

TERMENI ȘI CONDIȚII GENERALE DE CREDITARE

Termenii următori vor avea semnificațiile atribuite acestora mai jos, atunci când sunt utilizați în cuprinsul Contractului de Credit:

Biroul de Credit - entitatea de drept privat care administrează Sistemul Biroului de Credit;

Caz de Culpă - Neîndeplinirea sau îndeplinirea necorespunzătoare a obligațiilor prevăzute la Art. XIV din Contractul de Credit care dau posibilitatea Creditorului să declare scadența anticipată;

Contract de Credit - Contractul care reglementează drepturile și obligațiile părților pe întreaga durată a derulării unui credit cuprinzând: suma acordată și durata creditului, modalitatea și termenele de rambursare, garanții asigurătorii constituite, măsuri ce se vor lua dacă una dintre părți nu respectă clauzele contractului și alte clauze;

Contul Creditorului - Contul(rile) bancar(e) deschise pe numele Creditorului la băncile partenere, indicat(e) în cuprinsul Contractului de Credit și pe site-ul web www.bsgcredit.ro;

Contul de Utilizator (Contul de Client) - Contul Împrumutatului de pe site-ul (pagina) web www.bsgcredit.ro, care după înregistrarea Împrumutatului va fi în permanență accesibil de Împrumutat, prin introducerea numelui de utilizator și a parolei unice;

Cerere de Utilizare* – înseamnă o cerere de tragere, comunicată de către Împrumutat Creditorului care poate fi comunicată prin intermediul Contului de Utilizator sau prin intermediul poștei electronice.

Creditor - **BSG Credit IFN SA**, societate pe acțiuni ce funcționează conform legislației în vigoare, cu sediul social în Baia Mare, str. Salcâmului nr. 1, organizată ca instituție financiară nebanară, înregistrată în Registrul General al Băncii Naționale a României sub nr. RG-PJR-25-110341 și în Registrul Special sub nr. RS-PJR-25-110122, având un capital social în valoare de 3.000.000 RON;

Credit - Mijloacele financiare puse de Creditor la dispoziția Împrumutatului în conformitate cu prevederile Contractului de Credit;

DAE - Dobânda anuală efectivă, reprezentând costul aferent Creditului, calculată în conformitate cu o formulă definită prin lege și descrisă în cuprinsul Contractului de Credit;

Dobândă - Rata Dobânzii este fixă și este indicată în Contractul de Credit; Dobânda va fi achitată de Împrumutat Creditorului ca urmare a acordării și pentru utilizarea Creditului;

Extras de cont* – document emis de Creditor, care cuprinde totalitatea tranzacțiilor efectuate de Împrumutat, dobânzile, penalitățile și comisioanele calculate pe Perioada de Tranzacționare precum și informații referitoare la Suma Minimă de Plată și Suma Totală Datorată dar și Data Scadenței până la care se va face plata cel puțin a Sumei Minime de Plată. Extrasul de cont se generează la finalul unei Perioade de Tranzacționare și se transmite Împrumutatului prin intermediul Contului de Utilizator sau a poștei electronice.

Garant - Înseamnă orice persoană care constituie Garanții în favoarea **BSG Credit IFN** în scopul garantării obligațiilor Împrumutatului și, după caz, ale Garantului, ce reies din documentația de credit;

Garanție - Înseamnă orice ipotecă mobilă, ipotecă imobiliară, sarcină, gaj, privilegiu, drept de retenție, promisiune de a constitui ipoteca (mobilă sau imobiliară), cesiune condiționată, cesiune în scop de garanție, fideiusiune, bilet la ordin, aval, scrisoare de confort sau altă garanție ce garantează orice obligație a oricărei persoane sau orice alt contract sau aranjament având un efect similar;

Împrumutat - O persoană fizică având capacitate civilă, domiciliată în România, care solicită un Credit și este interesată să încheie Contractul de Credit cu Creditorul;

Limită de Credit* – înseamnă suma de bani pusă de Creditor la dispoziția Împrumutatului în baza contractului de credit pentru utilizări sub formă de Trageri succesive (parțiale sau totale).

Limită Disponibilă* - înseamnă Limita de Credit diminuată cu Suma Utilizată de către Împrumutat.

Părți - Împrumutatul și Creditorul respectiv, iar “Parte” va însemna oricare dintre aceștia;

Perioadă de Utilizare* – înseamnă perioada de la momentul acordării Liniei de credit și până la Scadența Finală, în care Împrumutatul are dreptul să efectueze trageri din limita de credit.

Perioadă de Tranzacționare* – înseamnă perioada de o lună (zile calendaristice), stabilită între două date succesive de generare a Extrasului de cont, în cadrul a două luni succesive pentru care este analizată utilizarea creditului și determinarea sumei de plată.

Prelungirea perioadei de creditare – posibilitatea Împrumutatului de a prelungi perioada de creditare cu un interval de timp egal cu perioada inițială a creditului; **Scadența** – data la care obligațiile Împrumutatului rezultând din contractul de credit devin exigibile, conform graficului de rambursare;

Scadența Lunară* – data la care Împrumutatul trebuie să plătească cel puțin Suma Minimă de Plată, conform contractului;

Scadența Finală* – data la care contractul de credit încetează.

Site-ul (pagina) web - Website-ul Creditorului, situat la adresa www.bsgcredit.ro, unde Împrumutatul înregistrează, creează Contul de Utilizator și poate accepta Contractul de Credit;

Soldul creditului - Suma rămasă de rambursat până la achitarea integrală a creditului;

Suma Minimă de Plată* – înseamnă suma minimă datorată de Împrumutat, la Scadența Lunară, formată din dobânda calculată pe Perioada de Tranzacționare și comisioanele aplicabile.

Suma Totală Datorată* – înseamnă suma totală de plată pentru reîntregirea Limitei de Credit, formată din Suma Utilizată la care se adaugă dobânda calculată, penalitățile (dacă este cazul), precum și comisioanele și alte sume datorate conform contractului de credit. Suma Totală Datorată se va restitui până la Scadența Finală sau poate fi rambursată la Scadența Lunară.

Sumă Utilizată* – reprezintă valoarea totală a Tragerilor nerambursate (principalul nerambursat).

Valoarea totală plătită datorată de împrumutat - Suma totală, incluzând Creditul total acordat și dobânzile și orice alte costuri aferente Creditului, datorate de Împrumutat, indicate în contractul de credit;

Termeni și Condiții Generale de creditare - Acești termeni generali privind Contractul de Credit cu Creditorul, ce fac parte integrantă din Contractul de Credit. Termenii generali sunt disponibili în orice moment pe site-ul (pagina) web a Creditorului la adresa: www.bsgcredit.ro; Termenii și Condițiile Generale sunt aplicabile pentru toate situațiile în care Contractul de credit nu prevede dispoziții exprese, completând Contractul de credit în condițiile legii.

Trageri* – înseamnă orice utilizare a Limitei Disponibile.

*Definițiile marcate cu * sunt specifice creditului de consum de tip revolving (linie de credit)*

1. Încheierea contractului de credit, inclusiv prin mijloace la distanță

1.1 Împrumutatul declară că informațiile furnizate pe site-ul (pagina) web sau în cererea de credit sunt adevărate, complete, nealterate și neînșelătoare, astfel încât să permită Creditorului o evaluare corectă a capacității de rambursare și că acesta cunoaște sancțiunile prevăzute de Codul Penal pentru infracțiunea de fals în declarații și își asumă toate consecințele de natură legală.

1.2 Creditorul va emite o decizie referitoare la cererea de credit (aprobare sau respingere) în urma efectuării propriei analize, potrivit propriilor metodologii de analiză și eligibilitate, iar Împrumutatul se obligă să furnizeze toate informațiile și documentele solicitate de Creditor, și declară că a luat la cunoștință că punerea la dispoziția Creditorului a acestor informații și documente nu garantează aprobarea creditului. Pentru a înlătura orice dubiu, atributul aprobării ori respingerii cererii de credit, precum și metodele ori mijloacele de evaluare aparțin exclusiv Creditorului.

1.3 Împrumutatul acceptă în mod expres să fie apelat de către Creditor la numărul/ numerele de telefon indicat/e pe formularul de cerere de credit sau cele înregistrate în Contul de Utilizator creat pe site-ul (pagina) web a creditorului, cu privire la care declară că îi aparțin ori a obținut în prealabil consimțământul pentru utilizarea lor, apeluri ce vor fi efectuate pe cheltuiala Creditorului. Împrumutatul își dă acordul explicit privind înregistrarea convorbirilor telefonice dintre acesta și Creditor.

1.4 În cazul în care Contractul a fost încheiat sau modificat în agențiile teritoriale, acesta va intra în vigoare atunci când este semnat de ambele Părți și odată ce datele privind cardul de plată al Împrumutatului au fost verificate și validate conform Contractului de Credit.

1.5 În cazul în care Contractul se încheie prin mijloace la distanță, se va parcurge procedura de mai jos:

1.5.1 Pe site-ul <https://bsgcredit.ro/>, Împrumutatul poate consulta oferta de credite puse la dispoziție de Creditor, alege tipul de credit, suma și perioada, iar dacă este de acord cu condițiile afișate (nivel de dobândă, rată lunară /sumă totală de plată, cost credit, DAE) poate iniția solicitarea online de credit prin accesarea butonului “Aplică acum”.

1.5.2 Împrumutatul își va crea Cont de Utilizator pe pagina (site-ul) web a Creditorului prin introducerea datelor personale (nume și prenume, CNP, adresa, adresa de e-mail, nr. de telefon) urmate de setarea unei parole. Prin apăsarea butonului “Înregistrare” Împrumutatul confirmă Creditorului acordul pentru ca acesta:

- să folosească datele personale ale Împrumutatului pentru identificarea Împrumutatului, pentru evaluarea bonității (solvabilității) Împrumutatului și pentru implementarea Contractului în conformitate cu Politica de Confidențialitate, pe care declară că le-a citit, însușit, înțeles și în legătură cu care a formulat eventualele întrebări și a recepționat explicațiile satisfăcătoare;

- să folosească site-ul conform Termenilor și Condițiilor de utilizare a Site-ului, pe care declară că le-a citit, însușit, înțeles și în legătură cu care a formulat eventualele întrebări și a recepționat explicațiile satisfăcătoare.

1.5.3 Împrumutatul pune la dispoziția Creditorului toate datele personale și financiare solicitate și încarcă documentele specifice tot prin intermediul Contului de Utilizator (documente de identitate, dovada realizării de venituri, etc.)

1.5.4 Dacă Împrumutatul este de acord cu metoda de rambursare prin debitarea automată a cardului său bancar, acesta va furniza datele cardului său procesatorului de plăți partener al Creditorului și autorizează BSG Credit IFN să verifice și să valideze cardul prin efectuarea unei tranzacții simbolice de 0,10 lei care va fi restituită și care nu va implica niciun cost pentru Împrumutat.

1.5.5 În baza informațiilor furnizate de Împrumutat în cererea de credit, Creditorul va pune la dispoziția acestuia Oferta de credit. Împrumutatul are dreptul să analizeze Oferta pentru o perioadă de 15 zile de la emiterea acesteia, timp în care Creditorul are obligația de a nu modifica termenii incluși în ofertă, sau poate cere o reducere a acestei perioade. Împrumutatul are dreptul de a reveni în orice moment în decursul perioadei de 15 zile accesând Contul de Utilizator pentru a accepta Oferta.

1.5.6 După acceptarea Ofertei, Creditorul pune la dispoziția Împrumutatului Contractul de credit în condițiile Ofertei acceptate de acesta. Contractul va fi semnat cu codul de semnare transmis prin SMS de către Creditor Împrumutatului, la numărul de telefon înregistrat de acesta din urmă în cererea de credit, care reprezintă consimțământul acestuia din urmă cu privire la încheierea contractului de credit.

1.5.7 După identificarea reușită în baza datelor și informațiilor furnizate de Împrumutat, Creditorul va evalua bonitatea (solvabilitatea) Împrumutatului prin analiză și proceduri stabilite prin norme interne. În urma verificării bonității, Împrumutatul va fi înștiințat cu privire la încheierea Contractului prin mesaj de confirmare a acordării creditului, transmis electronic la adresa de e-mail a Împrumutatului.

1.5.8 Dacă în cadrul procedurii de acordare a creditului Împrumutatul sau Creditorul solicită modificarea coordonatelor creditului față de cererea de credit inițială (spre exemplu valoarea creditului solicitat, durata, data scadenței), Creditorul va genera o nouă Ofertă ajustată potrivit condițiilor/ informațiilor modificate de către Împrumutat/Creditor și o va pune la dispoziția Împrumutatului, în Contul de Utilizator, conform punctului 1.5.5.

1.6 Contractul încheiat la distanță va avea aceeași valoare juridică ca un contract semnat pe suport de hârtie sau sub semnătură electronică autorizată (certificat digital calificat emis de către o instituție autorizată potrivit Legii nr. 455/ 2001).

1.7 Creditorul se obligă să transmită Împrumutatului notificări prin mesaj SMS prin care acesta din urmă să fie înștiințat referitor la decizia de aprobare/respingere a creditului precum și momentul punerii la dispoziție a sumelor din credit.

2. Condiții prealabile tragerii creditului

Sumele provenind din credit vor fi puse la dispoziția Împrumutatului după aprobarea acestuia, cu condiția îndeplinirii condițiilor de tragere:

- prezentarea documentației de credit în forma solicitată de către Creditor;
- semnarea de către client a contractului de credit (și a anexelor acestuia) olograf sau prin Codul de semnare în cazul contractelor încheiate la distanță;
- prezentarea încheierii de intabulare și a extrasului de carte funciară (în original) din care să rezulte înscrierea ipotecii legale de rang 1 (dacă este cazul);
- prezentarea polițelor de asigurare aferente imobilelor aduse în garanție (dacă este cazul).

3. Retragera sumelor din credit

Transferul sumelor reprezentând creditul acordat se va face integral, într-o singură tranșă în termen de maximum 7 zile de la data semnării contractului de credit, în măsura în care prin contractul de credit nu s-a stipulat un alt termen. În cazul creditului de consum de tip linie de credit, Împrumutatul poate face trageri succesive parțiale sau totale, până la valoarea Limitei de Credit aprobate, pe toată durata creditului, cu condiția să nu înregistreze restanțe la data solicitării tragerii.

În cazul în care Împrumutatul a solicitat refinanțarea altor credite acordate de instituțiile de credit sau financiare, sumele aferente lichidării creditelor pentru care a solicitat refinanțare vor fi virate de către Creditor direct în contul(urile) instituției(lor) de credit sau financiare care le-a(u) acordat. Creditorul va transfera către Împrumutat doar diferența dintre suma acordată și suma aferentă creditelor refinanțate, în cazul în care Împrumutatul a solicitat o sumă mai mare decât suma creditelor refinanțate, inclusiv datoriile conexe (de exemplu: dobânda acumulată de la data ultimei scadențe, comision de rambursare anticipată, etc).

4. Calculul DAE

4.1 DAE reprezintă un procent ce reflectă cheltuielile totale aferente Creditului (prezente și viitoare), precum dobânzi, comisioane, cheltuieli directe și indirecte, speze de orice natură, cunoscute de Creditor și datorate de Împrumutat.

4.2 În calculul DAE nu sunt luate în considerare costurile care nu sunt percepute de creditor, dar pe care Împrumutatul are obligația de a le suporta, cum sunt:

- comisioane și costuri impuse de banca emitentă sau de procesatorii de plăți (cum sunt Visa sau Mastercard), inclusiv costuri asociate cu schimbul valutar în cazul plăților cu card bancar;
- comisioane și costuri impuse de banca Împrumutatului pentru operațiunile de încasări și plăți derulate printr-un cont curent deținut de Împrumutat;
- costul cu evaluarea imobilului;
- cheltuieli notariale;
- cheltuieli aferente publicității imobiliare;
- costuri cu asigurările aferente garanțiilor.

5. Rambursarea creditului

5.1 Obligațiile de plată ale Împrumutatului rezultate din Contractul de Credit vor fi considerate achitate la data la care sumele datorate în baza contractului de credit au fost primite în Contul Creditorului (creditarea efectivă a contului Creditorului).

5.2 O anulare sau lipsire de efecte a plății efectuate de Împrumutat, indiferent dacă se produce din motive atribuite Împrumutatului sau nu, nu va exonera Împrumutatul de obligațiile sale de plată, iar plata nu va fi considerată efectuată.

5.3 La data efectuării oricărei plăți în baza Contractului de Credit, Împrumutatul trebuie să specifice în ordinul de plată sau pe chitanța de depunere: numărul contractului de credit, codul numeric personal și numele.

5.4 Împrumutatul va avea dreptul, în orice moment pe parcursul derulării creditului, să ramburseze anticipat creditul (parțial sau total) și să beneficieze de reducerea proporțională a dobânzii datorate precum și a celorlalte costuri corespunzătoare perioadei dintre data plății anticipate și data rambursării creditului. În acest sens, Împrumutatul poate rambursa anticipat creditul direct din Contul de Utilizator sau va transmite Creditorului o solicitare. Solicitățile transmise în zilele lucrătoare până la ora 16:00 vor fi procesate în aceeași zi, iar solicitările transmise după această oră precum și cele transmise în zilele nelucrătoare vor fi procesate în următoarea zi lucrătoare. Împrumutatul se obligă să asigure în contul Creditorului suma aferentă rambursării precum și a dobânzii calculate până la data procesării cererii. Prezenta clauză se aplică produselor care, potrivit ofertei de creditare, presupun plăți succesive.

6. Prelungirea perioadei de creditare

6.1 Împrumutații care au în derulare contracte de credit cu rambursare unică și perioadă de până la 60 zile pot solicita, înainte de rambursarea acestuia, prelungirea perioadei de creditare cu un interval de timp egal cu perioada inițială a creditului (specificată în contractul de credit) fără a fi modificate celelalte elemente cum ar fi: suma creditului, frecvența de plată, nivel de dobândă.

Prelungirea perioadei de creditare se poate efectua:

- în ziua scadenței creditului inițial (sau al creditului prelungit) - se poate face numai după achitarea dobânzii aferente creditului, conform graficului de rambursare. Noua perioadă de creditare este egală cu perioada inițială a creditului și începe din ziua efectuării prelungirii.

- după scadență - se poate face numai după achitarea dobânzii și a dobânzii penalizatoare calculate până la data solicitării prelungirii. Noua perioadă de creditare este egală cu perioada inițială a creditului și începe din ziua efectuării prelungirii.

Se pot efectua mai multe prelungiri, conform precizărilor de mai sus, cu condiția ca perioada totală a prelungirilor împreună cu perioada inițială de creditare să nu depășească 360 de zile.

7. Cesiunea contractului de credit

7.1 Creditorul poate cesiona oricărei terțe părți creanțele sale împotriva Împrumutatului, precum și fructele civile ale creanțelor, sau drepturile și obligațiile decurgând din acest Contract de Credit, prin notificarea acestei cesiuni Împrumutatului în termen de 10 zile de la data operării cesiunii. În cazul unei astfel de cesiuni, Împrumutatul va avea dreptul să exercite împotriva cesionarului toate drepturile împrumutatului față de Creditor.

8. Confidențialitate

8.1 Creditorul confirmă că orice informații privind Împrumutatul, în legătură cu Contractul de Credit, vor fi considerate confidențiale. Creditorul va avea dreptul să furnizeze Biroului de Credit informații privind încheierea de către Împrumutat a acestui Contract de Credit. Legalitatea prelucrării datelor cu caracter personal în cadrul Biroului de Credit se întemeiază pe dispozițiile art. 6 alin. 1 lit. f din Regulamentul nr. 679/2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul general privind protecția datelor), fiind justificată de **interesul legitim** al BSG CREDIT IFN S.A. și al celorlalți Participanți la Sistemul Biroului de Credit de a prelucra în comun datele clienților în Biroul de Credit în vederea desfășurării unei activități de creditare responsabile, în condițiile protejării, facilitării accesului la creditare, prevenirii îndatorării excesive a persoanelor vizate și respectării cadrului legal referitor la evaluarea bonității și la reducerea riscului de credit.

8.2 Fără a se aduce atingere celor de mai sus, în cazul în care Împrumutatul nu-și execută obligațiile din Contractul de Credit, Creditorul va avea dreptul să dezvăluie informațiile privind Împrumutatul societăților de recuperare de debite alese de Creditor la discreția sa, fără consimțământul prealabil al Împrumutatului.

8.3 Creditorul poate furniza informațiile privind Împrumutatul societății-mamă și societăților afiliate ale Creditorului, consultanților, avocaților etc. desemnați de Creditor cu privire la executarea Contractului de Credit, în măsura în care aceste informații sunt necesare pentru îndeplinirea funcțiilor delegate acestora.

8.4 Creditorul va furniza, de asemenea, informații privind Împrumutul și Contractul de Credit procurorului, instanței de judecată și oricăror altor instituții sau autorități abilitate să primească astfel de informații conform prevederilor legale în vigoare.