

**Key Facts Statement CIF/2023/15.
Credit Ipotecar
FAMIGLIA****Informațiile Băncii****B.C. "EXIMBANK" S.A.**

Sediul: MD -2004, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, nr. 171/1, mun. Chișinău, Republica Moldova

Centru de apel: +373 22 600 000

Pagină web: www.eximbank.md

B.C. "EXIMBANK" S.A. este parte a grupului bancar „Intesa Sanpaolo” și este unul din participanții Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar

Ce reprezintă creditul ipotecar

Creditul ipotecar este un împrumut (credit) cu o destinație bine determinată, în cadrul căruia garanția reprezintă un bun imobil ipotecat în favoarea Băncii.

Creditul pentru investiții imobiliare este un credit ipotecar acordat consumatorului, destinat dobândirii sau conservării dreptului de proprietate asupra unui teren, a unei construcții și/sau a unei părți componente a clădirii, realizate sau care urmează să se realizeze ori modernizării, consolidării sau extinderii unei construcții și/sau a unei părți componente ale clădirii, ori pentru viabilizarea unui teren și care este garantat cu gaj constituit asupra unui sau mai multor bunuri imobile.

Creditul ipotecar este un credit pe termen mediu-lung și poate fi acordat până la o perioadă maximă de 20 de ani (în cazul creditelor PRIMA CASĂ termenul maxim constituie 25 de ani).

Clientul rambursează creditul prin plata periodică a ratelor (lunar), care includ capitalul, dobânda și dacă se aplică, comisionul de administrare lunar, conform unei rate a dobânzii care poate fi variabilă pe întreaga perioadă sau mixtă (fixă pe o perioadă determinată și restul perioadei flotantă).

Tipuri de credite ipotecare și riscurile asociate

Credit ipotecar cu rata dobânzii flotantă.

Comparativ cu rata inițială în momentul acordării creditului, rata dobânzii poate varia, cu intervale prestabilite, în funcție de fluctuația indicelui de referință stabilit în contract (de exemplu, RDNA). Principalul risc în asociere cu fluctuația dobânzii constă în creșterea imprevizibilă și substanțială a mărimii ratei lunare, determinată de creșterea indicelui de referință revizuit periodic. Rata variabilă este recomandată celor care doresc o rată care să fie întotdeauna în concordanță cu tendințele pieței și care să susțină financiar orice creștere a cuantumului ratelor.

Credit ipotecar cu rata dobânzii mixtă.

Rata dobânzii se va modifica de la fixă la flotantă conform termenelor și condițiilor stabilite în contract.

Rata dobânzii fixă se va aplica pe o perioadă determinată și valoarea ratelor nu va suferi modificări. Riscul asociat în perioada aplicării dobânzii fixe constituie probabilitatea reducerii indicelui de referință de care clientul nu va putea beneficia.

Avantajele și dezavantajele în perioada aplicării dobânzii flotante la credit sunt echivalente cu cele descrise la credit ipotecar cu rata dobânzii flotantă.

Rata mixtă a dobânzii este recomandată celor care doresc să fie siguri din momentul semnării contractului, de mărime ratei lunare pe o perioadă determinată de timp, indiferent de fluctuațiile pieței.

PARAMETRI	DESCRIERE
DESCRIERE PRODUS	
Tip produs	Credit ipotecar
Denumire Produs	Famiglia
Segmentul țintă	Persoane fizice rezidente, ale Republicii Moldova

Obiect/destinație	<p>Pentru finanțarea și/sau refinanțarea investițiilor aferente bunurilor imobiliare locative.</p> <p>Pentru investiții imobiliare:</p> <ul style="list-style-type: none"> - procurarea bunurilor imobile cu destinație locativă și a terenurilor aferente; - renovarea, modernizarea, extinderea, reparația capitală sau finisarea bunurilor imobile cu destinație locativă existente; - construirea imobilelor locative noi; - finanțarea cheltuielilor aferente îmbunătățirii condițiilor locative. <p>Subprodusul FAMIGLIA Investo este destinat pentru finanțarea tranzacțiilor de vânzare-cumpărare a bunurilor imobile (bun viitor) cu grad de finisare de cel puțin 80% (confirmat prin raport de evaluare).</p> <p>Lista companiilor de construcție aprobate de Bancă pentru acordarea creditului FAMIGLIA Investo poate fi modificată în mod unilateral de Bancă în funcție de acordurile încheiate și condițiile pieței imobiliare.</p> <p>În scop de refinanțare:</p> <p>Credit pentru refinanțarea creditelor/împrumuturilor curente ale Debitorului, credite ipotecare acordate de alte bănci/companii de microfinanțare. Prin refinanțare se pot obține pe lângă sumele necesare rambursării creditului inițial și sume suplimentare, în limita permisă de raportul dintre serviciul datoriei și venituri, și raportul dintre credite și garanții. Prin opțiunea de refinanțare pot fi preluate unul sau mai multe credite.</p>
Tip client beneficiar	Persoane fizice rezidente, ale Republicii Moldova
Criterii de eligibilitate	<ol style="list-style-type: none"> 1. Vârsta – min. 21 de ani, max. 68 de ani la ultima dată de rambursare a creditului cu condiția că, termenul creditului este cel mult 15 ani, în caz contrar data ultimei plăți nu va depăși ziua de pensionare a solicitantului de credit, stabilită conform legislației în vigoare (aplicabil pentru debitor și fidejutori); 2. Fără blocaje la conturi > 1000 MDL pentru cel puțin ultimele 12 luni sau fără statut Forborne (aplicabil pentru debitor și fidejutori); 3. Fără restanțe > 30 zile în valoare > 1000 MDL per rată la momentul depunerii cererii de credit și în ultimele 18 luni, conform raportului BIC (aplicabil pentru debitor și fidejutori); 4. Fără împrumuturi casate în valoare > 1000 MDL în Biroul Istoriilor de Credit pentru ultimele 60 de luni (aplicabil pentru debitor și fidejutori); 5. Dispune de un loc de muncă în Republica Moldova, experiența totală în câmpul muncii – nu mai puțin de 12 luni (aplicabil pentru debitor), cu excepția debitorilor din domeniul IT, telecomunicații, bancar, asigurări, sănătate. Debitorii din categoria excepție vor avea obligatoriu un fidejutor, iar RSDV va constitui maxim 40%; 6. Experiența de muncă – nu mai puțin de 6 luni la locul de muncă curent (aplicabil pentru debitor); 7. Venitul mediu net lunar al debitorului pentru ultimele 6 luni trebuie să fie ≥ 7000 MDL; 8. Raportul dintre serviciul datoriei și venituri (inclusiv credite și împrumuturi în alte bănci/companii de microfinanțare) trebuie să fie maxim 40%. Raportul dintre serviciul datoriei și venituri poate fi mai mare până la 50%, atunci când venitul mediu net lunar al debitorului, depășește cel puțin de două ori mărimea salariului mediu lunar pe economie aprobată de Guvern pentru anul în care se ia decizia de creditare*. 9. Veniturile trebuie obligatoriu să aibă următoarea structură: min. 30% - venituri salariale în RM și max. 70% - alte venituri (pensie, venituri din chirie, remitențe, dividende, indemnizații de maternitate etc.) din total venit mediu lunar; <p>În cazul în care veniturile suplimentare depășesc considerabil veniturile din salarii, se va aplica următoarea regulă: se presupune că venitul din salariu reprezintă minimul necesar de 30% și se calculează valoarea maximă a veniturilor suplimentare neaferente salariilor (70%) care poate fi luată în calcul la analiza solicitării de credit. Astfel, se va aloca doar o parte din veniturile suplimentare reieșind din suma veniturilor salariale pentru a întruni criteriul privind structura veniturilor.</p>

	<p>10. Debitorul trebuie să întrunească și următoarele criterii de eligibilitate:</p> <ul style="list-style-type: none"> - să nu aibă solicitări noi/simultane de credite/împrumuturi la alte Bănci/Companii de microfinanțare; - să nu participe în calitate de fidejutor în alte Bănci/Companii de microfinanțare. <p>11. Categoria de risc a membrilor de grup (aplicabil doar pentru soț și soție) - Debitorul sau membrul de grup al acestuia trebuie să fie clasificați în categoria de risc A sau B, conform cerințelor stabilite de BNM în Regulamentul privind clasificarea activelor și angajamentelor condiționale;</p> <p>12. Raitigul debitorului (class rate) să nu depășească nivelul 6, conform cerințelor normative interne ale Băncii.</p> <p>* Pentru fiecare an calendaristic, cuantumul salariului mediu lunar pe economie se aprobă de Guvern și se publică în Monitorul Oficial.</p>
CARACTERISTICI PRODUS	
Valuta	MDL
Perioada minimă (nr.luni)	12
Perioada maximă (nr.luni)	240
Perioada de grație (nr.luni)	Fără perioadă de grație
Suma minimă	100 000 MDL
Suma maximă	2 000 000 MDL (1 000 000 MDL – pentru categoria FAMIGLIA Investo)
Formele de asigurare ale creditului acceptate de Bancă	<ul style="list-style-type: none"> - Obligatoriu ipoteca asupra bunurilor imobile finanțate de către Bancă, cu excepția bunurilor imobile care nu sunt date în exploatare, pentru care în ipotecă se vor accepta bunurile imobile propuse de către Client (nu se refera la FAMIGLIA Investo). În cazuri excepționale și în care există un argument bine definit, se poate ipoteca un alt bun imobil decât cel finanțat de către Bancă, dar care aparține cu drept de proprietate debitorului; - În cazul creditelor din categoria FAMIGLIA Investo este obligatorie ipoteca asupra bunurilor imobile viitoare, cu un grad minim de finisare de 80%, finanțate de către Bancă; - Opțional, la decizia Băncii, gaj asupra bunurilor mobile, mijloace bănești, fidejusiuni personale și corporative. <p>Fidejutorul care nu participă cu venituri poate fi membrii de familie: soț/soție, concubini care au cel puțin 1 copil comun, copii, părinți, socri.</p>
Modalitate de acordare	<p>Acordarea va fi efectuată la contul curent al clientului. Clientul va avea posibilitatea de utilizare în numerar maxim 50% din suma creditului cu retragerea numerarului din contul curent.</p> <p>În cazul refinanțării altor credite, este obligatoriu efectuarea transferului mijloacelor creditare oferite de Bancă direct în contul beneficiarului (vanzătorului) indicat în cererea solicitantului de credit cu prezentarea documentelor justificative.</p>
Modalitate de rambursare	<p>În rate egale lunare – anuități*, comision de administrare lunar, dacă este aplicabil.</p> <p><i>*Anuitate – plăți lunare care includ o parte din capital și dobânda acumulată pentru utilizarea soldului nerambursat calculată pentru o anumită perioadă.</i></p>
Asigurări obligatorii	<p>Bunul imobil ipotecat va fi asigurat pe toată valabilitatea contractului de credit, beneficiar al despăgubirii în cazul survenirii plății va fi Banca.</p> <p>În termen de 5 zile lucrătoare de la încheierea contractului de credit, dar până la debursarea creditului, beneficiarul creditului va încheia un contract de asigurare a bunului imobil, la valoarea de înlocuire, care ulterior va fi reîncheiat anual.</p> <p>În cazul când polița de asigurare prelungită nu este prezentată Băncii cu cel puțin 5 zile anterior expirării valabilității celei curente, Banca va avea dreptul să reînnoiască polița de asigurare la asiguratorul pentru care oferă servicii Bancassurance cu încasarea primei din contul curent al beneficiarului de credit.</p>
Raportul dintre serviciul datoriei și venituri (RSDV)	Valoarea medie lunară a costurilor de deservire a datoriei totale de către debitor, inclusiv plata medie lunară a creditului solicitat, nu trebuie să

	<p>depășească 40% din venitul mediu net lunar confirmat cu caracter permanent pe parcursul ultimelor 6 luni.</p> <p>Raportul dintre serviciul datoriei și venituri poate fi mai mare de 40% până la valoarea maximă de 50%, atunci când venitul mediu lunar al debitorului depășește cel puțin două ori mărimea salariului mediu lunar pe economie aprobată de Guvern pentru anul în care se ia decizia de creditare.</p> <p>După calcularea RSDV, se va efectua un test de sensibilitate la rata dobânzii utilizând rata medie ponderată a dobânzilor pentru creditele noi acordate conform ultimului Raport publicat de Banca Națională, pentru tipul și termenul corespunzător al creditului plus 4 p.p. Valoarea RSDV obținută urmare a testului de sensibilitate al ratei dobânzii la credit nu trebuie să depășească nivelul de 55% cu excepția cazului când venitul mediu lunar al debitorului depășește de cel puțin două ori mărimea salariului mediu lunar pe economie aprobată de Guvern, se va aplica nivelul de 70%.</p>
Avans (Sursa proprie)	<p>Avansul inițial al beneficiarului este de cel puțin:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 20% din valoarea de piață a bunului imobil pentru bunurile imobile date în exploatare; - 30% din preț conform contractului de vânzare-cumpărare, dar valoarea creditului nu va depăși 80% din valoarea de piață al bunului imobil conform Raportului de evaluare, în cazul bunurilor care nu sunt date în exploatare; - se admite 0% avansul inițial în cazul constituirii ipotecii suplimentare.
Raportul dintre credite și garanții (RCG)	<p>Raportul dintre credite și garanții nu poate depăși 80%. RCG se calculează în conformitate cu următoarea formulă:</p> $RCG = \frac{\text{Valoarea totală a creditului}}{\text{Valoarea imobilelor gajate}} \times 100\%$ <p>unde:</p> <p>Valoarea totală a creditului reprezintă suma creditului, contractată în cadrul unui contract de credit;</p> <p>Valoarea imobilelor gajate nu va depăși suma dintre valoarea de piață sau prețul imobilului gajat, oricare dintre cele două este mai mică, pentru toate imobilele gajate pentru creditul solicitat.</p> <p>RCG nu se aplică contractelor de credit care vizează refinanțarea creditelor acordate consumatorului, cu condiția îndeplinirii condițiilor de mai jos:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) soldul curent al sumei creditului nu crește ca urmare a refinanțării; 2) imobilul gajat rămâne același care asigură creditul refinanțat și valoarea de piață a acestuia nu s-a diminuat comparativ cu valoarea de piață indicată în contractul de ipotecă încheiat în scopul garantării creditului refinanțat, sau în gaj se propune alt bun imobil astfel ca valoarea de piață a imobilelor gajate să nu fie mai mică decât valoarea de piață a imobilului indicată în contractul de ipotecă încheiat în scopul garantării creditului refinanțat.
Perioada de tragere	<p>Perioada de tragere a creditului este de 30 zile dacă în contractul de credit nu a fost prevăzut altfel.</p> <p>Banca își rezervă dreptul de a refuza eliberarea creditului dacă, la data propusă pentru Tragere, există riscul survenirii unui Eveniment de Neexecutare, inclusiv ca rezultat al unei asemenea Trageri, sau a survenit ceva ce, în opinia rezonabilă a Băncii, ar putea avea un efect material defavorabil asupra Debitorului, situației financiare sau capacității Debitorului de a-și îndeplini obligațiile conform prezentului Contract.</p> <p>În ipoteza în care condițiile punctului precedent nu ar fi îndeplinite în totalitate până cel târziu la data expirării Perioadei de Tragere (dacă o astfel de perioadă a fost convenită de Părți), contract de credit își va pierde puterea juridică, cu excepția cazului în care Banca își va exprima în prealabil în mod expres acordul pentru prelungirea datei respective.</p> <p>În cazul în care Debitorul nu trage integral creditul până la data expirării Perioadei de Tragere (dacă o astfel de perioadă a fost convenită de Părți) Banca poate unilateral restricționa dreptul de utilizare a creditului rămas, cu</p>

	<p>excepția cazului în care Banca va accepta în mod expres prelungirea perioadei de Tragere.</p>
Mod de alocare plăți lunare	<p>Debitorul se obligă să asigure existența în contul său curent din Bancă a tuturor sumelor necesare efectuării de Bancă a operațiunilor legate de rambursarea Creditului, achitarea Dobânzii și a celorlalte costuri ce rezultă din contractul de credit.</p> <p>În cazul în care suma plăților primite de Bancă nu acoperă în întregime sumele plăților datorate de Debitor la acel moment și Banca nu a decis asupra altui mod de alocare a plăților primite, Banca va aloca plățile primite în modul ce urmează (chiar dacă Debitorul a dispus o altă ordine de alocare a plăților):</p> <p>a) în primul rând – comisioane și alte cheltuieli ale Băncii;</p> <p>b) în al doilea rând – penalitate de întârziere;</p> <p>c) în al treilea rând – dobânda;</p> <p>d) în al patrulea rând – creditul.</p> <p>Plata oricărei sume datorate Băncii de către Debitor în temeiul Contractului de credit, va fi netă de orice impozit, taxă, reținere la sursă sau deducere de orice natură, prezentă sau viitoare.</p>
Amânarea plății ratei lunare	Nu se aplică.
Produse asociate	<p>Asigurarea bunului imobil ipotecat în favoarea Băncii.</p> <p>Cont curent – pentru a face cunoștință cu condițiile de deschidere a unui cont curent accesați Fișa produsului Cont curent pe pagina web oficială a Băncii www.eximbank.md.</p>
COSTURILE CREDITULUI	
Tip dobânda (fixă/flotantă)	<p>Categoria FAMIGLIA:</p> <p>I. dobânda flotantă pe toată durata contractului;</p> <p>II. dobânda fixă primul 1 an, flotantă începând cu al 2-lea an;</p> <p>III. dobânda fixă primii 2 ani, flotantă începând cu al 3-lea an;</p> <p>IV. dobânda fixă primii 3 ani, flotantă începând cu al 4-lea an.</p> <p>Categoria FAMIGLIA Investo – dobânda fixă primii 2 sau 3 ani, flotantă începând cu al 3-lea și respectiv, al 4-lea an.</p> <p>Formula de calcul a ratei dobânzii (Rd) flotante este: $Rd = Ir + M$, unde Ir - este indicele de referință, publicat de către Banca Națională a Moldovei și care este egal cu rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională, cu termenul de la 6 la 12 luni; M - este marja Băncii.</p> <p>Rata flotantă a Dobânzii va fi revizuită de Bancă semi-anual, în funcție de modificarea Indicelui de Referință, astfel încât pentru fiecare Perioadă a Dobânzii încadrată între datele 01 iulie – 31 decembrie se va lua în considerare valoarea Indicelui de Referință publicat pentru luna mai a anului respectiv, iar pentru fiecare Perioadă a Dobânzii încadrată între datele 01 ianuarie – 30 iunie se va lua în considerare valoarea Indicelui de Referință publicat pentru luna noiembrie a anului precedent.</p>
Rata dobânda credit curent	<p>Pentru a consulta rata dobânzii în vigoare accesați Informație privind condițiile de acordare a creditelor de către B.C. „EXIMBANK,, S.A. publicată pe pagina web oficială a Băncii www.eximbank.md.</p>
Baza calcul dobânda (360/365 zile)	<p>Calculul Ratei Dobânzii se bazează pe 365 sau 366 de zile calendaristice. Dobânda se va calcula la soldul creditului tras și nerambursat existent la data plății, începând cu data acordării creditului până la data rambursării integrale a acestuia.</p>
Comisioane	<p>Pentru a consulta alte plăți decât rata dobânzii aferente creditului care sunt incluse în costul total al creditului accesați Informație privind condițiile de acordare a creditelor de către B.C. „EXIMBANK,, S.A. publicată pe pagina web oficială a Băncii www.eximbank.md.</p>

	<p>Alte comisioane aplicabile care nu sunt incluse în costul total al creditului:</p> <p>a) Comision pentru prelungirea termenului de scadență a creditului, cu excepția cazului când termenul de scadență se prelungește cu cel mult 30 de zile: conform Tarifelor Băncii la momentul solicitării de prelungire;</p> <p>b) Comision pentru modificarea clauzelor contractuale, inclusiv diminuarea dobânzii și comisioanelor la solicitarea debitorului: conform Tarifelor Băncii la momentul solicitării modificării;</p> <p>c) Comision pentru emiterea extraselor de cont/graficului de plăți cu o periodicitate mai mare decât una trimestrial: conform Tarifelor Băncii.</p> <p>d) Comisioane aferente operațiunilor din conturile curente – conform Tarifelor Băncii publicate pe site-ul oficial www.eximbank.md.</p> <p>Conținutul și valoarea comisioanelor poate fi modificată prin decizia organelor competente ale Băncii.</p>
DAE (Dobanda Anuală Efectivă)	Rata efectivă a dobânzii (DAE) arată costul total al creditului pentru client. DAE se compune din rata dobânzii anuală la credit și din alte costuri aferente creditului (în condițiile legii), și se exprimă în procent anual din valoarea totală a creditului. DAE este variabilă și se schimbă în condițiile modificării nivelului ratei dobânzii (Rd) și altor costuri aferente creditului în conformitate cu contractul de credit.
Penalitate de întârziere la plata creditului	<p>Pentru utilizarea creditului peste termenele de scadență a ratelor creditului prevăzute în graficul de plăți, Debitorul plătește o penalitate în mărime de 0,12% pentru fiecare zi de întârziere, care se va aplica la soldul creditului neachitat în termen pe baza următoarei formule:</p> <p style="text-align: center;">$Sold\ Credit\ restant \times Penalitate \times Num\ ar\ zile\ de\ întârziere$</p>
Comision de administrare a contului curent pe care să se înregistreze restituirile și retragerile	Conform Tarifelor Băncii în vigoare, acestea fiind puse la dispoziția Clientului la toate sediile Băncii și pe pagina sa web oficială www.eximbank.md .
Suma totală datorată de consumator	Suma capitalului împrumutat plus dobânzile și comisioanele aferente creditului.
Condiții în care costurile aferente contractului de credit pot fi modificate	Rata flotantă a Dobânzii va fi revizuită de Bancă semi-anual, în funcție de modificarea Indicelui de Referință.
Informații suplimentare	În ceea ce privește alte costuri, clientul urmează să acceseze Tarifele Băncii pe site-ul oficial www.eximbank.md .
Modificări unilaterale	<p>Banca își rezervă dreptul de a modifica în mod unilateral cuantumul comisioanelor stabilite în Tarifele Băncii în funcție de costurile specifice produsului bancar oferit precum și de evoluția acestuia pe piață.</p> <p>În cazul în care Banca va modifica cuantumul comisioanelor, aceasta Va înștiința Clientul cu cel puțin 2 (două) luni înainte de la intrarea lor în vigoare, prin publicarea unui anunț pe pagina electronică a Băncii, precum și prin afișarea unor comunicate la sediile sucursalelor Băncii.</p> <p>Condițiile Generale Bancare pot fi modificate de Bancă unilateral ori de câte ori va considera necesar și/sau în cazul modificărilor impuse prin legislație. Orice modificare a CGB va fi adusă Clientului la cunoștință cu cel puțin 2 (două) luni înainte de intrarea lor în vigoare prin unul din următoarele moduri:</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>afișare unui anunț pe panourile informative la sediul sucursalelor Băncii,</i> • <i>plasare anunțului pe pagina web a Băncii www.eximbank.md, în compartimentul Anunțuri,</i> • <i>prin SMS, email sau notificare scrisă, la decizia Băncii,</i> • <i>prin alte mijloace de comunicare accesibile Băncii și Clientului.</i>
ACORDAREA CREDITULUI	
Documente prezentate de client	a) Buletinul de identitate al solicitantului de credit, al soțului/soției și fidejursorului;

- b) Extrasul bancar, dacă în raportul BIC are mai mult de 2 angajatori. În cazul când solicitantul de credit are un singur loc de muncă, Extrasul bancar nu este obligatoriu.
- c) Contractul individual de muncă și acordurile adiționale ale acestuia;
- d) Alte documente care confirmă venituri suplimentare (contracte de arendă, declarații de venit, extrase de cont cu confirmarea și detalierea încasărilor, ordine de primire a dividendelor și transferuri bănești, încasare a dobânzilor din depozite, etc.);
- e) Raportul de evaluare a locuinței care urmează a fi ipotecată în favoarea Băncii, elaborat de o companie de evaluare licențiată agreată de Bancă;
- f) Contractul de vânzare-cumpărare în care este înscris prețul imobilului gajat (dacă există un asemenea contract cu o vechime nu mai mare de 6 luni la data solicitării creditului);
- g) Devizul estimativ de cheltuieli pentru care se solicită creditul, semnat de către potențialul client și compania care l-a elaborat (dacă este cazul);
- h) Alte documente suplimentare, după caz, solicitate de către Bancă.

Tipurile de venituri ale persoanelor fizice acceptate de Bancă pentru analiza bonității clientului sunt prezentate în tabelul de mai jos.

Tipuri de venituri

Categoriile de clienți	Sursa venitului eligibil	Documente confirmative eligibile
Angajați în câmpul muncii	Venituri lunare salariale	Contract de muncă / certificat care confirmă data angajării și structura veniturilor sau extras de cont salarial. Datele privind venituri din salarii, obținute în mod automat în urma interpelării bazei de date FISC (raport BIC).
	Tichete de masă	Extras din cont de card / certificat emis de angajator
Pensionari	Venituri lunare din pensii	Extras din cont de card și Legitimație de pensionar care confirmă ziua ieșirii la pensie / certificat emis de Casa națională de Asigurări Sociale care confirmă valoarea pensiei alocate și data ieșirii la pensie / Document emis de poșta Moldovei în care se vede mărimea pensiei lunare încasate.
Locatari	Venituri din arenda / locațiune	Contract de locațiune; Documentele care confirmă plățile în temeiul contractului de locațiune (extras din contul al locatorului sau confirmarea plăților fiscale în temeiul contractului dat) / Certificat confirmativ emis de inspectoratul fiscal (Biroul Istoriilor de Credit)
Beneficiari de remitențe	Venituri regulate din remitențe de la membrii de familie: de gradul I și soții/soțiile lor	Dispozițiile de plată care confirmă remitențele primite / certificatul bancar sau Extrasul din contul de card care confirmă remitențele primite
Întreprinzătorii	Venit anual /lunar din dividende	Declarația fiscală privind veniturile din dividende / Certificat confirmativ emis de Inspectoratul Fiscal (Biroul Istoriilor de Credit); Proces-verbal privind distribuirea dividendelor, extras de la Agenția Servicii Publice (cu termen nu mai

			mare de 3 luni de la emitere)
	Persoanele licențiate (notarii, executorii judecătorești, avocații etc.)	Venituri din activități licențiate	Extras din cont de card; Declarația pe venit pentru anul precedent
	Membru al Comitetului de Conducere sau Consiliului Băncii	Venituri lunare oficiale	Extras din cont de card / Certificat confirmativ emis de Inspectoratul Fiscal (Biroul Istoriilor de Credit)
	Indemnizații	Indemnizații lunare de maternitate și de îngrijire a copilului până la vârsta de 3 ani	Extras din contul de card, certificat de la angajator care confirmă angajarea și salariul de bază.
	Dobânda aferentă contractelor de depozit	Dobânda lunară aferentă contractelor de depozit active	Contract de depozit Extras din cont bancar
	Banca poate solicita și alte documente confirmative eligibile, după caz.		
Lista formularelor/contractelor - tip aferente produsului	a) Cerere solicitantului de credit în asociere cu alte formulare aferente etapei date, conform actelor interne ale Băncii; b) Condiții precontractuale; c) Informații adiționale privind debitorul; d) Informații adiționale privind fidejuserul (după caz); e) Chestionarul fidejuserului (după caz); f) Contract de credit Condiții Generale, Condiții Particulare și Grafic de rambursare a creditului (anexat la contract); g) Contract de Fidejusiune (după caz); h) Formularul de Decizie a Organului Deliberativ.		
	ALTE ASPECTE JURIDICE IMPORTANTE		
Rambursarea anticipată	Debitorul are dreptul să ramburseze creditul chiar înainte de expirarea contractului, în orice moment, integral sau parțial, cu îndeplinirea celor de mai jos: a) Completarea unei cereri adresate Băncii privind rambursare anticipată; b) Existența disponibilului necesar în contul curent al Debitorului, deschis în valuta creditului, la data depunerii cererii de rambursare anticipată. În cazul rambursării anticipate, Debitorul are dreptul la o reducere a costului total al creditului, această reducere constând în dobânda și costurile aferente perioadei dintre data rambursării anticipate și data prevăzută pentru încetarea contractului de credit. În cazul rambursării anticipate a creditului, comisionul de administrare lunar se va reține integral pentru luna de plată curentă, iar partea comisionului datorat pentru următoarele luni de achitare până la scadența creditului nu se vor calcula. Rambursarea anticipată urmează a fi efectuată cu respectarea următoarelor condiții: a) notificarea irevocabilă prealabilă a Băncii cu minimum 10 zile Bancare, în care se va preciza suma care se rambursează anticipat și data rambursării anticipate. Dobânda se va calcula și plăti până la data rambursării anticipate; b) plata Comisionului de Rambursare Anticipată parțială sau totală în perioada când rata dobânzii este fixă);		

	<p>c) rambursarea va fi irevocabilă, soldul Creditului diminuându-se cu sumele astfel rambursate și nici o cerere ulterioară de tragere a acestor sume nu va mai fi acceptată.</p> <p>Comisionul de rambursare anticipată urmează a fi plătit de Debitor la data depunerii notificării privind rambursarea anticipată (în cazul rambursării anticipate parțiale) sau la data efectuării rambursării respective (în cazul rambursării anticipate totale a Creditului).</p> <p>Solicitarea Debitorului va fi procesată de Bancă conform indicațiilor primite de la acesta prin cererea de rambursare, fără a se încheia un act aditional la Contractul de Credit.</p> <p>După rambursarea anticipată parțială, Banca va recalcula și genera un nou Grafic de rambursare care va fi înmănat Debitorului și, după caz, Fidejursorilor, la cererea acestora.</p> <p>În cazul rambursării anticipate parțiale se va diminua valoarea ratei lunare și se va menține perioada de creditare inițială.</p> <p>Pentru sumele rambursate anticipat integral, Debitorul nu va mai datora Băncii dobândă pentru perioada cuprinsă între data rambursării anticipate totale și Data maturității Creditului.</p> <p>În cazul în care la momentul procesării cererii de rambursare, în contul curent atașat contului de Credit nu există fondurile necesare, Banca nu va da curs cererii de rambursare, aceasta devenind nulă.</p> <p>După rambursarea Creditului, Banca nu va închide automat contul curent asociat Creditului.</p>
Dreptul de revocare	<p>Debitorul are dreptul să revoce contractul de credit (inclusiv atunci când și-a exercitat un drept de revocare a unui contract de furnizare de bunuri sau servicii legat), în termen de 14 zile de la data încheierii contractului, fără a invoca motive.</p> <p>În cazul în care Debitorul își exercită dreptul de revocare, el are următoarele obligații:</p> <p>a) pentru ca revocarea să fie efectivă, să notifice Banca înainte de expirarea termenului de revocare indicat mai sus, prin mijloace care confirmă recepționarea notificării;</p> <p>b) să ramburseze suma trasă a creditului de către Debitor și să achite dobânda aferentă acesteia și alte compensații prevăzute de lege, fără nici o întârziere nejustificată dar nu mai târziu de 30 de zile de la data trimiterii notificării retragerii către Bancă.</p> <p>La expirarea termenului de 30 de zile calendaristice, în cazul nerespectării obligațiilor prevăzute în punctele a) - b), Banca va fi în drept să perceapă penalitate și să inițieze toate măsurile necesare pentru recuperarea Creditului și a costurilor aferente Creditului.</p>
Dreptul de rezoluțiune	<p>Banca are dreptul să declare rezoluțiunea contractului de credit și să ceară restituirea creditului și achitarea plăților aferente la producerea oricăruia dintre următoarele cazuri:</p> <p>a) Debitorul nu a executat în termen obligația de rambursare a cel puțin 2 rate ale creditului;</p> <p>b) Debitorul nu achită în termen dobânda ori alte sume plătibile Băncii sau nu execută alte obligații care rezultă din prezentul Contract;</p> <p>c) Debitorul utilizează creditul în alt scop decât cel indicat în contract;</p> <p>d) Situația financiară a Debitorului nu mai asigură condiții de rambursare a creditului și achitare a plăților aferente;</p> <p>e) Garanțiile de executare a obligațiilor rezultate din prezentul contract s-au redus;</p> <p>f) Bunurile Debitorului inclusiv mijloacele bănești din conturi bancare, sau</p>

	<p>bunurile terțelor persoane grevate cu garanții sunt puse sub sechestru sau devin obiect de litigiu judiciar;</p> <p>g) Declarațiile făcute de Debitor sau documentele și informațiile prezentate Băncii vor conține date care nu corespund realității;</p> <p>h) Vor fi încălcate obligațiile rezultate din contractele de garanție.</p>
Legea aplicabilă	<p>Legea aplicabilă este cea a Republicii Moldova. Autoritatea de supraveghere privind respectarea legislației cu privire la contractele de credit pentru consumatori este Inspectoratul de Stat pentru Supravegherea Produselor Nealimentare și Protecția Consumatorilor, cu sediul în mun. Chișinău, str. Vasile Alecsandri 78, MD-2012.</p>
Limba	<p>Informațiile și condițiile contractuale vor fi comunicate în limba de stat. De comun acord cu consumatorul, creditorul intenționează să comunice în română în timpul relației contractuale.</p>
Evenimente de neexecutare	<p>Reprezintă Evenimente de Neexecutare care pot atrage declararea scadenței anticipate a tuturor obligațiilor de plată conform Contractului de Credit, următoarele situații:</p> <p>a) Neplata la scadență a oricăror sume datorate de Debitor în baza Contractului de credit;</p> <p>b) Nerespectarea oricărei obligații asumate de către Debitor prin Contractul de credit;</p> <p>c) Furnizarea de către Debitor a unor date false sau incomplete;</p> <p>d) În cazul apariției oricărui eveniment/circumstanță ce ar putea avea drept consecință deteriorarea situației financiare a Debitorului, și care, în opinia rezonabilă a Băncii, ar avea un impact negativ asupra capacității Debitorului de a-și onora obligațiile de plată asumate față de Bancă;</p> <p>e) Garanțiile enumerate în Condiții Particulare nu au fost constituite valabil sau, ulterior constituirii, una sau mai multe dintre Garanții nu mai sunt valabile sau încetează, din oricare motiv, să mai producă efecte depline;</p> <p>f) Debitorul nu respectă destinația convenită a Creditului;</p> <p>g) Debitorul devine o Persoană Sancționată, în sensul prevăzut în Condițiile Generale Bancare pentru Persoane Fizice.</p> <p>În cazul survenirii unui Eveniment de Neexecutare și pe toată perioada în care acesta persistă, Banca, în urma unei notificări scrise adresate Debitorului, va fi în drept să întrerupă utilizarea Creditului, fără ca Debitorul să poată pretinde daune și/sau interese.</p> <p>În conformitate cu prevederile Legii nr. 246 din 15 noiembrie 2018 privind procedura notarială, Banca va avea dreptul să investească Contractul de credit cu formulă executorie, ceea ce înseamnă, că în cazul neexecutării în termenii stabiliți sau în volum deplin a obligațiilor de către Debitor, Contractul, va putea servi temei pentru executarea silită de către Bancă, fără adresarea cererii în instanța de judecată (în mod extrajudiciar). În acest caz, exercitarea silită a drepturilor conform contractului investit cu formulă executorie, va avea loc cu respectarea prevederilor legislației Republicii Moldova în vigoare. Investirea Contractului cu formulă executorie, nu împiedică Banca să-și exercite drepturile sale prin instanța de judecată.</p>
Reclamații și proceduri extrajudiciare de soluționare a litigiilor	<p>Clienții Băncii pot trimite/depune reclamații către Bancă prin următoarele mijloace de comunicare:</p> <ul style="list-style-type: none"> - prin poștă, la adresa juridică a Băncii: mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, nr. 171/1; - e-mail, la adresa electronică a Băncii: info@eximbank.com; - site-ul web al Băncii (www.eximbank.md), prin intermediul rubricii „Sugestii și reclamații”; - registrul de reclamații (de la filiale/sucursale); - alte mijloace de comunicare, cum ar fi depunerea unei cereri pe suport de hârtie, la una din subdiviziunile Băncii. <p>La reclamația înaintată de Client, Banca va asigura un răspuns conform cu termenele stabilite de legislația în vigoare, actele normative interne și prevederile contractuale aplicabile.</p>

	<p>Părțile vor depune eforturile necesare pentru ca orice divergență, pretenție care poate apărea să fie soluționată pe cale amiabilă. În cazul în care părțile nu vor ajunge la un numitor comun, acestea vor fi transmise instanței de judecată competente spre examinare în conformitate cu procedura stabilită de legislația Republicii Moldova în vigoare.</p>
Definiții	<p>Bancă - Banca Comercială "EXIMBANK " S.A.</p> <p>Bun imobil locativ – construcțiile și încăperile izolate (inclusiv bunuri imobile viitoare înregistrate în Registrul bunurilor imobile în confirmare cu legislația) destinate predominant locuirii permanente și activităților complementare ei, precum și terenurile pe care sunt amplasate sau urmează a fi amplasate astfel de construcții, cu următoarele subcategorii:</p> <ul style="list-style-type: none"> - apartamente și încăperi izolate locative în case cu multe etaje; - apartamente în case de locuit individuale; - case de locuit individuale, inclusiv terenuri aferente și construcțiile auxiliare în localitățile urbane și în localitățile rurale; - terenuri destinate construcției locative. <p>Client – persoană fizică care intenționează să comande ori să procure sau care comandă, procură ori folosește produse și servicii pentru necesități nelegate de activitatea de antreprenor sau cea profesională.</p> <p>Contract de Credit - contract încheiat de către Bancă și Debitor (astfel cum ar putea fi completat, modificat sau reînnoit), alcătuit din „Condiții Generale”, „Condiții Particulare” și, eventual, anexe.</p> <p>Credit - suma de bani pusă la dispoziția Debitorului în baza Contractului de Credit, care va putea fi utilizată prin una sau mai multe Trageri și care urmează a fi rambursată de către Debitor până la Data Rambursării Finale a Creditului.</p> <p>Comision de examinare a cererii pentru acordarea creditului - Suma de bani în mărime fixă achitată de Debitor la momentul depunerii documentației necesare pentru examinarea dosarului de credit.</p> <p>Comision de acordare a Creditului - suma de bani în mărime fixă sau determinată prin aplicarea unui anumit procent la valoarea totală a Creditului, urmând a fi plătită de Debitor la data acordării Creditului.</p> <p>Comision de administrare a creditului - suma de bani determinată în decursul întregului termen de valabilitate al Contractului de Credit, prin aplicarea unui anumit procent la soldul Creditului, urmând a fi achitat la data respectivă a Graficului de Plăți.</p> <p>Comision de rambursare anticipată - suma de bani determinată prin aplicarea unui anumit procent la acea sumă a Creditului care a fost rambursată cu anticipație, urmând a fi plătită de Debitor la data depunerii notificării privind rambursarea anticipată (în cazul rambursării anticipate parțiale) sau la data efectuării rambursării respective (în cazul rambursării anticipate totale a Creditului). Comisionul este aplicabil doar în situațiile de rambursare anticipată într-o perioadă în care rata Dobânzii este fixă.</p> <p>Comision de prelungire a termenului creditului - suma de bani determinată prin aplicarea unui anumit procent la Soldul Creditului, în cazul efectuării, la inițiativa Debitorului, a oricărei modificări a termenelor de rambursare a Creditului (cu excepția cazului de modificare a Datei de Rambursare Finală a Creditului cu cel mult 30 de zile), urmând a fi plătită de Debitor la data intrării în vigoare a modificării respective.</p> <p>Comision pentru modificarea clauzelor contractului, inclusiv diminuarea dobânzii și comisioanelor la solicitarea debitorului - suma de bani în mărime fixă sau determinată prin aplicarea unui anumit procent la soldul Creditului în cazul efectuării, la inițiativa Debitorului, a oricărei alte modificări/revizuirii a condițiilor Contractului de credit, inclusiv ce se referă la costul Creditului (dobânzi, comisioane), neprevăzute prin comisioane de mai sus, urmând a fi plătită de Debitor la data intrării în vigoare a modificării respective.</p> <p>Debitor - persoana semnatară a Contractului de Credit care obține Creditul.</p> <p>Dobândă - Suma de bani determinată în urma aplicării ratei Dobânzii la Soldul Creditului, urmând a fi plătită periodic de Debitor, conform Graficului de Plăți, până la rambursarea integrală a Creditului.</p> <p>DAE - dobânda anuală efectivă ceea ce reprezintă costul total al Creditului,</p>

exprimat ca procent anual din valoarea totală a Creditului, incluzând Dobânda și comisioanele aferente Creditului. Valoarea DAE se stabilește în Condițiile Particulare.

Forborne – statut atribuit în urma amânării temporare a plăților la credit și/ sau modificării termenelor de rambursare de care a beneficiat clientul în cadrul Băncii.

Grafic de Plăți - tabel în care sunt indicate datele și sumele pe care Debitorul este obligat să le achite până la Data Rambursării Finale a Creditului. Graficul de Plăți se emite de sistemul informațional al Băncii în mod automat la aprobarea Contractului de Credit, precum și la eventuala modificare a lui sau a ratei Dobânzii.

Penalitate – sancțiune pecuniară calculată și datorată de Debitor în caz de neachitare la termen, conform Graficului de Plăți, a ratelor scadente ale Creditului.

Perioadă de Grație - un anumit interval de timp convenit cu Banca pe parcursul căruia Debitorul este în drept să nu efectueze anumite rambursări ale plăților aferente Creditului.

Perioadă de Tragere - un anumit interval de timp convenit cu Banca, care curge de la data semnării Contractului de Credit și până la data la care încetează dreptul Debitorului de a mai efectua trageri din Credit.

Rata dobânzii aferentă creditului – rata dobânzii exprimată ca procent fix sau flotant aplicat anual sumei trase din credit.

Rata fixă a dobânzii aferentă creditului – convenirea părților, în contractul de credit, asupra unei rate a dobânzii aferente creditului pentru întreaga durată a contractului de credit sau asupra mai multor rate ale dobânzii aferente creditului pentru termene parțiale, aplicând exclusiv un procentaj fix stabilit. În cazul în care nu sunt fixate toate ratele dobânzii aferente creditului în contractul de credit, se consideră că rata dobânzii aferentă creditului este fixă numai pentru termene parțiale pentru care ratele dobânzii aferente creditului sunt stabilite exclusiv printr-un procentaj fix specific convenit în momentul încheierii contractului de credit.

Rata de referință RDNA – rata de referință publicată de către Banca Națională a Moldovei și calculată ca medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în valuta națională cu termenul de la 6 la 12 luni.

Raportul dintre serviciul datoriei și venituri (RSDV) – raportul dintre serviciul datoriei și venitul mediu al consumatorului, exprimat în %, unde:

Serviciul datoriei - valoarea medie lunară a costurilor de deservire a datoriei totale, calculată ca suma plăților medii lunare calculate pentru toate creditele/împrumuturile consumatorului la momentul eliberării creditului împreună cu plata medie lunară a creditului nou. Plata medie lunară aferentă unui credit/împrumut se calculează ca raport al valorii creditului/împrumutului, a dobânzii și a altor plăți aferente la scadența reziduală a creditului/împrumutului în luni.

Venitul mediu lunar – venitul mediu lunar al consumatorului realizat de consumator în cel puțin ultimele 6 luni disponibile de evaluare, dar nu mai mult de 12 luni până la depunerea cererii pentru credit, calculat după deducerea obligațiilor fiscale specificate în legislația în vigoare (net).

Scadență - data la care, conform Contractului de Credit, Debitorul este obligat de a efectua o anumită plată.

Soldul Creditului - suma rămasă, la un moment dat, de rambursat din Credit.