



2009

# Informație privind produsele bancare în domeniul acordării creditelor 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



## Produsele creditare ale persoanelor fizice in vigoare includ:

- condițiile de baza,
- documentele necesare,
- criteriile de eligibilitate ale solicitantului și/sau fidejuratorului.

### **Acces Credit Card ordinar**

- **Credit la cerere.** Pe întreaga perioadă de valabilitate a liniei de credit revolving, Debitorul poate beneficia de mijloace bănești fără a perfecta pachetul de documente privind obținerea unui credit.
- Creditul poate fi debursat și rambursat de nenumărate ori în perioada de creditare (revolving). În cazul dispunerii de mijloace bănești, Debitorul poate rambursa creditul, astfel pot fi minimizate costurile ce țin de plata dobânzilor.
- **Destinația** – necesități curente
- **Suma creditului** – de la 5 000 lei pînă la 30 000 lei
- **Termen** – 24 luni
- **Perioada de grație - 30 zile.** Pe sumele debitate din contul de card și rambursate în perioada de grație nu se sporește dobîndă (**dobînda - 0%**). În afara perioadei de grație rata dobînzii este flotantă – 2,3% lunar. Pentru calcularea dobînzii zilnice la creditul acordat, produsul dintre suma creditului și rata dobînzii se raportează la 365 de zile ale anului (sau 366 pentru an bisect).
- Alte plăți neincluse în rata dobînzii:
  - Comision de utilizare a creditului – 2% din fiecare sumă debitată din contul de card ;
  - Penalitate - 0,5% de la suma neachitată, pentru fiecare zi de întârziere în cazul neplății la scadență a sumelor de deservire lunară a creditului.
- Suma rambursării lunare minimale obligatorii se stabilește în mărime de 10% din soldul creditului la data de calcul.
- **Asigurare** - fără gaj:
  - a)cu fidejusiunea obligatorie a soțului /soției (în cazul când solicitantul este căsătorit),
  - b)suplimentar (dar nu obligatoriu) se va solicita fidejusiunea persoanei terțe, ce nu duce o gospodărie în comun cu solicitantul, activează la un loc de muncă diferit de cel al solicitantului de credit.

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

- Cerere- chestionar de acordare a liniei de credit (se prezintă de către solicitant);
- Buletin de identitate (original + copie);
- Certificat privind salariul net lunar pentru ultimele 12 luni;
- Copia carnetului de muncă (nou + vechi) vizată de persoana autorizată și ștampilată;
- Chitanțe de plată la zi a serviciilor comunale.

### **Criteriile de eligibilitate ale solicitantului și/sau fidejuratorului**

- Să fie cetățean al Republicii Moldova și să aibă viză de reședință permanentă în Republica Moldova.
- Să aibă o vîrstă cuprinsă între minim 20 ani (bărbați și femei) și maxim 62 ani – bărbați și 57ani - femei este vîrsta maximă pînă la care se va rambursa creditul.
- Să aibă un loc de muncă stabil, cu o vechime la locul de muncă actual – minim 12 luni.
- Să dețină cel puțin un imobil în proprietate (în sensul prezentei Proceduri imobil se consideră locuință sau lot de teren).

**Capacitatea de rambursare** se determină pe baza veniturilor lunare ale solicitantului și fidejuratorului, dacă e cazul, după ce anterior au fost scăzute datoriile de plată ale întregii familii.

**Acces Credit Card preferențial**

- **Credit la cerere.** Pe întreaga perioadă de valabilitate a liniei de credit revolving, Debitorul poate beneficia de mijloace bănești fără a perfecta pachetul de documente privind obținerea unui credit.
- Creditul poate fi debursat și rambursat de nenumărate ori în perioada de creditare (revolving). În cazul dispunerii de mijloace bănești, Debitorul poate rambursa creditul, astfel pot fi minimizate costurile ce țin de plata dobânzilor.

În calitate de clienți potențiali pot fi selectați:

- Funcționarii publici cu funcții de răspundere ;
- Managementul de vârf al întreprinderilor mari și mijlocii;
- Creditul poate fi debursat și rambursat de nenumărate ori în perioada de creditare (revolving). În cazul dispunerii de mijloace bănești, Debitorul poate rambursa creditul, astfel pot fi minimizate costurile ce țin de plata dobânzilor.
- **Destinația** – necesități curente
- **Suma creditului** – de la 5 000 lei până la 30 000 lei;
- **Perioada de grație - 30 zile.** Pe sumele debitate din contul de card și rambursate în perioada de grație nu se sporește dobânda (**dobânda - 0%**). În afara perioadei de grație rata dobânzii este flotantă – 2,3% lunar. Pentru calcularea dobânzii zilnice la creditul acordat, produsul dintre suma creditului și rata dobânzii se raportează la 365 de zile ale anului (sau 366 pentru an bisect).
- Alte plăți neincluse în rata dobânzii:
  - o Comision de utilizare a creditului – 2% din fiecare sumă debitată din contul de card ;
  - o Penalitate - 0,5% de la suma neachitată, pentru fiecare zi de întârziere în cazul neplății la scadență a sumelor de deservire lunară a creditului.
- **Termen** – 24 luni;
- Suma rambursării lunare minimale obligatorii se stabilește în mărime de 10% din soldul creditului la data de calcul;
- **Asigurare** - fără gaj.

**Documente necesare de prezentat la acordare:**

- Cerere-cuestionar de acordare a liniei de credit (se prezintă de către solicitant);
- Buletin de identitate (original + copie);
- Document ce confirmă deținerea funcției (copia ordinului de numire în funcție, lista prezentată de întreprindere etc.);

**Criteriile de eligibilitate ale solicitantului și/sau fidejutorului**

- Să fie cetățean al Republicii Moldova și să aibă viză de reședință permanentă în Republica Moldova.
- Să aibă o vârstă cuprinsă între minim 20 ani (bărbați și femei) și maxim 62 ani – bărbați și 57 ani - femei este vârsta maximă până la care se va rambursa creditul.
- Să aibă un loc de muncă stabil, cu o vechime la locul de muncă actual – minim 12 luni.
- Să dețină cel puțin un imobil în proprietate (în sensul prezentei Proceduri imobil se consideră locuință sau lot de teren).

**Capacitatea de rambursare** se determină pe baza veniturilor lunare ale solicitantului, dacă e cazul, după ce anterior au fost scăzute datoriile de plată ale întregii familii.

**Creditul de consum „Succes”**

- **Destinația** – necesități curente
- **Suma creditului** – de la 3 000 lei până la 20 000 lei
- **Termen** – 26 luni
- **Rata dobânzii/flotantă** – 26% anual,
- Pentru calcularea dobânzii zilnice la creditul acordat, produsul dintre soldul creditului și rata dobânzii se raportează la 360 de zile ale anului (30 de zile în lună).
- Alte plăți neincluse în rata dobânzii:

- Comision de acordare a creditului – 2% din suma contractului de credit;
  - Comision de administrare a creditului – conform produsului;
  - Penalitate - 0,5% de la suma neachitată, pentru fiecare zi de întârziere în cazul neplății la scadență a sumelor de deservire lunară a creditului.
- **Asigurare** - fără gaj:
    - a)cu fidejusiunea obligatorie a soțului /soției (în cazul când solicitantul este căsătorit),
    - b)suplimentar (dar nu obligatoriu) se va solicita fidejusiunea persoanei terțe, ce nu duce o gospodărie în comun cu solicitantul, activează la un loc de muncă diferit de cel al solicitantului de credit.
  - **Modalitate de plata** – lunar prin metoda de anuitate

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

- Cerere-chestionar de acordare a creditului (se prezintă de către solicitant);
- Buletin de identitate (original + copie);
- Certificat privind salariul net lunar pentru ultimele 12 luni;
- Copia carnetului de muncă (nou + vechi) vizată de persoana autorizată și ștampilată;
- Chitanțe de plată la zi a serviciilor comunale.

#### **Criteriile de eligibilitate ale solicitantului și/sau fidejursorului**

- Să fie cetățean al Republicii Moldova;
- Să aibă viză de reședință permanentă în Republica Moldova;
- Să aibă o vârstă cuprinsă între 20 și 57/62 ani pentru femei/bărbați respectiv (57/62 ani - vârsta maximă până la care se va rambursa creditul);
- Să aibă un loc de muncă stabil, cu o vechime la locul de muncă actual – minim 12 luni;
- Să dețină cel puțin un imobil în proprietate (în sensul prezentului Produs imobil se consideră locuință sau lot de teren);

**Capacitatea de rambursare** se determină pe baza veniturilor lunare ale solicitantului și fidejursorului, dacă e cazul, după ce anterior au fost scăzute datoriile de plată ale întregii familii.

#### **Creditul de consum „Succes+”**

- **Destinația** – necesitati curente
- **Suma creditului** – de la 3 000 lei pînă la 30 000 lei
- **Rata dobânzii/flotantă** – 27% anual
- Pentru calcularea dobânzii zilnice la creditul acordat, produsul dintre soldul creditului și rata dobânzii se raportează la 360 de zile ale anului (30 de zile în lună).
- Alte plăți neincluse în rata dobânzii:
  - Comision de acordare a creditului – 2% din suma contractului de credit;
  - Comision de administrare a creditului – conform produsului;
  - Penalitate - 0,5% de la suma neachitată, pentru fiecare zi de întârziere în cazul neplății la scadență a sumelor de deservire lunară a creditului.
- **Termen** – 48 luni
- **Asigurare** - fără gaj:
  - a)cu fidejusiunea obligatorie a soțului /soției (în cazul când solicitantul este căsătorit),
  - b)suplimentar (dar nu obligatoriu) se va solicita fidejusiunea persoanei terțe, ce nu duce o gospodărie în comun cu solicitantul, activează la un loc de muncă diferit de cel al solicitantului de credit.
- **Modalitate de plata** – lunar prin metoda de anuitate

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

- Cerere-chestionar de acordare a creditului (se prezintă de către solicitant);
- Buletin de identitate (original + copie);
- Certificat privind salariul net lunar pentru ultimele 12 luni;
- Copia carnetului de muncă (nou + vechi) vizată de persoana autorizată și ștampilată;
- Chitanțe de plată la zi a serviciilor comunale.

**Criteriile de eligibilitate ale solicitantului și/sau fidejutorului**

- Să fie cetățean al Republicii Moldova;
- Să aibă viză de reședință permanentă în Republica Moldova;
- Să aibă o vârstă cuprinsă între 20 și 57/62 ani pentru femeii/bărbați respectiv (57/62 ani - vârsta maximă până la care se va rambursa creditul);
- Să aibă un loc de muncă stabil, cu o vechime la locul de muncă actual – minim 12 luni;
- Să dețină cel puțin un imobil în proprietate (în sensul prezentului Produs imobil se consideră locuință sau lot de teren);

**Capacitatea de rambursare** se determină pe baza veniturilor lunare ale solicitantului și fidejutorului, dacă e cazul, după ce anterior au fost scăzute datoriile de plată ale întregii familii.

**Creditul de consum „Expres +”**

- **Destinația** – necesități curente
- **Suma creditului** – de la 2 000 lei pînă la 20 000 lei
- **Rata dobânzii/flotantă** – 25,5% anual
- Pentru calcularea dobânzii zilnice la creditul acordat, în cazul rambursării prin metoda de anuitate, produsul dintre soldul creditului și rata dobânzii se raportează la 360 de zile ale anului (30 de zile în lună), iar în cazul rambursării în tranșe lunare egale a creditului produsul dintre soldul creditului și rata dobânzii se raportează la 365 de zile ale anului (sau 366 pentru an bisect).
- Alte plăți neincluse în rata dobânzii:
  - o Comision de acordare a creditului – 2% din suma contractului de credit;
  - o Comision de administrare a creditului – 0,15% din suma contractului de credit;
  - o Penalitate - 0,5% de la suma neachitată, pentru fiecare zi de întârziere în cazul neplății la scadență a sumelor de deservire lunară a creditului.
- **Termen** – 12 luni
- **Asigurare** - fără gaj:
  - a) cu fidejusiunea obligatorie a soțului /soției (în cazul când solicitantul este căsătorit),
  - b) suplimentar (dar nu obligatoriu) se va solicita fidejusiunea persoanei terțe, ce nu duce o gospodărie în comun cu solicitantul, activează la un loc de muncă diferit de cel al solicitantului de credit.
- **Modalitate de plata** – lunar prin metoda de anuitate sau lunar în tranșe egale a creditului

**Documente necesare de prezentat la acordare:**

- Cerere-chestionar de acordare a creditului (se prezintă de către solicitant);
- Buletin de identitate (original + copie);
- Certificat privind salariul net lunar pentru ultimele 12 luni;
- Copia carnetului de muncă (nou + vechi) vizată de persoana autorizată și ștampilată;
- Chitanțe de plată la zi a serviciilor comunale.

**Criteriile de eligibilitate ale solicitantului și/sau fidejutorului**

- Să fie cetățean al Republicii Moldova;
- Să aibă viză de reședință permanentă în Republica Moldova;
- Să aibă o vârstă cuprinsă între 20 și 57/62 ani pentru femeii/bărbați respectiv (57/62 ani - vârsta maximă până la care se va rambursa creditul);
- Să aibă un loc de muncă stabil, cu o vechime la locul de muncă actual – minim 12 luni;
- Să dețină cel puțin un imobil în proprietate (în sensul prezentului Produs imobil se consideră locuință sau lot de teren);

**Capacitatea de rambursare** se determină pe baza veniturilor lunare ale solicitantului și fidejutorului, dacă e cazul, după ce anterior au fost scăzute datoriile de plată ale întregii familii.

**Creditul de consum „Progres”**

- **Destinația** – necesități curente
- **Suma creditului** – în dependența de veniturile lunare și salariul propus
- **Rata dobânzii/flotală** – 25% anual
- Pentru calcularea dobânzii zilnice la creditul acordat, în cazul rambursării prin metoda de anuitate, produsul dintre soldul creditului și rata dobânzii se raportează la 360 de zile ale anului (30 de zile în lună), iar în cazul rambursării în tranșe lunare egale a creditului produsul dintre soldul creditului și rata dobânzii se raportează la 365 de zile ale anului (sau 366 pentru an bisect).
- Alte plăți neincluse în rata dobânzii:
  - o Comision de acordare a creditului – 2% din suma contractului de credit;
  - o Comision de administrare a creditului – 0,13% din suma contractului de credit;
  - o Penalitate - 0,5% de la suma neachitată, pentru fiecare zi de întârziere în cazul neplății la scadență a sumelor de deservire lunară a creditului.
- **Termen** – 36 luni
- **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, etc.
- **Modalitate de plată** – lunar prin metoda de anuitate sau lunar în tranșe egale a creditului

**Documentele necesare pentru examinare:**

- Cerere-chestionar de acordare a creditului
- Buletin de identitate (original+ 2 copii)
- Certificat privind salariul net lunar pentru ultimele 12 luni
- Copia carnetului de muncă (de tip nou+vechi), vizată de persoana autorizată și stampilată
- 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.

**Documentele necesare pentru acordare:**

- 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. 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).

În calcul pot fi acceptate veniturile Fidejursorilor obținute de către cetățeni ai R. Moldova în R. Moldova. Pentru aceasta Fidejusul trebuie să corespundă criteriilor de eligibilitate stabilite de Bancă și să prezinte Băncii documentele necesare pentru acordarea creditului specificate pentru Solicitant.

În calcul pot fi acceptate și 50% din veniturile Fidejursorilor 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 fidejursorului**

- Să fie cetățean al Republicii Moldova;
- Să aibă o vârstă cuprinsă între 20 și 57/62 ani pentru femei/bărbați respectiv (57/62 ani - vârsta maximă până la care se va rambursa creditul);
- Să aibă un loc de muncă stabil, cu o vechime la locul de muncă actual – minim 12 luni;
- Creditul se acordă persoanelor fizice în baza veniturilor lunare, iar în caz de necesitate, Banca acceptă surse suplimentare de rambursare a creditului în baza contractelor de fidejusiune cu

persoane fizice (rude de gradul întâi), privind executarea solidară cu Solicitantul creditului a obligațiilor față de Bancă. Solicitantul și/sau Fidejusalul de credit trebuie să aibă un loc de muncă permanent.

#### **Overdrafturi pe cardurile de debit**

Creditele overdraft pe conturile de card salarial reprezintă creditele de consum, care se acordă clienților pentru necesități primordiale de consum și acoperirea unor lipse de disponibil bănesc pe perioade scurte de timp. Overdrafturile reprezintă suma care depășește soldul contului de card de debit.

Linia de credit revolving overdraft pe conturile de card se acordă deținătorilor de carduri salariale eliberate de Bancă pe bază de contract cu deținătorul.

Plafonul pînă la care Banca acordă overdraftul se stabilește reieșind din mărirea a trei salarii lunare nete ai titularului de cont.

Beneficiarul de linie de credit revolving overdraft poate efectua mai multe trageri în cont pe parcursul lunii, cu condiția că suma totală să nu depășească plafonul maxim.

**Termenul de valabilitate a contractului de credit overdraft este de 24 luni de la data semnării.** La expirarea termenului de 21 luni din momentul semnării contractului, beneficiarul este lipsit de dreptul de a utiliza resursele liniei de credit. Creditul va fi rambursat integral pe parcursul lunilor 22, 23 și 24 din momentul semnării contractului de linie de credit revolving overdraft.

- **Rata dobânzii/flotantă** – 27% anual,
- Alte plăți neincluse în rata dobânzii:
  - o Penalitate - 0,5% de la suma neachitată, pentru fiecare zi de întârziere în cazul neplății la scadență a sumelor de deservire lunară a creditului.

**Asigurare:** garanția de plată a întreprinderii pentru salariații săi – beneficiari de overdraft.

#### **Documente necesare de perfectat:**

- Contractul încheiat între Bancă și întreprindere privind beneficierea de către salariați de credite overdraft prin intermediul cardurilor salariale;
- Contract de linie de credit overdraft încheiat cu titularul de cont în vederea căruia acesta poate beneficia de plafonul de credit.

#### **Documente necesare de prezentat:**

1. Cererea titularului de cont cu privire la solicitarea creditelor overdraft;
2. Lista nominală a salariaților care doresc să beneficieze de credite overdraft pe contul de card de debit, care include informație despre salariatul întreprinderii – nume, prenume, date de identitate, salariul lunar net, specimenul semnăturii. Lista salariaților urmează să fie autentificată de semnăturile conducătorului și contabilului-șef al întreprinderii și ștampila întreprinderii;
3. Proces – verbal al Adunării acționarilor (fondatorilor) sau Consiliului, sau Conducerii (după caz) întreprinderii cu privire la oferirea de către Bancă a liniei de credit overdraft salariaților întreprinderii și emiterea de către întreprindere pentru salariații săi în favoarea Băncii scrisorii de garanție;
4. Garanția întreprinderii pentru salariații săi.

#### **Credit de consum pentru necesități curente și investiționale cu asigurare depozit bancar**

- Destinația – necesități curente sau investiționale
- Suma creditului: se stabilește în dependență de valoarea asigurării
- Rata dobânzii la creditul asigurat cu depozit bancar în MDL – Rd+3,5% anual.
- Rata dobânzii la creditul asigurat cu depozit bancar în USD, EUR – 24% anual.
- Comision pentru rambursare anticipată a creditului – 1,0%
- Termen maxim – termenul contractului de depozit
- Asigurare: depozit bancar
- Modalitate de plată – conform graficului stabilit de comun acord cu solicitantul de credit

#### **Documente necesare de prezentat:**

- Copia contractului de depozit
- Buletin de identitate (original+ 2 copii)

#### **Criteriile de eligibilitate ale solicitantului**

- Să fie cetățean al Republicii Moldova;
- Să aibă viză de reședință permanentă în Republica Moldova.

