

Aprobat prin Ordinul nr. 37 din 15.02.2021

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 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 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 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 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 în monedă națională :

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

2) cu venitul non- business pentru scopul de a spori accesul la resurse financiare a acestora în vederea creșterii nivelului de trai a populației, pentru consum persoanelor 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:

-fără gaj, în sumă de până la 50000 lei, pe un termen de până la 24 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 Capacitatea de plată a clientului va fi calculată în baza venitului disponibil al clientului, ținând cont de cheltuielile regulate de familie sau coșul minim de consum, existența altor creditelor bancare/nebancale la alte companii. OCN de asemenea poate să verifice informația la angajator, birourile de credit sau pe baza consultării bazei de date relevante.

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

2.12. O.C.N."ONLINE CREDIT" S.R.L. oferă credite de consum cu dobânda zilnică 0%.

2.13. O.C.N."ONLINE CREDIT" S.R.L percepe comisionul de acordare a creditului în marime de la 55 lei pînă la 25000 lei.

2.14. Penalitate pentru întârziere: 1% din suma datorată și se aplică la sumele restante pentru fiecare zi calendaristică de întârziere. Clientul are dreptul, în orice moment să restituie anticipat (parțial sau total) creditul nebancale. În acest caz, clientul are dreptul la o reducere a costului total al creditului.

2.15. 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".

2.16. 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.

CAPITOLUL III: DISPOZIȚII FINALE

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

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