Aprobat de asociatul unic a
OCN "Credits 2 All" SRL
la data de 01.06.2022

Asociatul unic:
Piressa Holdings Limited
Semnătura autorizata _____
Sergiu Cherdivara,
in baza procurii din 14.04.2022

cu modificări din 01.06.2022

REGULAMENTUL OCN "Credits 2 All" SRL

PRIVIND PRESTAREA SERVICIILOR

1. Regulamentul privind prestarea serviciilor (în continuare - Regulament) are la bază amendamentele Legii nr.202 din 12.07.2013 "Privind contractele de credit pentru consumatori", Legii nr.105 din 13.03.2003 "Privind protecția consumatorilor", Codului Civil al Republicii Moldova și Legii nr. 1 din 16.03.2018 "Cu privire la organizațiile de creditare nebancară", reguli generale de lucru cu clienții OCN „CREDITS 2 ALL" S.R.L. (Anexa 1).

2. Prezentul Regulament are ca obiect reglementarea condițiilor de acces la activitatea de creditare nebancară a O.C.N. "Credits 2 All" (în continuare - OCN) și asigurarea condițiilor de apărare a drepturilor și a intereselor legitime ale clienților.

3. Scopul prezentului Regulament este asigurarea protecției intereselor economice ale clienților OCN prin crearea de condiții echitabile pentru obținerea creditelor, precum şi prin stabilirea unor norme de comportament responsabil al OCN în acordarea creditelor pentru consumatori, inclusiv stabilește cerințele generale de asigurare a cadrului necesar accesului neîngrădit la produse și servicii, informării complete asupra caracteristicilor principale ale acestora, apărării şi asigurării drepturilor şi intereselor legitime ale consumatorilor în cazul unor practici comerciale incorecte, participării acestora la fundamentarea și luarea de decizii ce îi interesează în calitate de consumatori.

4. Regulamentul dat stabilește reguli care se referă cel puțin la modul de evaluare a bonității beneficiarului, la criteriile și condițiile de prestare a serviciilor, inclusiv la dezvăluirea componentelor costului total al serviciului, a modului de

calcul al penalității, al ratei dobânzii și/sau al ratei de leasing, precum şi la modalitățile de garantare de către client a rambursării la scadență a creditului.

5. În sensul Legii nr.202 din 12.07.2013 "Privind contractele de credit pentru consumatori" și a Prezentului regulament, se menționează următoarele noțiuni:

- administrator – membru al organului executiv, conducător al filialei a OCN;
- oficiu secundar – unitate structurală internă a OCN, situată în afara sediului central, care nu este filială sau reprezentanță, nu are bilanț separat și desfășoară unele din activitățile conexe sau auxiliare ale OCN.
- client/consumator – persoană care beneficiază sau a beneficiat de serviciile OCN, chiar dacă prestarea respectivă nu a avut loc;
- credit (credit nebancar) – angajament de a acorda bani ca împrumut cu condiția rambursării acestora, a plății dobânzii și/sau a altor plăti aferente; prelungire a termenului de rambursare a datoriei; angajament de a achiziționa o creanță sau alte drepturi de a efectua o plată de către OCN;
- bonitatea consumatorului – capacitatea consumatorului de a restitui, la scadență, creditul conform contractului de credit, inclusiv dobânda și costurile aferente.
- condiții de creditare — totalitatea cerințelor stabilite de către OCN față de client pentru ca acesta să beneficieze de serviciile solicitate, prestate de aceasta;
- contract de credit– contract prin care OCN acordă sau se angajează să acorde unui consumator un credit sub forma de amânare la plată, împrumut sau alte facilități similare, cu excepția contractului pentru prestarea de servicii în mod continuu sau pentru furnizarea de bunuri de același fel, atunci când consumatorul plătește pentru acestea în rate, pe toată durata furnizării lor;
- costul total al creditului pentru consumatori – toate costurile, inclusiv dobânda, comisioanele, taxele și orice alt tip de costuri pe care trebuie să le suporte consumatorul în legătură cu contractul de credit și care sunt cunoscute de creditor, cu excepția taxelor notariale; costurile pentru serviciile accesorii aferente contractului de credit, în special valoarea medie a primelor de asigurare, sunt incluse în cazul în care obținerea creditului sau obținerea acestuia potrivit clauzelor și condițiilor prezentate este condiționată de încheierea unui contract de servicii;
- dobânda anuală efectivă (DAE) – costul total al creditului pentru consumator exprimat ca procent anual din valoarea totală a creditului, inclusiv costurile menționate la art.23 alin.(2) din Legii nr.202 din 12.07.2013 "Privind contractele de credit pentru consumatori".
- grafic de plăti conform contractului de credit pentru consumatori – informația cu privire la sumele și datele (perioadele) de plată ce revin consumatorului conform contractului de credit pentru consumatori, care se coordonează între creditor și consumator și este parte integrantă a contractului de credit pentru consumatori;
- rata dobânzii aferente creditului – rată a dobânzii exprimată ca procent fix sau flotant aplicat anual sumei trase din credit;

- rata fixă a dobânzii aferente 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 aferente 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;
- valoarea totală a creditului – sumele totale puse la dispoziție în baza unui contract de credit;
- valoarea totală plătibilă de către consumator – suma dintre valoarea totală a creditului și costul total al creditului pentru consumator;

6. În conformitate cu Codul Civil al RM se interzice OCN a include clauze abuzive în contractele de credit;

7. Principiile de activitate a OCN sunt:
   a) asigurarea unei dezvoltări durabile în domeniul creditării nebancare;
   b) asigurarea transparenței în activitatea de creditare nebancară;
   c) respectarea drepturilor clienților;
   d) respectarea normelor concurenței loiale.

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

9. OCN nu este în drept:
   a) să atragă de depozite sau de alte fonduri rambursabile de la persoane fizice;
   b) să efectueze investiții și aporturi (participațiuni) la capitalul social și acordarea împrumuturilor, a creditelor, a donațiilor, în scopul procurării valorilor mobiliare sau părților sociale proprii;
   c) să presteze servicii de creditare nebancară 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 nebancară înregistrate în Registrul organizațiilor de creditare nebancară autorizate.

10. OCN desfășoară doar activități de acordare a creditelor nebancare;

11. Prevederile prezentului Regulament se răsfrâng inclusiv asupra tuturor subdiviziunilor/filialelor existente sau care urmează să se constituie pe viitor;

12. 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.

13.OCN va pune la dispoziția clienților, inclusiv cu afișarea pe panoul informative al acesteia a informațiilor referitoare la contractul de acordare a serviciilor pe piața financiară nebancară prevăzute în Regulamentul cu privire la dezvăluirea de către participanții profesioniști la piața financiară nebancară a informației privind acordarea serviciilor, aprobat la data de 26.02.2010 prin Hotărârea CNPF nr. 8/6;

14.Toate creditele acordate de OCN se eliberează în monedă națională;

15. Pentru examinarea cererii de acordare a creditului, clientul OCN prezinta următoarele documente in funcție de produsul (suma, termen) solicitat:

- Actul de identitate;
- Documentul ce confirmă veniturile acestuia, după caz;
- Documente ce confirmă dreptul de proprietate, după caz;
- Alte documente necesare pentru analiza bonității acestuia;

16.După caz, documentele pentru asigurarea creditului Pentru a beneficia de credite de la OCN, clientul depune o cerere cu privire la solicitarea eliberării creditului;

17. OCN adoptă decizia de eliberare a creditului în cazul în care clientul și/sau fidejusorii îndeplinesc următoarele condiții:

- Dețin cetățenia Republicii Moldova;
- Au vârsta cuprinsă între 18 si 70 de ani;
- Dețin surse suficiente sau au un salariu pentru a-și asigura obligațiile contractuale;
- Dispun de persoane de contact;
- Dispun de proprietate, după caz;
- Îndeplinește alte cerințe de risc stabilite.

18.OCN decide referitor la acordarea creditului sau refuzul acordării în cazul neîndeplinirii condițiilor susmenționate sau apariției unor altor circumstanțe;

19. După aprobarea cererii de acordare a creditului și semnarea documentelor necesare, se eliberează suma creditului în numerar sau prin transfer pe contul bancar al acestuia;

20. OCN are următoarele tipuri de credite:

- credite neasigurate pe termen scurt (până la 1 an)
- credite neasigurate pe termen mediu (până la 2 ani)
- suma maximă a creditului, in funcție de produs: 60000 lei;
- mărimea procentuala a plaților (rata dobânzii fixă comision): până la 50 % lunar.
- Comisionul de întârziere: 0 lei pe rata;
- Penalitatea de întârziere: 0,04% din suma datorată pentru fiecare zi de întârziere;

21. OCN de comun acord cu clientul pot stabili modul achitării (anuități, rate, integral) și frecvența plăților;

22. În cazul rambursării anticipate, in funcție de produs clientul achită un comision în mărime de pana la 0,0 % sau achita integral datoria conform contractului de credit.

23.OCN furnizează clientului, în baza clauzelor și a condițiilor de creditare informațiile precontractuale prevăzute la art. 5 alin. (2) și alin. (3) din Legea nr.202 din 12.07.2013;

24.Orice formă de publicitate referitoare la contractele de credit care indică o rată a dobânzii sau alte cifre referitoare la costul creditului pentru consumator va cuprinde informațiile standarde prevăzută la art.4 alin. (2) din Legea nr.202 din 12.07.2013;

25.Înainte de încheierea unui contract de credit, OCN evaluează bonitatea consumatorului pe baza unui volum suficient de informații obținute inclusiv de la consumator și, după caz, pe baza consultării bazei de date relevante, iar în cazul în care părțile convin să majoreze valoarea totală a creditului după încheierea contractului de credit, OCN actualizează informațiile financiare aflate la dispoziția sa privind consumatorul și evaluează bonitatea consumatorului:

26.Dobânda anuală efectivă (DAE), exprimă, pe perioada unui an, egalitatea dintre valoarea totală prezentă a tragerilor, 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 contractele de credit pentru consumatori";

27.În scopul evaluării bonității consumatorilor, OCN utilizează sistemele de evidentă și, după caz, birourile istoriilor de credit;

28.În cazul în care respingerea cererii de creditare se bazează pe consultarea unei baze de date, OCN informează consumatorul timp de 7 zile calendaristice, în mod gratuit, în scris sau, la solicitarea expresă a acestuia, în forma aleasă de consumator și agreată de creditor (posta electronică, fax, telex), în legătură cu rezultatul acestei consultări și cu caracteristicile bazei de date consultate.

29.Contractul de credit specifică în mod clar și concis elementele stipulate la art. 10 alin. (3) lit. a) – u) din Legea nr.202 din 12.07.2013;

30.În cazul modificării ratei dobânzii aferente creditului înainte ca modificarea să intre în vigoare, consumatorul este informat, pe hârtie sau pe un alt suport durabil cu privire la:

- valoarea plăților de efectuat după intrarea în vigoare a noii rate a dobânzii aferente creditului;
- în cazul în care numărul sau frecvența plăților se modifică, informații în legătură cu acestea.

31.Fără a aduce atingere prevederilor legale privind modificarea dobânzii, pe parcursul derulării contractului de credit nu se admite acțiunile prevăzute la art. 12 alin. (1) lit. a) -e) din nr.202 din 12.07.2013;

32.Pentru orice modificare a nivelului costurilor creditului, potrivit condițiilor contractuale, OCN va notifica consumatorul 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.

33.Calculul ratei lunare a dobânzii se va face pe baza anului calendaristic de 365 sau 366 de zile, luând în calcul, la numărătorul fracției formulei, numărul efectiv de zile cuprins între scadențe, iar la numitorul aceleiași fracții – 365 sau, respectiv, 366 de zile.

34.Consumatorul are dreptul în orice moment să-și stingă în totalitate sau în parte obligațiile sale care decurg dintr-un contract de credit în temeiul condițiilor prevăzute la art. 20 din Legea nr.202 din 12.07.2013;

35. În situațiile în care consumatorul, din diverse motive, a rambursat după data de mai mult de 200% din valoarea creditului, acordat în baza unui contract de credit, el are dreptul sa primească înapoi suma care depășește 200% din suma creditului, prin depunerea unei cereri scrise adresate companiei, în care el trebuie să indice IBAN (cont bancar sau cont de card) al împrumutatului în MDL, deschis la o bancă comercială din Republica Moldova, la care urmează a fi transferata suma. Cererea poate fi depusă de către împrumutat la orice sucursală a companiei și va fi examinată și executată, dacă cazul este confirmat, în termen de 3 zile lucrătoare de la data primirii de cerere.

36.În cazurile în care drepturile creditorului în temeiul unui contract de credit sau contractul însuși se cesionează unei terțe persoane, consumatorul are dreptul să invoce împotriva cesionarului orice mijloc de apărare la care putea recurge împotriva creditorului inițial, inclusiv dreptul la compensare în cazul în care aceasta este prevăzută de legislație, iar consumatorul este informat cu privire la cesiunea prevăzută prin notificarea adresată acestuia de către cedent în termen de 10 zile calendaristice de la încheierea contractului de cesiune, într-o scrisoare recomandată cu confirmare de primire, cu excepția cazurilor în care creditorul inițial, prin acord cu cesionarul, administrează în continuare creditul către consumator.

Am luat cunoștința _____

Veaceslav Burcovschii,

Administratorul OCN "Credits 2 All" SRL