



**REGULAMENTUL INTERN AL
O.C.N."ONLINE CREDIT" S.R.L.
CU PRIVIRE LA PRESTAREA SERVICIILOR DE
CREDITARE NEBANCARĂ**

I. DISPOZIȚII GENERALE

1.1 Prezentul Regulament stabilește cadrul general pentru activitatea de creditare a Companiei, cu scopul de a atinge obiectivele comerciale de afaceri ale Companiei și asigurării evaluării minuțioase a creditelor și calității înalte a portofoliului corespunzător.

1.2. Prezentul Regulament este elaborat în bază și în corespundere cu:

- Codul Civil al Republicii Moldova nr.1107 din 06.06.2002,
- Legea nr.1 din 16.03.2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancaară,
- Legea nr.202 din 12.07.2013 cu privire la contractele de credit pentru consumatori și alte acte normative.

II. CRITERIILE ȘI CONDIȚII GENERALE ÎNAINȚATE DE CĂTRE ORGANIZAȚIA DE CREDITARE NEBANCAARĂ

2.1.Principiile de activitate a OCN sunt :

- a) asigurarea unei dezvoltări durabile în domeniul creditării nebancaare;
- b) asigurarea transparenței în activitatea de creditare nebancaară;
- c) respectarea drepturilor clienților;
- d) respectarea normelor concurenței loiale.

2.2 OCN nu este în drept:

- a) să atragă de depozite sau de alte fonduri rambursabile de la persoane fizice;
- b) să efectueze investiții și a aporturi (participațiunii) la capitalul social și acordarea împrumuturilor, a creditelor, a donațiilor, în scopul procurării valorilor mobiliare sau părților sociale proprii;
- c) să presteze serviciilor de creditare nebancaară condiționate de procurarea de către client a unor servicii suplimentare oferite de aceasta;
- d) să externalizeze activitățile de acordare a creditelor și a serviciilor de leasing financiar altor entități, cu excepția băncilor licențiate și a organizațiilor de creditare nebancaară înregistrate în Registrul organizațiilor de creditare nebancaară autorizate;
- e) să aplice oricăror plăți (inclusiv dobânzi, comisioane, taxe, penalități, dobânzi de întârziere și orice alt tip de plăți) aferente unui contract de acordare a creditului nebancaar sau de leasing financiar pentru clientul persoană fizică pe un termen mai mic de 2 ani și/sau în care suma inițială debursată este de până la 50 de mii de lei (pentru linia de credit, valoarea de referință se va considera suma maximă stabilită în contractul de credit), a căror valoare totală să

depășească valoarea debursată conform contractului respectiv sau valoarea de intrare a bunului în contractul de leasing financiar;

2.3 Operațiunile de prestare a serviciilor de către OCN se consemnează în documentele contractuale din care rezultă clar toate condițiile operațiunilor respective.

2.4 OCN este obligată să informeze clienții, în mod complet, corect și precis, asupra caracteristicilor produselor și serviciilor oferite, astfel încât clienții să aibă posibilitatea de a face o alegerea rațională, în conformitate cu interesele lor, între produsele și serviciile oferite și să fie în măsură să le utilizeze, potrivit destinației acestora, în deplină securitate.

2.5 Organizația de creditare nebancaară acordă creditele nebancaare persoanelor fizice sau juridice în monedă națională :

1) cu venitul business - fondatori/administratori a întreprinderilor (SRL, II) pentru necesități curente ale întreprinderii;

2) cu venitul non- business- persoane fizice, care nu desfășoară activitatea de antreprenariat și majoritatea venitorilor cărora provine din salarii, pensii de vîrsta, remitențe și alte tipuri de venituri.

2.6.Creditele nebancaare pot fi acordate de către OCN conform următoarelor condițiilor:

-Creditele cu venitul non-business – suma maximală până la 50 000 MDL, termenul maximal 48 luni;

- Creditele Auto – suma maximală pînă la 200 000, termenul maximal 60 luni;

-Creditele cu venitul business- suma maximală pînă la 200 000 MDL, termenul maximal 60 luni.

-Creditele Overdraft – suma maximală este marimea pensiei, termenul maximal 36 luni.

- Creditele pentru persoane juridice – suma maximală pînă la 3 000 000 lei, termenul maximal – 36 luni

2.7 Creditele nebancaare acordate persoanelor fizice de către O.C.N."ONLINE CREDIT" S.R.L. sunt destinate tuturor cetățenilor a Republicii Moldova, care corespund următoarelor criteriilor:

- Au capacitate de exercițiu deplină să acționeze și nu sunt sub influența substanțelor alcoolice, narcotice/ și sau psihopate,

- Confirmă datele cu caracter personal și informația specificată în Cererea de credit, precum și faptul că toate celelalte documente depuse și informații furnizate la Online Credit sunt corecte, complete și veridice pînă în ziua în care notifică Online Credit despre careva modificări;

- Confirmă că au fost informați despre toate condițiile referitoare la acordarea creditului și rambursarea acestuia, inclusiv, fără limitare, metodele disponibile de plată, precum și remunerațiile contractuale plătibile;

- Conștientizează prelucrarea datelor cu caracter personal cu scopul executării obligațiilor care derivă din contractul de credit, executării obligațiilor contractuale, creării de rapoarte de credit, colectare datorii, recuperare creanțe, servicii financiar-bancare, statistică, analiza solvabilității, situației economico-financiare, prospectare comercială și marketing direct prin mesaje SMS la numerele indicate în cerere, precum și primirii și transmiterii informației către birourile de credit, stat și/sau autorități de supraveghere, evaluării solvabilității clientului sau altor factori semnificativi care influențează încheierea și executarea contractului de credit.

-Persoanele fizice cu vârsta cuprinsă între 22- 70 de ani, cetățeni ai Republica Moldova

- Buletinul de identitate valabil;

- Dețin surse financiare suficiente pentru a-și asigura obligațiile contractuale.

2.8. OCN nu acordă credite nebankare persoanelor fizice :

- Nerezidente în Republica Moldova,

- Care raportul de credit obținut de la biroul istoriilor de credit și/sau evoluția istorică financiară în cadrul OCN conține informații privind plățile expirate mai mult de 60 de zile aferente activelor debitorului pe parcursul ultimelor 12 luni,

2.9. OCN furnizează clientului, în baza clauzelor și a condițiilor de creditare informațiile precontractuale.

2.10 Analiza capacității de plată:

A) Clienților business:

- Evaluarea calitativă a clientului (verificarea istoriei creditare a clientului, poziția clientului pe piață, existența dosarelor civile/penale, reputația clientului în teritoriul);

- Evaluarea financiară a clientului (verificarea capacității de plată a clientului, verificarea datelor financiare ale clientului);

-Evaluarea garanției și fidejursorului (verificarea adecvată a garanției propuse și fidejursorului)

B) Clienților non-business:

Capacitatea de plată a clientului va fi calculată în baza venitului disponibil al clientului și a membrilor de familie/altor personae legate ca fiind codebitori, ținând cont de obligațiile financiare existente și cunoscute Companiei și de nivelul angajamentelor de plată. Sursa

principal a veniturilor clienților: salariu, pensie, dividend, venitul din dobânzi, venitul din chirie, remitențe ș.a

2.11. Clientul are la dispoziția un termen de 14 zile calendaristice în care revoca contractual de credit fără a invoca motive,

2.12. Dobânda la Creditul nebanca se calculează de Compania zilnic, începând cu data de acordare acreditului nebanca până la rambursarea lui completă, la soldul datoriei de credit nebanca a Clientului. Dobânda zilnică la Creditul nebanca se calculează după formulă: soldul zilnic efectiv datoriei la creditul nebanca la data de calcul, înmulțit la rata anuală a dobânzii în vigoare la data de calcul și împărțit la un an (365 /366 zile) împărțit la 100.

2.13 Penalitate de întârziere pentru fiecare zi de întârziere – 0,04% din valoarea totală a credituluinebanca pentru fiecare zi calendaristică de întârziere.

2.14. Dobânda anuală efectivă (DAE), exprimă, pe perioadă unui an, egalitatea dintre valoarea totală prezentă a tragerilor pe o parte, pe de o parte, și valoarea totală prezentă a rambursărilor și a costurilor suportate, pe de altă parte, și se calculează după formula stabilită în Legea nr.202 din 12.07.2013 “Privind contractile de credit pentru consumatori”.

2.15. Pentru orice modificare a nivelului costurilor creditului, OCN va notifica consumatorului în scris sau, la cererea expresă a consumatorului, prin altă modalitate stabilită de acesta și agreată de creditor, de asemenea să pună la dispoziția acestuia un nou grafic de rambursare.

2.16 Clientul are dreptul, în orice moment să restituie anticipat (parțial sau total) creditul nebanca. În acest caz, clientul are dreptul la o reducere a costului total al creditului.

2.17 Modalitățile de garantare a rambursării creditului

OCN poate acorda credite atât cu garanții, cât și fără garanții, în funcție de valoarea creditului, nivelul de risc, tipul produsului creditar și profilul clientului.

Eligibilitatea garanțiilor

În principiu, Compania poate accepta diverse tipuri de garanții, cu condiția ca acestea să fie permise de legislația în vigoare și considerate adecvate de către Administratorul companiei. Scopul garanțiilor este de a asigura recuperarea sumelor acordate sub formă de credit și de a stimula debitorul să își îndeplinească obligațiile contractuale.

Compania acceptă garanții care îndeplinesc următoarele condiții:

- Valoare – bunul oferit drept garanție trebuie să aibă o valoare de piață clară, stabilă și justificată prin documente sau evaluări corespunzătoare.
- Posibilitatea de valorificare – pentru a fi acceptată ca garanție, proprietatea trebuie să poată fi comercializată, existând o piață reală pentru acest tip de bun.

- Lichiditate – bunul trebuie să poată fi valorificat într-un termen rezonabil și cu costuri acceptabile. Totodată, acesta trebuie să fie accesibil pentru verificare și, dacă este necesar, pentru aplicarea măsurilor legale de executare.
- Legalitate – bunul oferit ca garanție trebuie să fie dobândit în mod legal, iar dreptul de proprietate trebuie confirmat prin documente oficiale. Statutul juridic al bunului trebuie să corespundă situației reale, fără discrepanțe.
- Lipsa grevărilor – bunul garantat nu trebuie să fie grevat de alte obligații față de terți (gajuri, sechestre, contracte de locațiune sau alte drepturi). În situații justificate, Administratorul poate aproba excepții după evaluarea riscurilor.
- Starea bunului – bunul trebuie să fie într-o stare corespunzătoare, funcțional și menținut astfel încât valoarea acestuia să nu se diminueze semnificativ pe durata creditului.
- Importanța pentru debitor – bunul oferit drept garanție trebuie să aibă o valoare relevantă pentru debitor sau proprietar, ceea ce contribuie la motivarea acestuia de a respecta obligațiile de rambursare.

Evaluarea garanției

Evaluarea bunurilor oferite drept garanție se efectuează înainte de acordarea creditului și, după caz, pe parcursul derulării acestuia. Procesul de evaluare are scopul de a determina valoarea reală a bunului și nivelul de risc asociat acceptării garanției.

În cazul bunurilor imobile este de necesar de prezentat o evaluare profesionistă.

În cazul bunurilor mobile evaluarea poate efectuată de Specialist Credit responsabil sau Directorul adjunct.

În funcție de tipul bunului, structura garanției și nivelul de acoperire pot varia pentru diferite produse de creditare. Procedurile detaliate privind acceptarea și administrarea garanțiilor sunt stabilite în actele normative interne ale Companiei și în legislația aplicabilă.

Înregistrarea garanției

Bunurile acceptate drept garanție, fie mobile, fie imobile, vor fi înregistrate în conformitate cu cerințele legislației Republicii Moldova.

Astfel:

Bunurile imobile vor fi înregistrate în Registrul bunurilor imobile.

Autovehiculele, echipamentele și utilajele vor fi înregistrate în Registrul garanțiilor reale mobiliare.

Fidejusiunea

În anumite situații, Compania poate accepta și garanții personale, sub formă de fidejusiune, care pot asigura rambursarea creditului parțial sau integral.

Fidejuserul poate fi o persoană fizică (de exemplu proprietar, soț/soție, partener de afaceri, prieten etc.) sau o persoană juridică, care își asumă obligația de a garanta rambursarea creditului în cazul în care debitorul nu își îndeplinește obligațiile.

Necesitatea și condițiile de acceptare a unei astfel de garanții depind de nivelul expunerii de credit. Cerințele minime privind garantarea creditelor sunt stabilite prin Politica de Creditare și prin alte documente normative interne ale Companiei.

Compania dispune de un set de reglementări interne care, pe lângă procesele descrise în prezentul Regulament, stabilesc și proceduri referitoare la restructurarea creditelor, constituirea provizioanelor și recuperarea creanțelor, având ca scop diminuarea și gestionarea riscurilor asociate activității de creditare.

CAPITOLUL III: DISPOZIȚII FINALE

3.1. Prezentul Regulament intră în vigoare din data aprobării lui de către Administratorul Companiei.

3.2. Prezentul Regulament va fi adus la cunoștința angajaților responsabili.