



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

## I. Categoriile de solicitanți de credit

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

- 1.1. Funcționarii publici cu funcții de răspundere;
- 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;
- 1.3. Top - managementul (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 istorie de credit satisfăcătoare, indiferent de faptul, că fac parte din categoriile preferențiale de solicitanți de credit.

## II. Criteriile de eligibilitate stabilite de Bancă

1. Persoană cu capacitate deplină de exercițiu și folosință;
2. Rezident al Republicii Moldova (cetățean al R. Moldova, cetățean străin sau persoana fără cetățenie), care deține act de identitate corespunzător, cu domiciliul permanent în Republica Moldova;
3. Vârstă cuprinsă între 20 și 70 ani - vârsta maximă până la care se va rambursa creditul.
4. Loc de muncă permanent, cu o vechime la locul de muncă actual minim 3 luni.
5. Pentru unele categorii de solicitanți și unele tipuri de credite se verifică deținerea imobilului (imobil locativ sau teren de construcții) în proprietate.

## III. Condiții generale ce țin de acordarea creditelor.

Creditele pot fi acordate: în numerar, prin virament, la contul de card.

Pentru aprecierea solvabilității solicitantului/fidejuratorului, dacă participă cu veniturile sale la rambursarea creditului, se acceptă venitul net total mediu lunar, ce poate fi confirmat documentar.

Rata dobânzii la credite poate fi cu regim fix, flotant și mixt.

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.

## IV. Credite de consum fără gaj.

Creditele de consum în sumă de până la 100 mii lei moldovenești se acordă fără gaj, pentru acoperirea necesităților 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.).

1. **Creditele de nevoi personale fără garanții** se acordă sub formă ordinară (o singură tranșă) sau sub formă de linie de credit (în câteva tranșe).

2. **Card de credit** se acordă 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 minimizeze costurile ce țin de plata dobânzilor.
3. **Creditul overdraft** pe conturile de card salarial (reprezintă suma, care depășește suma salariului) se acordă sub formă de linie de credit revolving. 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.
4. **Credit pentru achiziționarea bunurilor și prestarea serviciilor „SmartCredit”** se acordă în baza unui acord de colaborare semnat cu unii agenți economici (comercianți).
5. **Documentele necesare pentru examinarea și acordarea creditelor:**
  - ✓ Buletin de identitate (original);
  - ✓ 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 etc.;
  - ✓ După caz se va verifica deținerea imobilului în proprietate.

## II. Credite cu gaj

1. **Credite de nevoi personale cu garanții** se utilizează pentru orice destinație ce nu contravine legislației în vigoare.
2. **Creditul imobiliar de achiziții** se utilizează pentru acoperirea cheltuielilor pentru procurarea imobilului locativ.
3. **Credit asigurat cu depozit bancar** se utilizează pentru necesități curente și investiționale.
4. **Documentele necesare pentru examinarea și acordarea creditelor:**
  - ✓ Buletin de identitate (original);
  - ✓ Documente care confirmă veniturile solicitantului și după caz a fidejuratorului (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;
  - ✓ Certificatul privind lipsa sau existența datoriilor față de Buget;
  - ✓ Acordul în scris al organului de tutelă și curatelă, dacă imobilul propus în ipotecă îi aparține minorului cu drept de proprietate privată personală și/sau comună;
  - ✓ 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 pierdere și deteriorare fortuită.
  - ✓ Polița de asigurare a bunului imobil și documentul, ce face dovada efectuării plății primei de asigurare (în cazul asigurării creditului cu bun imobil).
5. **Obiect al gajului poate fi:**
  - ✓ Imobil locativ: apartamente și case de locuit;
  - ✓ imobil cu caracter social-industrial: oficii, benzinării, farmacii, centre comerciale;
  - ✓ teren destinat construcției;
  - ✓ depozit plasat în bancă;
  - ✓ automobile, tractoare și combine.