



REGULAMENTUL PRIVIND PRESTAREA SERVICIILOR DE CĂTRE O.C.N. "MOGO LOANS" S.R.L.

Capitolul I. Dispoziții generale

1. Regulamentul privind prestarea serviciilor de către O.C.N. "Mogo Loans" S.R.L. (în continuare "**Regulament**"), stabilește reguli ce se referă la criteriile și condițiile de prestare a serviciilor de către O.C.N. "Mogo Loans" S.R.L. (în continuare "**Societatea**"), inclusiv la dezvoltarea componentelor costului total al serviciului, a modului de calcul al penalității, al ratei dobânzii și/sau al ratei de leasing, la modalitățile de garantare de către client a rambursării la scadență a creditului, precum și la modul de evaluare de către Societate a bonității clientului.
2. Termenii utilizați în prezentul Regulament au semnificațiile prevăzute în Legea cu privire la organizațiile de creditare nebancaară nr. 1 din 16.03.2018, Legea privind contractele de credit pentru consumatori nr. 202 din 12.07.2013, precum și mai jos.
 - *aport propriu*: partea din preț final de vânzare al automobilului pe care clientul o achită la momentul achiziției acestuia. În cazul *Pledge Loan*, aportul propriu reprezintă o sumă nominală (fără a reprezenta flux de numerar) care se deduce din preț final de vânzare al automobilului ce urmează a fi finanțat;
 - *debitor*: clientul Societății persoană fizică care are contractat un produs de finanțare de la Societate;
 - *rată lunară a creditului*: rată calculată pe bază de anuități, care include capitalul, dobânda calculată și, după caz, comisionul lunar de deservire;
 - *durata leasingului/creditului*: durata în luni a finanțării acordate, care nu poate depăși 84 de luni;
 - *ERP*: sistem operațional de procesare, înregistrare, acordare, colectare și monitorizare a aplicațiilor pentru finanțările acordate, în care sunt documentate și validate toate informațiile obținute și analizate în procesul de creditare, precum și toate informațiile legate de tragere, încasări de rate, orice alte tipuri de încasări aferente finanțărilor. Sistemul furnizează datele pentru rapoarte periodice privind portofoliul de credite (contracte) clasificate funcție de starea aplicației în:
 - activ (*Active*);
 - terminat (*Terminated*);
 - plătit (*Paid*);
 - *grad de îndatorare*: raportul dintre obligațiile totale de natură creditară (cele existente și cele aferente finanțării oferite de Societate) și veniturile eligibile ale clientului;

- finanțarea se acordă doar în lei (inclusiv credite indexate în EUR);
 - durata minimă a finanțării este de 18 luni;
 - durata maximă a finanțării este de 84 luni;
 - dobânda este fixă;
 - rambursare are loc în rate egale (anuități);
 - Societatea finanțează maxim 100% din prețul final de vânzare a automobilului.
10. Managerul vânzări este persoana responsabilă de procesarea aplicației de finanțare, în sarcina acestuia fiind puse toate activitățile aferente fluxului de finanțare. Șeful Departamentului Vânzări va fi responsabil de verificarea întregii aplicații de finanțare și a documentelor finale ce urmează a fi semnate și de aprobarea și efectuarea tragerii finanțării.
11. Societatea pune la dispoziția clientului, cu suficient timp înainte de încheierea unui contract de finanțare și pe un suport durabil, un volum de informații suficiente pentru a asigura respectarea dreptului la informare a acestuia și, respectiv, posibilitatea reală de a lua o decizie informată cu privire la eventuala beneficiere de serviciile prestate de către Societate, după cum urmează:
- a) Informații referitoare la Societate și activitatea acesteia:
- denumirea complete;
 - codul IDNO;
 - sediul și, după caz, adresa subdiviziunii separate în care s-au contractat serviciile;
 - informația privind managementul Societății (structura organizațională și funcțiile respective, persoanele care dețin certificat de calificare, canalele de distribuție, subdiviziunile separate, componența organelor de conducere ale Societății);
 - informația disponibilă privind respectarea normelor de prudență financiară stabilite de legislație (capitalul propriu, rezervele, fondurile de garanție, lichiditatea etc.);
 - informația privind serviciile și produsele financiare acordate și tarifele aplicate;
 - informația privind activele, obligațiile, veniturile și cheltuielile, numărul de contracte pentru ultimul an de activitate;
 - informația privind factorii de resort autorizați să primească și să soluționeze sesizările/reclamațiile clienților;
 - regulile interne de lucru cu clienții;
 - copia licenței și/sau autorizației eliberate de către autoritatea de supraveghere.
- b) Informații referitoare la condițiile de prestare a serviciilor:
- suma (minimă și maximă) acordată;
 - termenul (minim și maxim) de acordare a finanțării;
 - rata dobânzii;
 - dezvăluirea componentelor costului total al serviciilor prestate;
 - dobânda anuală efectivă (DAE) indicată în mod obligatoriu în informațiile precontractuale furnizate clientului (ilustrată prin intermediul unui exemplu reprezentativ care menționează toate ipotezele folosite pentru calculul ratei respective) și în contractele de finanțare;
 - mărimea valorii totale plătibile de către client și metoda de calcul a acesteia, precum și mărimea penalității pentru neexecutarea obligațiilor de plată;
 - graficul – model de rambursare a creditului sau de plată a ratelor de leasing (anuități, plăți lunare în descreștere, plata la scadența finală etc.);
 - documentele necesare pentru obținerea finanțării;

17. Înainte de încheierea unui contract de finanțare, Societatea evaluează bonitatea clientului pe baza unui volum suficient de informații obținute inclusiv de la client și, după caz, pe baza consultării bazei de date relevante.
18. În cazul în care părțile vor conveni să majoreze valoarea totală a finanțării după încheierea contractului de finanțare, Societatea va actualiza informațiile financiare privind debitorul aflate la dispoziția sa și va evalua bonitatea acestuia.
19. În scopul evaluării bonității clienților, Societatea este în drept să utilizeze informații din sistemele de evidență și, după caz, de la birourile istoriilor de credit.
20. Se consideră ca fiind eligibil să obțină o finanțare de la Societate clientul care întrunește următoarele criterii:
 - este cetățean al Republicii Moldova sau cetățean străin cu permis de ședere temporară, fiind angajat în Republica Moldova;
 - dispune de un document de identitate valabil;
 - are vârsta cuprinsă între 21 și 63 ani la data semnării contractului de finanțare;
 - dispune de venituri eligibile stabile, care vor fi suficiente pentru a-și îndeplini obligațiile față de Societate;
 - gradul de îndatorare maxim a familiei sale nu depășește 60%;
 - automobilul este înregistrat în Republica Moldova și are volanul situat în partea stângă;
 - aportul său propriu este de 0-25% din prețul final de vânzare al automobilului.
21. La întrunirea criteriilor enumerate la pct.20 de mai sus, Societatea va stabili suma maximă care poate fi acordată clientului în baza unui contract de finanțare.

Capitolul V. Dispoziții finale

22. Dispozițiile prezentului Regulament se completează cu reglementările interne ale Societății și fișele de post pentru fiecare funcție din cadrul Societății.
23. Pe lângă prevederile prezentului Regulament și altor reglementări interne ale Societății, în relațiile cu clienții Societatea se va conduce și de prevederile legislației, în special ale Legii nr. 202 din 12.07.2013 privind contractele de credit pentru consumatori.
24. Prezentul Regulament va fi revizuit periodic, cel puțin anual, rezultatele reviziei urmând a fi documentate și procedura actualizată cu noua versiune aplicabilă. În măsura în care fluxul operațional și de afaceri sau cerințele legislative și de reglementare o impun, procedura poate fi revizuită mai des, Societatea având obligația documentării aspectelor care se modifică și păstrării evidenței tuturor variantelor anterioare ale Regulamentului în arhiva Societății.
25. Organele de conducere ale Societății vor asigura ca prevederile prezentului Regulament să fie aduse la cunoștința personalului Societății.