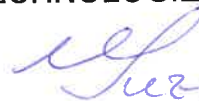


Aprobat:

Lilian Guzun

Administrator O.C.N. "ECOFINANCE TECHNOLOGIES" S.R.L.



[semnătura]

15 Septembrie 2025



**REGULAMENTUL PRIVIND PRESTAREA SERVICIILOR DE CĂTRE
O.C.N. "ECOFINANCE TECHNOLOGIES" S.R.L.**

Modificări Aprobate de Consiliu, la data de 15 Septembrie 2025, Proces-Verbal nr. 57

1. DISPOZIȚII GENERALE

- 1.1. Regulamentul privind prestarea serviciilor de către O.C.N. "ECOFINANCE TECHNOLOGIES" S.R.L. (în continuare „Regulament”) stabilește un set unitar de reguli care reglementează prestarea serviciilor și lucrul cu clienții, inclusiv definiții, condițiile de prestare a serviciilor, tipul serviciilor, criteriile de selectare a clienților și modul de evaluare a bonității clientului, dezvăluirea componentului costului total al serviciului, modul de calculare a dobânzii și comisionului de gestiune a creditului, precum și monitorizarea achitărilor și recuperarea datoriilor.
- 1.2. Scopul de activitate al O.C.N. "ECOFINANCE TECHNOLOGIES" S.R.L. este obținerea profitului pentru remunerarea asociaților și asigurarea dezvoltării societății prin facilitarea accesului la resurse financiare ale persoanelor fizice.
- 1.3. Principiile de activitate ale O.C.N. "ECOFINANCE TECHNOLOGIES" S.R.L. sunt:
- a) asigurarea unei dezvoltări durabile în domeniul creditării nebancale;
 - b) asigurarea transparenței în activitatea de creditare nebancale;
 - c) respectarea drepturilor clienților;
 - d) respectarea normelor concurenței loiale;
 - e) respectarea cerințelor de creditare responsabilă.
- 1.4. Domeniul principal de activitate al O.C.N. "ECOFINANCE TECHNOLOGIES" S.R.L. este acordarea și gestionarea de credite nebancale.
- 1.5. Obiectul principal de activitate al O.C.N. "ECOFINANCE TECHNOLOGIES" S.R.L. este acordarea de credite de consum nebancale persoanelor fizice, rezidenți ai Republicii Moldova, fără emiterea de carduri de credit.
- 1.6. Obiectul secundar de activitate al O.C.N. "ECOFINANCE TECHNOLOGIES" S.R.L. este reprezentat de activități desfășurate, în condițiile legii și numai în legătură cu obiectul principal de activitate în conformitate cu Actul Constitutiv/Statutul.

2. BAZA NORMATIVĂ

O.C.N. "ECOFINANCE TECHNOLOGIES" S.R.L. prestează servicii în baza următoarelor acte normative:

- Codul Civil al R.M.;
- Legii nr. 1 din 16.03.2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancale (în continuare „Legea OCN”);
- Legii nr. 157 din 18.07.2014 despre încheierea și executarea contractelor la distanță privind serviciile financiare de consum;
- Legii nr. 202 din 12.07.2013 privind contractele de credit pentru consumatori;
- Legii nr. 122 din 29.05.2008 privind birourile istoriilor de credit;
- Legii nr. 124 din 19.05.2022 privind identificarea electronică și serviciile de încredere;
- Legii nr. 133 din 08.07.2011 privind protecția datelor cu caracter personal;

- Altor Legi și Acte Normative.

Nota: Asupra activității organizațiilor de creditare nebancară nu se extinde acțiunea legilor și actelor normative ce reglementează activitatea băncilor și a asociațiilor de economii și împrumut.

3. DEFINIȚII

Organizație de creditare nebancară (în continuare "OCN") – societate pe acțiuni sau societate cu răspundere limitată, care desfășoară cu titlu profesional activitățile prevăzute de Legea OCN;

Client – persoană care beneficiază sau a beneficiat de serviciile prestate de OCN ori persoană cu care OCN a negociat prestarea serviciilor de creditare nebancară, 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 plăți 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;

Consumator – persoană fizică care intenționează să comande ori să procure sau care comandă, procură ori folosește produse și servicii pentru necesități nelegate de activitatea de antreprenor sau cea profesională;

Creditor – persoană fizică sau juridică care acordă sau se angajează să acorde credite sau împrumuturi fiind în exercițiul activității sale comerciale sau profesionale. În sensul prezentului Regulament, compania O.C.N. "ECOFINANCE TECHNOLOGIES" S.R.L. este definită ca Creditor;

Contract de credit (pentru consumatori) – contract prin care O.C.N. "ECOFINANCE TECHNOLOGIES" S.R.L. acordă sau se angajează să acorde unui consumator, un credit sub forma de amânare la plată, împrumut sau alte facilități similare;

Servicii accesorii – servicii care apar în legătură cu acordarea, administrarea și stingerea creanței debitorului;

Dobânda - reprezintă prețul care trebuie plătit pentru împrumutarea, respectiv utilizarea, unei sume de bani pentru o anumită perioadă. Este o sumă de bani determinată în urma aplicării ratei dobânzii la soldul creditului, urmând a fi plătită periodic de debitor, până la rambursarea integrală a Creditului.

Comision de gestionare a creditului - înseamnă plată unică sau periodică, ce urmează a fi achitată de debitor, în conformitate cu Contractul de credit, în beneficiul Creditorului, în legătură cu deschiderea, gestionarea, monitorizarea executării și menținerea liniei de credit aprobată.

Rata dobânzii aferente creditului - rată a dobânzii exprimată ca procent fix aplicat sumei trase de credit, care se achită de către debitor.

Dobânda anuală efectivă (DAE) – costul total al creditului exprimat ca procent anual din valoarea totală a creditului, inclusiv și alte costuri, calculată în conformitate cu art. 23 din Legea nr. 202 din 12.07.2013 privind contractele de credit pentru consumatori;

Comercializare la distanță a serviciilor financiare de consum – procedeu de vânzare sau de prestare a serviciilor financiare la distanță, care presupune utilizarea mijloacelor de comunicare și care nu implică prezența fizică simultană a furnizorului și a consumatorului;

Consimțământul consumatorului la încheierea contractului la distanță – acord exprimat prin intermediul oricăror mijloace de comunicare la distanță, oferit de către consumator furnizorului de servicii financiare în cadrul încheierii contractelor la distanță;

Contract la distanță (contract încheiat prin mijloace de comunicare la distanță) – contract încheiat între un furnizor și un consumator, de prestare a serviciilor financiare de consum la distanță, în cadrul unei scheme organizate de vânzări sau de prestări de servicii la distanță, administrate de furnizor, care utilizează exclusiv unul sau mai multe mijloace de comunicare la distanță pentru încheierea contractului;

Date cu caracter personal – orice informație referitoare la o persoană fizică identificată sau identificabilă (subiect al datelor cu caracter personal). Persoana identificabilă este persoana care poate fi identificată, direct sau indirect, prin referire la un număr de identificare sau la unul ori mai multe elemente specifice identității sale fizice, fiziologice, psihice, economice, culturale sau sociale;

Prelucrarea datelor cu caracter personal – orice operațiune sau serie de operațiuni care se efectuează asupra datelor cu caracter personal prin mijloace automatizate sau neautomatizate, cum ar fi colectarea, înregistrarea, organizarea, stocarea, păstrarea, restabilirea, adaptarea ori modificarea, extragerea, consultarea, utilizarea, dezvăluirea prin transmitere, diseminare sau în orice alt mod, alăturarea ori combinarea, blocarea, ștergerea sau distrugerea;

Consimțământul subiectului datelor cu caracter personal – manifestare de voință liberă, specifică, informată și lipsită de ambiguitate a subiectului de date prin care acesta acceptă, printr-o declarație sau printr-o acțiune fără echivoc, ca datele cu caracter personal care îl privesc să fie prelucrate;

Partener – persoană juridică cu care Creditorul are încheiat un contract privind prestarea serviciilor de plată și/sau de rambursare a Creditului.

4. TIPUL SERVICIILOR PRESTATE ȘI CONDIȚIILE DE PRESTARE A SERVICIILOR

- 4.1. Creditorul acordă împrumuturi în lei moldovenești (MDL), sub formă de credit nebanca (în continuare „Credit”), fără gaj, persoanelor fizice, cetățeni ai Republicii Moldova, cu vârsta între 18 și 69 ani.
- 4.2. Creditele se acordă în baza solicitărilor Clienților completate pe site-ul www.creditprime.md sau prin intermediul unui apel telefonic.
- 4.3. Pentru transmiterea solicitării de credit, Clientul trebuie să parcurgă procedura de înregistrare care se finalizează prin crearea contului personal pe site-ul www.creditprime.md.
- 4.4. Solicitățile de credit pot fi transmise inclusiv prin intermediul unui apel telefonic inițiat de către Client sau Creditor (doar în cazul Clienților care deja au trecut procedura de înregistrare).
- 4.5. Creditele se acordă Clienților ce corespund criteriilor de eligibilitate ale Creditorului și al căror bonitate se încadrează în profilul de risc acceptat.
- 4.6. Creditele se acordă în baza unui Contract de credit încheiat între Client și Creditor, inclusiv folosind mijloace de comunicare la distanță, fără prezența fizică a Clientului.
- 4.7. Creditele pot fi acordate în numerar la partenerii Creditorului sau direct pe conturile bancare/conturile de card ale Clienților indicate în solicitarea de acordare a creditului.
- 4.8. Creditele se achită prin depunerea numerarului la partenerii Creditorului sau prin transfer bancar pe conturile Creditorului.
- 4.9. La solicitarea clientului, Creditul poate fi rambursat până la scadență.
- 4.10. Un Credit acordat și ajuns la scadență poate fi prelungit sau restructurat în cazul în care Clientul este în întârziere de plată.
- 4.11. Creditorul este în drept să refuze acordarea unui credit nou pentru clienții care au admis întârzieri de plată pentru creditele acordate anterior.
- 4.12. Prin semnarea Contractului de credit, Clientul autorizează Creditorul să prelucreze datele sale personale, inclusiv prin transmiterea acestor date, în scopul solicitării/transmiterii/prelucrării, către entități de tipul Biroului Istoriilor de Credit, etc., asociați, afiliați ai Creditorului, agenții de colectare sau alte entități implicate în procesul de colectare a creanțelor deținute de Creditor, terți cesionari, etc.
- 4.13. Clientul poate beneficia, la cerere, de servicii de asigurare, oferite de Creditor în temeiul Contractului de mandat, în numele și din contul asiguratorilor de pe piața asigurărilor din Republica Moldova.
- 4.13.1. Contractul și polița de asigurare ce se eliberează de asigurator, se activează în momentul primei retrageri de bani. Dacă Clientul a activat linia de credit, dar nu retrage niciodată bani din ea, atunci asigurarea nu va fi activată.

4.13.2. Pentru cererile depuse pe site-ul Creditorului, Clientul are posibilitatea să studieze condițiile și contractul de asigurare, opțiunea și costul asigurării, etc., în cabinetul personal de pe pagina web a Creditorului, ulterior, după care, poate sau nu bifa în caseta specială opțiunea de a beneficia de servicii de asigurare.

4.13.3. În cazul adresării prin apel telefonic, reprezentanții Creditorului îi vor explica Clientului condițiile și prevederile contractului de asigurare, opțiunea, costul asigurării, etc., până când Clientului îi vor fi clare toate condițiile respective, pentru a putea alege dacă dorește să beneficieze sau nu de serviciile de asigurare.

4.14. Suplimentar, la solicitare, Clientul poate transmite către Creditor cerere de refinanțare a altor credite, pe care le deține la alte companii de creditare, în corespundere cu limitele permise de legislația de domeniu.

4.14.1 Informația despre istoricul de credit al Clientului se verifică la Birourile istoriilor de credit, pentru stabilirea gradului de îndatorare, în vederea luării deciziei în acest sens.

4.14.2. În cazul acceptării cererii de credit, Clientul, după ce intră în posesia banilor și achită restanța rămasă la creditul refinanțat, este obligat să pună la dispoziția Creditorului, prin e-mail sau alte surse de informare, dovada închiderii creditului refinanțat. În cazul nerespectării acestei obligații și netrimiterii dovezii închiderii creditului respectiv, Clientul nu va mai putea beneficia pe viitor de careva refinanțări a altor credite la Creditor.

5. SEGMENTUL CLIEŢILOR, CRITERIILE DE SELECTARE A CLIEŢILOR ŞI MODALITATEA DE EVALUARE A BONITĂŢII CLIEŢILOR

5.1. Creditorul acordă credite doar persoanelor fizice rezidente ale Republicii Moldova, cu vârsta între 18 și 69 ani.

5.2. Identificarea Clientului și verificarea identității acestuia se efectuează pe bază de documente oficiale (buletin de identitate) și, după caz, de informații obținute din surse de încredere independente sau surse de informații publice.

5.3. Stabilirea eligibilității Clientului se efectuează prin confruntarea informațiilor furnizate de către Client la etapa de solicitare a Creditului, cu informații obținute de către Creditor din baze de date disponibile publice, precum și prin accesarea informațiilor la Birourile istoriilor de credit ce activează în Republica Moldova, la surse care documentează veniturile confirmate, obligațiile de credit asumate și alte informații disponibile care pot afecta bonitatea Clientului.

5.4. Informații privind bonitatea Clientului se obțin direct de la Client, prin interogarea Birourilor istoriilor de credit, din surse oficiale și din propria bază de date a Creditorului privind Clieții rău-platnici, acumulată pe parcursul activității.

5.4.1. La evaluarea bonității Clientului, Creditorul asigură colectarea și evaluarea informațiilor cu privire la:

1) veniturile confirmate ale Clientului, diversitatea, sustenabilitatea, dinamica posibilă a venitului în viitor în baza factorilor obiectiv cunoscuți;

2) obligațiile Clientului în temeiul contractelor de credit în curs de executare cumulate cu obligațiile de plată care derivă din contractul de credit solicitat, precum și alte obligații financiare ale acestuia pe baza unui volum suficient de informații obținute inclusiv de la Client și, după caz, pe baza consultării bazei de date relevante;

3) istoria de credit a Clientului, obligațiile de credit restante și alte informații despre îndeplinirea necorespunzătoare a obligațiilor financiare curente sau anterioare de către Client, inclusiv a obligațiilor sub formă de sancțiuni pecuniare (contravenționale, penale etc.);

4) impactul circumstanțelor confirmate de Client sau cunoscute de Creditor asupra situației financiare a Clientului, precum și al altor factori (starea civilă, persoane aflate la întreținere, profesia, vârsta, angajamente existente, etc.), care pot afecta capacitatea Clientului de a-și îndeplini obligațiile financiare, care pot provoca probleme financiare sau îndatorarea excesivă a Clientului.

5.4.2. Informația se va verifica de către Creditor cu datele din sursele oficiale accesibile relevante pentru evaluarea bonității consumatorului sau alte surse relevante care confirmă veniturile/obligațiile Clientului, inclusiv, dar nelimitându-se la:

1) accesarea informațiilor privind istoria creditară, în strictă conformitate cu prevederile Legii privind birourile istoriilor de credit nr. 122-XVI din 29.05.2008, Legii privind protecția datelor cu caracter personal nr. 133 din 08.07.2011, exigențelor stabilite de Comisia Națională a Pieței Financiare și Banca Națională a Moldovei, etc.;

2) accesarea informațiilor privind eventualele litigii cu caracter civil, contravențional și/sau penal, în care este implicat Clientul prin accesarea portalului www.instance.justice.md.

5.4.3. Scopul urmărit de Creditor la colectarea și verificarea informațiilor privind bonitatea Clientului este de a nu permite ultimului să-și asume obligații financiare care excedează capacitatea sa financiară de rambursare din venitul confirmat și nu depășește gradul de îndatorare prevăzut de normele legale. Decizia Creditorului de a acorda credit se va baza pe o evaluare prudentă a capacității Clientului de a rambursa creditul pe durata contractului de credit.

5.4.4. În cazurile în care Clientul este angajat într-o activitate individuală, desfășoară activitate în baza patentei de întreprinzător, efectuează lucrări sezoniere și primește venituri neregulate, Creditorul va recunoaște caracterul regulat al venitului în situația în care se vor confirma cel puțin 3 încasări în 6 luni consecutive efectuate pe parcursul ultimelor 12 luni până la depunerea cererii pentru credit. În cazul în care Clientul primește venituri sub formă de dividende, Creditorul va recunoaște caracterul regulat al venitului, luând în calcul dividendele încasate pe parcursul ultimelor 12 luni până la depunerea cererii pentru credit

5.5. Regulile utilizate la selectarea Clienților, criteriile de eligibilitate, precum și factorii ce influențează emiterea deciziei pozitive de acordare credit, stabilirea sumei și termenului creditului sunt specificate în politici și proceduri interne aprobate de către Creditor.

5.6. Colectarea, prelucrarea, stocarea și transferul datelor cu caracter personal ale Clientului, de către O.C.N. "ECOFINANCE TECHNOLOGIES" S.R.L. și/către oricare dintre companiile din același Grup cu O.C.N. "ECOFINANCE TECHNOLOGIES" S.R.L., (inclusiv

afiliate), din țară sau din străinătate, în scopul încheierii și executării (realizarea obiectului) Contractului de credit, cât și pentru gestionarea relațiilor cu clienții, elaborarea rapoartelor de credit, în scopuri statistice, colectarea/recuperarea creanțelor, servicii financiare și servicii de intermediere în asigurări, etc., se efectuează de către Creditor în conformitate cu Legea nr.133 din 08.07.2011 privind protecția datelor cu caracter personal.

6. DEZVĂLUIREA COMPONENTELOR COSTULUI TOTAL AL SERVICIULUI, MODULUI DE APLICARE A DOBÂNZII ȘI COMISIONULUI DE GESTIONARE A CREDITULUI

6.1. Costul serviciului de creditare include următoarele:

6.1.1. **Dobânda** ce se aplică la suma creditului acordat, pe durata acordată (inclusiv prelungită), este o rată fixă pe toată durata Contractului de credit. În cazul primului credit, pentru prima lună de utilizare, se acordă o reducere de 100% de la rata dobânzii, în cazul achitării în termen, fără întârziere, a plăților scadente. Rata dobânzii este exprimată ca procent fix, care se achită de către Client. Dobânda se calculează anual și se aplică la soldul zilnic al liniei de credit până la data restituirii integrale a liniei de credit, indiferent de faptul, dacă restituirea a fost efectuată de către debitor benevol ca urmare a ajungerii obligațiilor la scadență, a rambursării anticipate a creditului, a exercitării dreptului de rezoluțiune sau de revocare a contractului. Aplicarea ratei dobânzii anuale specificate în Contractul de credit nu poate depăși 50%.

6.1.2. **Comision de gestionare a creditului** - înseamnă plată unică sau periodică, ce urmează a fi achitată de Client, în conformitate cu Contractul de credit, în beneficiul Creditorului, în legătură cu deschiderea, gestionarea, monitorizarea executării și menținerea liniei de credit aprobată. Pentru utilizarea liniei de credit solicitată, debitorul va achita un comision de gestionare a creditului în mărime de 0,04 % pe o zi de credit, din valoarea totală a creditului.

6.2. **Costul total al creditului**, adică valoarea totală a costurilor inclusiv dobânzilor, comisioanelor, și oricare alt tip de plăți aferente unui contract de acordare a creditului nu poate depăși valoarea creditului debursat și a celei prevăzute de normele legale.

6.3. Calculul costului total al creditului poate crește corespunzător și proporțional cu sumele care sunt trase din linia de credit, însă nu poate depăși valoarea sumelor trase, în condițiile pct. 6.2. descrise în prezentul Regulament.

7. MONITORIZAREA ACHITĂRILOR ȘI RECUPERAREA DATORIILOR

7.1. Monitorizare achitărilor este un proces continuu de administrare a portofoliului de credite în scopul identificării Clienților ce nu au respectat condițiile de rambursare a Creditului și pentru inițierea măsurilor pentru recuperarea datoriilor.

7.2. Cu Clienții restanțieri se lansează un dialog amiabil pentru identificarea soluțiilor reciproc acceptate în scopul achitării datoriilor acumulate.

- 7.3. În scopul stingerii datoriilor, Creditorul poate recurge, în anumite cazuri, la casarea parțială a sumelor datorate de către Client.
- 7.4. Creditorul poate iniția toate procedurile legale conform legislației în vigoare pentru recuperarea datoriilor.

8. DISPOZIȚII FINALE

- 8.1. Prezentul Regulament a fost elaborat în conformitate cu ultimele modificări și completări în legislația și actele normative în vigoare, precum și în sistemul de evidență a O.C.N. "ECOFINANCE TECHNOLOGIES" S.R.L.
- 8.2. Modificarea și completarea prezentului Regulament se face în modul stabilit pentru aprobarea lui.
- 8.3. Regulamentul este adus la cunoștința salariaților contra semnăturii sau prin altă modalitate care permite confirmarea recepționării/inștiințării. Concomitent Regulamentul se publică pe pagina web oficială: www.creditprime.md.
- 8.4. Prezentul Regulament intră în vigoare la data aprobării de către Consiliul O.C.N. "ECOFINANCE TECHNOLOGIES" S.R.L.