

Aprobat prin Ordinul nr. 68 din 10.03.2023

Administratorul OCN"ONLINE CREDIT" SRL

Cîssa Tatiana

**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 elaborate 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 organizatiile de creditare nebancaară,
- Legea nr.202 din 12.07.2013 cu privire la contractile de credit pentru consumatori și alte acte normative.

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

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 personae 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 alegere 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.

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 cu venitul business- suma maximală până la 200 000 MDL, termenul maximal 48 luni.

2.7 Creditele nebancaare acordate 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 până 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-bancaare, 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 nebancale 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 persoane legate ca fiind codebitori, ținând cont de obligațiile financiare existente și cunoscute Companiei și de nivelul angajamentelor de plată. Sursa principală a veniturilor clienților: salariu, pensie, dividend, venitul din dobânzi, denit din chirie, remitențe ș.a

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

2.12. Dobânda la Creditul nebancale se calculează de Compania zilnic, începând cu data de acordare acreditului nebancale până la rambursarea lui completă, la soldul datoriei de credit nebancale a Clientului. Dobânda zilnică la Creditul nebancale se calculează după formulă: soldul zilnic efectiv datoriei la creditul nebancale la data de calcul, înmulțit la rata anuală a dobânzii în vigoare la data decalcul 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 credituluinebancar pentru fiecare zi calendarisitică 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.

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.