bunurilor și prestarea serviciilor „smartCredit”**

În colaborare cu Comerciantul pot fi acordate 3 categorii ale produsului „smartCredit”: smartCredit Basic, smartCredit Silver, smartCredit Gold

- **Destinația:** achiziționarea bunurilor și prestarea serviciilor „smartCredit”. Creditele „smartCredit” se eliberează cu scopul achitării bunurilor procurate de la Comercianții cu care Banca are încheiate acorduri de colaborare.
- **Comisioanele** pe categorii de produs „smartCredit” se stabilesc de comun acord cu Comerciantul:

| Tip comision   | GOLD       | SILVER     | BASIC      |
|--|------------|------------|------------|
| Rata dobânzii  | 0%         | 0%         | 0%         |
| Comision de examinare a cererii de credit                    | Cumpărător | Cumpărător | Cumpărător |
| Comision de acordare a creditului                            | -          | Cumpărător | Cumpărător |
| Comision de administrare a creditului                        | -          | -          | Cumpărător |
| Comision (pentru compensarea ratei dobânzii ratate de Bancă) | Comerciant | Comerciant | -          |

- Acordarea creditului se efectuează prin virament la contul Comerciantului.
- Creditul se acordă în exclusivitate pentru procurarea bunurilor și serviciilor prestate de către Comerciant. Pentru a fi posibilă încheierea contractului, Comerciantul urmează să prezinte Băncii următoarele documente:

- Certificatul de înregistrare a întreprinderii;
  - Licența sau alt document în baza căruia poate să-și exercite activitatea (după necesitate);
  - Autorizațiile de funcționare a punctelor comerciale incluse în Acordul de colaborare;
  - Raportul financiar pentru ultimul an de gestiune, înregistrat la Direcția generală statistică;
  - Raportul 5-CI la ultima dată gestionară înregistrat la Direcția generală statistică;
  - Lista actualizată a bunurilor aflate în stoc.
- Comerciantul trebuie să corespundă următoarelor criterii de eligibilitate:
    - să dețină reputație bună pe piață și spațiu de comercializare;
    - să înregistreze un volum de vânzări de cel puțin 30 000 MDL lunar, conform ultimului Bilanț contabil anual sau conform Raportului statistic 5-CI prezentat la ultima dată gestionară;
    - vânzările în dinamică stabile (diminuări nu mai mult de 10%);
    - gradul de îndatorare (leverage) – preferabil nu mai mare de 15/1;
    - perioada minimă de activitate a întreprinderii – 1 an;
    - raportul dintre volumul vânzărilor nete și creditele deținute nu mai mic de 2.
  - Termenul creditelor se stabilește la fiecare contract de colaborare în parte, în dependență de tipul mărfurilor realizate, dar nu poate fi mai mare de 24 luni. Achitarea creditului se efectuează lunar în rate egale.
  - **Suma creditului: de la 2 000 până la 100 000 lei** (poate constitui până la 100% din prețul bunului și depinde de suma Contribuției inițiale a Cumpărătorului).
  - Creditul poate fi acordat în sumă mai mare de **100 000 lei** în cazul în care este asigurat cu unul sau mai multe din următoarele tipuri de garanție: imobil; mijloc de transport; alt gaj lichid.

### **Creditul „EXPRES” destinat persoanelor fizice**

Creditul „EXPRES” se acordă persoanelor fizice în bază contractuală, și poate fi utilizat pentru necesități curente, ce nu contravin legislației în vigoare (ex. pentru turism, reparația locuinței, etc.).

Pentru aprecierea solvabilității solicitantului/fidejutorului în calcul se acceptă veniturile nete lunare ce pot fi confirmate documentar:

- *obligatoriu* prin certificatul de salariu; și/sau extrasul din carnetul de pensionar și/sau extrasul din contul în care se virează pensia pentru pensionarii, care nu au atins vârsta de 65 ani – vârsta maximă până la care se va rambursa creditul;
- *suplimentar* la veniturile nete confirmate pot fi acceptate și alte venituri ale solicitantului/fidejutorilor, care participă la rambursarea creditului, și pot fi confirmate prin:
  - documente bancare ce confirmă primirea dobânzii de la depozite plasate la BC”Moldindconbank”S.A.;
  - contracte de muncă prin cumul (cu prezentarea obligatorie a certificatului de salariu);
  - contracte de arendă (chirii) și/sau alte contracte ce confirmă venituri permanente cu prezentarea documentelor ce demonstrează primirea efectivă a veniturilor,
  - documente ce confirmă primirea transferurilor bănești rapide. Transferurile bănești rapide se acceptă numai dacă sunt primite de la soț/soție, rude de gradul I și/sau II și trebuie să fie permanente minimum 6 luni, cel puțin lunar.
  - contract individual de muncă (original+copie), tradus și autentificat la notar, permis de ședere legiferat în țările Uniunii Europene (original+copie) și dovada obținerii veniturilor – doar pentru fidejutorii (soț/soție, rudele de gradul I și/sau II), care obțin venituri în țările Uniunii Europene și participă la rambursarea creditului (doar fidejutorul).

Creditul Expres poate fi eliberat **în numerar și prin virament**.

- **Destinația** – necesități curente.
- **Suma creditului** – de la **2 000 lei** până la **30 000 lei** (cu pasul de 1 000 lei);
- **Termen** – până la **36 luni**;
- **Rata dobânzii/flotantă** – **29% anual**.
- **Alte plăți neincluse în rata dobânzii:**
  - Comision de examinare a documentelor de solicitare a creditului – 80 lei;
  - Comision de acordare a creditului – 2% (minim 500 lei) din suma contractului de credit;
  - Comision de administrare a creditului – de la 0,15% lunar din suma contractului de credit;
  - Dobândă de întârziere și penalitate - 0,1% de la suma neachitată, pentru fiecare zi de întârziere în cazul neplății la scadență a sumelor de deservire lunară a creditului.
- **Modalitate de plata** – lunar prin metoda de anuitate sau lunar în rate egale ale creditului.
- **Asigurare** - fără gaj, dar cu fidejusiunea obligatorie a soțului /soției (în cazul când solicitantul este căsătorit), dacă soțul/soția este absent (plecat în străinătate) se acceptă fidejusiunea unei rude de gradul I sau II a solicitantului și alte 2 persoane terțe.

Setul de documente necesar de prezentat pentru examinarea creditului și aprecierea solvabilității Solicitantului și Fidejutorului, care participă la rambursarea creditului cu veniturile sale:

- Buletin de identitate în original;
- Certificatul de salariu, suplimentar pot fi prezentate alte documentele ce confirmă veniturile.

## **II. Credite cu gaj**

Se utilizează pentru orice destinație ce nu contravine legislației în vigoare.

### **• Documentele necesare pentru examinarea și acordarea creditelor:**

- Cerere-chestionar de acordare a creditului;
- Buletin de identitate (original);
- Documente care confirmă veniturile solicitantului și după caz a fidejutorului (certificat de salariu, contracte de muncă prin cumul, etc.);
- Actul de proprietate privind imobilul (original+copie);
- Raport de evaluare a bunului imobil (ce urmează a fi depus în gaj) efectuat de către un evaluator (în conformitate cu legislația privind activitatea de evaluare) agreat de Bancă, în conformitate cu Hotărârea Comitetului de conducere cu privire la evaluatorii agreați de Bancă.
- Informația debitorului potrivit art. 39 al legii cu privire la ipotecă nr.142-XVI din 26.06.08.
- Contract de asigurare a bunului imobil (depus în gaj) la valoarea de înlocuire împotriva tuturor riscurilor de pieire și deteriorare fortuită. Contractul de asigurare trebuie să fie în beneficiul Băncii, valabil pe toată durata creditului și încheiat cu o companie de asigurări agreată de Bancă în conformitate cu Hotărârea Comitetului de conducere cu privire la companiile de asigurări agreate de Bancă (în cazul asigurării creditului cu bun imobil). Polița de asigurare a bunului imobil (în cazul asigurării creditului cu bun imobil).
- Documentul ce face dovada efectuării plății primei de asigurare (în cazul asigurării creditului cu bun imobil).
- Pentru aprecierea solvabilității solicitantului în calcul pot fi acceptate și 50% din veniturile Fidejutorilor soț/soție și sau a rudelor de gradul I și II obținute de către cetățeni ai R. Moldova obținute în țările Uniunii Europene, dar să corespundă criteriilor de eligibilitate stabilite de Bancă pentru acordarea creditului specificate pentru Solicitant să prezinte Băncii următoarele documente:
  - Buletin de identitate (original+copie);
  - Contract de muncă (original+copie), traduse și autentificate la notar;
  - Permis de ședere legiferat în țările Uniunii Europene (original+copie).

### **• Criteriile de eligibilitate ale solicitantului și/sau fidejutorului:**

- Cetățean al Republicii Moldova care deține buletin de identitate valabil la momentul solicitării/acordării creditului;
- Vârstă cuprinsă între 20 și 57/62 ani pentru femei/bărbați respectiv (57/62 ani este vârsta maximă până la care se va rambursa creditul).

*Notă: Numai în cazul semnării contractului(lor) de fidejusiune cu persoane fizice, care până la rambursarea integrală a creditului nu vor atinge vârsta de pensionare, se admit solicitanții de credit, care pe perioada derulării creditului vor atinge vârsta de pensionare sau au atins deja vârsta de pensionare (57/62 ani pentru femei/bărbați), iar vârsta maximă până la care se va rambursa creditul - nu mai mult de 70 de ani.*

- **Obiect al gajului poate fi:** imobil locativ (apartamente, case de locuit) și/sau imobil cu caracter social-industrial – oficii, benzinării, centre comerciale, automobile, tractoare și combine.
- **Cerințe față de imobilul ce servește ca și asigurare la credit:**
  - Banca acceptă în gaj numai bunuri imobile care sunt înregistrate la Oficiul cadastral în Registrul bunurilor imobile și dețin număr cadastral separat;
  - Acordarea creditelor asigurate cu imobil în curs de execuție înregistrat la Organul Teritorial Cadastral cu număr cadastral separat intră în competența Comitetului de conducere;
  - Imobilul trebuie să fie în stare bună, amplasat într-o zonă avantajoasă în care sunt frecvente tranzacțiile imobiliare (municipii, centre raionale și în alte localități) pentru a putea fi ușor vândut.
  - Bunul imobil trebuie să fie asigurat în favoarea Băncii la o companie de asigurare agreată de Bancă, împotriva tuturor riscurilor de pieire și deteriorare fortuită, pentru toată perioada de derulare a creditului. În acest sens, debitorul ipotecar va prezenta Băncii contractul de asigurare, polița de asigurare și documentul ce confirmă dovada efectuării plății parțiale (cel puțin pentru un an în avans) sau integrale a primei de asigurare în dependență de condițiile stipulate în contractul de asigurare;
  - Imobilul acceptat în calitate de gaj poate fi: imobil locativ (apartamente, case de locuit) și/sau imobil cu caracter social-industrial – oficii, benzinării, centre comerciale, etc.;
  - Evaluarea gajului imobil se efectuează în conformitate cu criteriile și normele de evaluare stabilite de cadrul metodologic al Băncii.



- **Cerințe față de automobilele care servesc ca și asigurare (gaj) la credit la momentul acordării creditului:**
  - Dacă automobilele (autoturisme, transport comercial, basculante) sunt de origine (marcă) din:
    - ✓ țările C.S.I. - trebuie să nu fie mai vechi de 7 ani de la data fabricării;
    - ✓ alte țări străine – trebuie să nu fie mai vechi de 10 ani de la data fabricării.
  - Automobilele obligatoriu vor fi asigurate “Casco” în favoarea Băncii pentru toată perioada de derulare a creditului.
- **Cerințe față de tractoare și combine care servește ca asigurare (gaj) la credit la momentul acordării creditului:**
  - Dacă tractoarele și combinele sunt de origine (marcă) din:
    - ✓ țările C.S.I. - trebuie să nu fie mai vechi de 10 ani de la data fabricării;
    - ✓ din alte țări străine – trebuie să nu fie mai vechi de 15 ani de la data fabricării.
  - Contractele de gaj privind tractoarele și combinele gajate vor fi înregistrate la notar cu obținerea ulterioară a Confirmării de înregistrare a gajului și la Inspectoratul de Stat pentru Supravegherea Tehnică "INTEHAGRO".

### Credite de nevoi personale cu garanții

Creditele de nevoi personale cu garanții se utilizează pentru orice destinație ce nu contravine legislației în vigoare.

| Suma creditului  | Destinația  | Termenul         | Rata dobânzii (anual) *                           | Asigurarea **                            |
|--|---|------------------|---|--|
| <b>nelimitat</b><br>(în dependență de veniturile obținute și asigurarea propusă) | <b>Achiziții auto</b>   | până la 36 luni  | Clienți preferențiali - <b>10,0%</b>              | automobil, tractoare și combine          |
|  |   | până la 60 luni  | Clienți standard – <b>11,0%</b>                   | imobil, automobil, tractoare și combine  |
|  | <b>Alte nevoi personale</b>   | până la 36 luni  |   | automobil, tractoare și combine          |
|  |   | până la 60 luni  |   | imobil, automobile, tractoare și combine |
|  | <b>Reparația, reconstrucția imobilului locativ și/sau Procurarea lotului de teren destinat construcției</b> | până la 120 luni | Clienți preferențiali – <b>11,0%</b>              | imobil, automobile, tractoare și combine |
|  |   |                  | Clienți standard:<br>Rata dobânzii – <b>12,0%</b> |  |

\*Pentru creditele cu termen mai mare de 36 luni cu asigurare mixtă, ponderea valorii de gaj a imobilului în valoarea totală a creditului trebuie să constituie minim 60%.

- **Suma creditului** – nu va depăși 60% din valoarea de piață a bunului(rilor) imobil(e) ipotecat(e) (imobilul(ele) care va(or) servi ca asigurare a creditului) și depinde de solvabilitatea solicitantului și fidejursorului (orice persoană terță).
- **Rata dobânzii - flotantă.**
- **Alte plăți neincluse în rata dobânzii:**
  - Comision de examinare a documentelor de solicitare a creditului – 80 lei;
  - Comision de acordare a creditului – 1% (termenul creditului până la 12 luni), 2% (termenul creditului peste 12 luni) din suma contractului de credit;
  - Comision de administrare a creditului calculat din suma contractului de credit – 0,2% (pentru categoriile preferențiale de clienți), 0,13% (pentru categoriile standard de clienți) ;
  - Dobândă de întârziere și penalitate - 0,1% de la suma neachitată, pentru fiecare zi de întârziere în cazul neplății la scadență a sumelor de deservire lunară a creditului.
- **Modalitate de plata** – lunar prin metoda de anuitate sau lunar in transe egale a creditului

### Creditul „Exclusiv”

- **Destinația** – necesități curente primordiale.
- **Suma creditului** – nu va depăși 50% din valoarea de gaj a bunului(rilor) imobil(e) ipotecat(e) (imobilul(ele) care va(or) servi ca asigurare a creditului) și depinde de solvabilitatea solicitantului și fidejursorului (orice persoană terță).
- **Termen** – până la 60 luni.
- **Rata dobânzii/flotantă** – 12% anual.
- **Alte plăți neincluse în rata dobânzii:**

- Comision de examinare a documentelor de solicitare a creditului - 80 lei;
- Comision de acordare a creditului – 2% din suma contractului de credit;
- Comision de administrare a creditului – 0,13% din suma contractului de credit;
- Dobândă de întârziere și penalitate - 0,1% de la suma neachitată, pentru fiecare zi de întârziere în cazul neplății la scadență a sumelor de deservire lunară a creditului.
- **Modalitate de plata** – lunar prin metoda de anuitate sau lunar în transe egale a creditului
- **Asigurare** – gaj lichid: imobil – locuințe amplasate în municipii, centre raionale și în alte localități în care sunt frecvente tranzacțiile cu imobil locativ, imobil cu caracter social-industrial – oficii, benzinării, centre comerciale, depozite bancare, etc.

### **Creditul imobiliar de achiziții**

- **Destinația:** acoperirea cheltuielilor pentru:
  - procurarea imobilului locativ înregistrat la Organul Teritorial Cadastral cu drept de proprietate;
  - procurarea imobilului locativ în curs de execuție. Acordarea creditelor destinate procurării imobilelor în curs de execuție la construcția cărora nu este încheiat Acord de colaborare cu Banca poate fi efectuată în cazul depunerii în gaj a altor bunuri imobiliare înregistrate la Organul Teritorial Cadastral cu drept de proprietate;
  - procurarea imobilului locativ, care servește ca asigurare la creditele deținute de persoanele fizice și persoanele juridice la BC „Moldindconbank” S.A.
- **Suma maximă pentru creditele ipotecare** nu va depăși 60% din valoarea de piață a bunului(rilor) imobil(e) ipotecat(e) (imobilul(ele) care va(or) servi ca asigurare a creditului) și depinde de solvabilitatea solicitantului și fidejursorului (soțul/soția solicitantului și/sau rudele de gradul I și/sau II).
- **Rata dobânzii/flotantă – 9,5% anual**, la data acordării creditului.
- **Alte plăți neincluse în rata dobânzii:**
  - Comision de examinare a documentelor de solicitare a creditului - 100 lei;
  - Comision de acordare – 1% din valoarea creditului acceptat;
  - Comision de administrare – 0,1% lunar din valoarea creditului acceptat;
  - Dobândă de întârziere și penalitate - 0,1% de la suma neachitată, pentru fiecare zi de întârziere în cazul neplății la scadență a sumelor de deservire lunară a creditului.
- **Obiect al gajului poate fi:** bunul dat în exploatare, înregistrat la Organul Teritorial Cadastral cu drept de proprietate;
- **Termenul maxim al creditului** Ipotecar (pentru procurarea spațiului locativ): **până la 20 ani.**

### **Credit de consum**

#### **pentru necesități curente și investiționale cu asigurare depozit bancar**

- **Destinația:** necesități curente sau investiționale.
- **Suma creditului:** se stabilește în dependență de suma depozitului plasat.
- **Rata dobânzii pentru:**
  - creditul (ordinar, linie de credit) și cardul de credit, acordat în lei moldovenești (MDL) asigurat cu depozit bancar în MDL: **Rata dobânzii la depozit + 4,5% anual;**
  - creditul (ordinar, linie de credit) și cardul de credit, acordat în lei moldovenești (MDL) asigurat cu depozit bancar în USD, EUR: **12,5% anual;**
  - **cardul de credit acordat în valută străină (EUR / USD)** asigurat cu depozit bancar în MDL: **7% anual;**
  - **cardul de credit acordat în valută străină (EUR / USD)** asigurat cu depozit bancar în USD, EUR: **Rata dobânzii la depozit + 3,5% anual.**
- **Alte plăți neincluse în rata dobânzii:** Dobândă de întârziere și penalitate - 0,1% de la suma neachitată, pentru fiecare zi de întârziere în cazul neplății la scadență a sumelor de deservire lunară a creditului.
- **Termenul creditului:** pe un termen maximal de până la data următoare datei scadenței depozitului, neluând în considerare vârsta solicitantului de credit la scadența creditului.
- **Asigurare:** depozitul plasat în BC”Moldindconbank”S.A.
- **Modalitate de plata:** conform graficului stabilit de comun acord cu solicitantul de credit.
- **Documente necesare de prezentat:** Buletinul de identitate (original), copia contractului de depozit.
- **Creditele asigurate cu depozit** pot fi acordate: în numerar; prin virament; la contul de card.
- **Criteriile de eligibilitate ale solicitantului:** să fie cetățean al Republicii Moldova.

*Notă: Pentru cardurile de credit suma rambursării lunare minime obligatorii se calculează în mărime de 5% din soldul creditului înregistrat la începutul perioadei de calcul precedente, iar la data de scadență creditul se achită integral din suma depozitului bancar care servește ca și garanție la acest credit sau din mijloacele bănești proprii ale debitorului, dacă nu se solicită prorogarea creditului și a depozitului respectiv.*