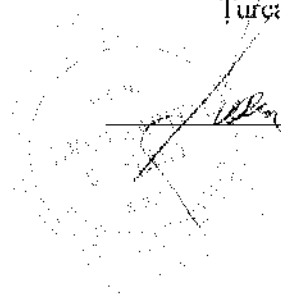


APPROVED:  
By minutes of the Board of Directors of 06.03.2020  
MODIFIED:  
By minutes of the Board of Directors of 25.11.2024

Administrator:  
OCN "Mikro Kapital Company" SRL  
Turcanu Sergiu

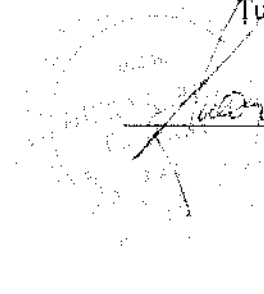


## REGULATION on the provision of services within OCN "Mikro Kapital Company" SRL

Chișinău 2020

APROBAT:  
prin Procesul-verbal al Consiliului din 06.03.2020  
MODIFICAT:  
prin Procesul-verbal al Consiliului din 25.11.2024

Administrator:  
OCN "Mikro Kapital Company" SRL  
Turcanu Sergiu



## REGULAMENT cu privire la prestarea serviciilor în cadrul OCN „Mikro Kapital Company” SRL

Chișinău 2020

Chișinău: str. Pușkin 45, bloc B, et. 1, MD 2007, ☎ 0223162-88-72

Chișinău: str. Calea Ieșilor 17/2, et. 1, MD 2009, ☎ 022310-65-65  
Bălți: str. Ștefan cel Mare 26, MD 3100, ☎ 023115-92-22  
Orhei: str. Vasile Lupu 8/1, MD 3502, ☎ 023518-00-55  
Comrat: str. Pobeda 30 A, et. 1, MD 3805, ☎ 029812-71-11  
Căușeni: str. Ștefan cel Mare 2, MD 4304, ☎ 024318-08-88

Cahul: str. Prospectul Republicii 15/3, MD 3909, ☎ 029918-00-88  
Soroca: str. Independenței 75/4, et. 2, MD 3000, ☎ 023011-80-82  
Drochia: str. 31 August 1989, 33, et. 2, MD 5200, ☎ 1425216-80-82  
Edineț: str. Independenței 108, MD 4661, ☎ 024613-02-22  
Ungheni: str. Romaia 35E, MD 3600, ☎ 023618-00-00

OCN "Mikro Kapital Company" S.R.L.  
IDNO: 1013600019536  
Capital Social: 94 723005 MDL  
E-mail: info@mikrokapital.md  
www.mikrokapital.md

## Chapter I. General Provisions

**1.1.** These Regulations include all general rules for working with clients, including rules on how to assess the creditworthiness of the beneficiary, the criteria and conditions for the provision of services, as well as the ways in which the client guarantees the repayment of the credit on maturity.

**1.2.** The elaboration of these Regulations was based on the legislative and normative acts of the Republic of Moldova (hereinafter - RM), which directly or indirectly regulate the lending activity, as well as the internal regulations of OCN “Mikro Kapital Company” SRL (hereinafter - the Company) related to the given field.

**1.3.** The terms and expressions used in these Regulations have the meanings provided for in the internal regulations, legislative and normative acts of the Republic of Moldova in force, as well as in the non-bank credit agreement and other insurance contracts related thereto.

The Regulations use also terms with the following meanings:

*applicant* - an individual or legal entity who has submitted to the Company an application for credit;

*debtor* - an individual or legal entity who has received a credit from the Company;

*client* - the person who has benefited or is benefiting from the Company's services (applicant, debtor, guarantor), or the person with whom the Company has negotiated the provision of non-bank lending services, even if the provision of such services has not taken place;

*consumer* - client - individual who intends to apply for, has applied for, or benefits from credit for other purposes than an entrepreneurial or professional activity;

*beneficiary's creditworthiness* - ability to pay and creditworthiness, determined on the basis of the documents submitted regarding the income of the applicant and family members (salary statement issued by the employer; statement of income and expenses in the case of self-employed persons; employment contract; authorization/license for the activity of persons providing professional self-employed services; income statement (if applicable), financial reports, as well as other additional documents) and the analysis carried out by the Company;

## Chapter II. Services rendered by the Company

**2.1.** The Company offers its clients standard credit products approved according to the competencies of the persons and bodies with decision-making powers

## Capitolul I. Prevederi Generale

**1.1.** Prezentul Regulament cuprinde ansamblul regulilor generale de lucru cu clienții, inclusiv reguli care se referă la modul de evaluare a bonității beneficiarului, criteriile și condițiile de prestare a serviciilor, precum și modalități de garantare de către client a rambursării la scadență a creditului.

**1.2.** La elaborarea prezentului Regulament au stat la bază actele legislative și normative ale Republicii Moldova (în continuare - RM), care direct sau indirect reglementează activitatea de creditare, precum și reglementările interne ale OCN „Mikro Kapital Company” SRL (în continuare - Companie) aferente domeniului dat.

**1.3.** Termenii și expresiile utilizate în prezentul Regulament au semnificațiile prevăzute în reglementările interne, actele legislative și normative ale RM în vigoare, precum și în contractul de credit nebanca și alte contracte asiguratorii aferente acestuia.

De asemenea în textul Regulamentului sînt utilizate noțiuni cu următoarea semnificație:

*solicitant* - persoana fizică sau juridică care a depus la Companie cerere de solicitare a creditului;

*debitor* - persoana fizică sau juridică care a primit credit de la Companie;

*client* - persoana care a beneficiat sau beneficiază de serviciile Companiei (solicitant, debitor, fidejutor), ori persoana cu care Compania a negociat prestarea serviciilor de creditare nebanca, chiar dacă prestarea respectivă nu a avut loc;

*consumator* - client-persoană fizică care intenționează să solicite, a solicitat, sau beneficiază de credit în alte scopuri decît activitatea de întreprinzător sau cea profesională;

*bonitatea beneficiarului* - capacitatea de plată și de credit, determinată în baza actelor prezentate privind venitul solicitantului și a membrilor familiei (adeverința de salariu eliberată de angajator; adeverința privind veniturile și cheltuielile în cazul persoanelor ce desfășoară o activitate independentă în mod individual; contractul de muncă; autorizația/licența pentru desfășurarea activității persoanelor care prestează servicii independente profesionale; declarația de venit (după caz), rapoarte financiare, precum și alte documente suplimentare) și a analizei efectuate de Companie;

## Capitolul II. Servicii prestate de Companie

**2.1.** Compania oferă clienților săi produse creditare standard aprobate conform competențelor de către persoanele și organele cu drept de decizie ale

of the Company. The basic parameters of the lending products, their range of values are established in the Company's Lending Policy. The lending products, as well as changes thereto, shall be implemented after their approval by the Company's Board.

**2.2.** The Company's lending products are identified by the following basic credit parameters:

- credit beneficiaries;
- credit amount and term;
- credit purpose of using;
- insurance and manner of loan reimbursement and related payments.

**2.3.** The Company offers lending products to individuals and legal entities, including micro, small, medium and small enterprises and agricultural businesses, in accordance with the purposes set out in the Company's Lending Policy. The main purposes are:

- *financing micro, small and medium-sized businesses* - business development (supplementing working capital/financing the current needs of the enterprise); procurement, assembly, production of movable assets, etc.;
- *financing agricultural business* - purchase of agricultural machinery, fertilizers, agricultural works, etc.;
- *other purposes* - the purchase of goods for personal use and the financing of current personal needs (in the case of individuals); other purposes that do not contravene the Company's Lending Policy and are intended for lawful activities.

### Chapter III. Company's Clients

**3.1.** The Company receives for consideration applications for loans from persons who initially meet the following eligibility criteria listed below.

**3.2.** Eligibility criteria for individuals:

- a) a resident citizen of the Republic of Moldova or a non-resident who possesses valid identity documents issued by the authorities of the Republic of Moldova according to the legislation in force;
- b) age between 23-65 years;
- c) is employed on the territory of the Republic of Moldova, and if he/she does not have a job, he/she can present other incomes such as: dividends, bank interest, income from rents, allowances, pensions, etc.;
- d) provides independent professional services (notary, lawyer, bailiff, authorized administrator, accountant, etc.) and operates in accordance with the legislation in force, or is self-employed and has sufficient sources of income;

Companiei. Parametrii de bază a produselor creditare, diapazonul de valori a acestora sunt stabiliți în Politica de creditare a Companiei. Produsele creditare, precum și modificările operate la acestea se pun în aplicare după aprobarea acestora de către Consiliul Companiei.

**2.2.** Produsele creditare ale Companiei se identifică prin următorii parametri de bază ai creditului:

- beneficiarii de credit;
- suma și termenul creditului;
- scopul utilizării creditului;
- asigurarea și modul de rambursare a creditului și plăților aferente.

**2.3.** Compania oferă produse creditare persoanelor fizice și juridice, inclusiv întreprinderilor micro, mici, mijlocii și afacerilor agricole, în conformitate cu scopurile prevăzute în Politica de creditare a Companiei. Principalele destinații sunt:

- *finanțarea afacerilor micro, mici și mijlocii* - dezvoltarea afacerii (completarea mijloacelor circulante/finanțarea necesităților curente ale întreprinderii); procurarea, asamblarea, producerea activelor mobile etc.;
- *finanțarea afacerilor agricole* - procurarea utilajelor agricole, îngrășămintelor, lucrări agricole etc.;
- *alte scopuri* - achiziția bunurilor de uz personal și finanțarea necesităților personale curente (în cazul persoanelor fizice); alte scopuri care nu contravin Politicii de creditare a Companiei și sunt destinate activităților legale.

### Capitolul III. Clienții Companiei

**3.1.** Compania primește spre examinare cereri de solicitare a creditelor de la persoanele care corespund inițial următoarelor criterii de eligibilitate listate mai jos.

**3.2.** Criterii de eligibilitate pentru persoane fizice:

- a) cetățean rezident al RM sau nerezident care posedă acte de identitate valabile emise de autoritățile RM conform legislației în vigoare;
- b) vârsta cuprinsă între 23-65 ani;
- c) este angajat în câmpul muncii pe teritoriul RM, iar dacă nu dispune de un loc de muncă poate prezenta alte venituri cum ar fi: dividende, dobânzi bancare, venituri din chirii, alocații, pensii, etc.;
- d) prestează servicii independente profesionale (notar, avocat, executor judecătoresc, administrator autorizat, contabil, etc.) și activează în conformitate cu legislația în vigoare, sau desfășoară activități independente și dispune de surse de venit suficiente;
- e) este angajat în câmpul muncii în străinătate și posedă dovezi directe privind obținerea unui venit, sau documente confirmative (contract de muncă,

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>e) is employed abroad and possesses direct evidence of income, or confirming documents (employment contract, bank statements of money transfers, etc.);</p> <p>f) sufficient ability to pay the monthly installments to the Company and other obligations, as well as to support the family;</p> <p>g) has no criminal record, is not a party to criminal court proceedings as suspect, defendant, accused and to civil court proceedings as plaintiff in disputes for the recovery of sums/financial debts, has no negative credit history.</p> <p><b>3.3. Eligibility criteria for legal entities:</b></p> <p>a) is a resident of the Republic of Moldova and is registered in accordance with the legislation of the RM in force (Individual Enterprise, Peasant Household, Limited Liability Company, Joint Stock Company, Production Cooperative, etc.);</p> <p>b) the conducted business does not contravene the Company's Lending Policy, the client holds patents, licenses, authorizations, leases, etc., necessary for the conduct of business, which are valid;</p> <p>c) the existing business has a minimum term of activity of 6 months (agro - an agricultural cycle of 12 months);</p> <p>d) provides a description of the activity and project credited (including the justification for the use of the credit, current and planned income and expenditure, etc.);</p> <p>e) owns own assets (goods, machinery, cars, commercial real estate, etc.);</p> <p>f) is not a party to civil judicial proceedings as a plaintiff in disputes concerning the recovery of sums/financial debts, does not have a negative credit history.</p> <p>g) The Company may also establish other criteria for client eligibility, including for a limited period of time, related to the applicant's period of activity, branch of economy, types of pledge, amount and pledge coverage ratio, share of loan payments in the applicant's net income, etc.</p> <p><b>3.4. Conditions that reduce the likelihood of granting credit:</b></p> <p>a) does not meet the eligibility criteria approved by the Company;</p> <p>b) has a criminal record or unpaid probation;</p> <p>c) has both active and passive negative credit history; has a negative business reputation;</p> <p>d) presents erroneous or incomplete information, intentionally withholds or misrepresents certain negative information;</p> <p>f) refers to sources of income of unclear, dubious, suspicious origin;</p> <p>g) income is limited and comes only from disability pensions and state benefits;</p> | <p>extrase bancare de transferuri a mijloacelor bănești, etc.);</p> <p>f) capacitate de plată suficientă pentru achitarea ratelor lunare la Companie și a altor obligațiuni, precum și pentru întreținerea familiei;</p> <p>g) nu are antecedente penale nestinse, nu este parte a proceselor judiciare penale în calitate de bănuț, învinuit, inculpat și proceselor judiciare civile în calitate de pîrît litigiile avînd ca obiect recuperarea sumelor/datoriilor financiare, nu are o istorie creditară negativă.</p> <p><b>3.3. Criterii de eligibilitate pentru persoane juridice:</b></p> <p>a) este rezident al RM și este înregistrat în conformitate cu prevederile legislației RM în vigoare (Î.L., G.Ț., S.R.L., S.A., Cooperativă de producție etc);</p> <p>b) afacerea desfășurată nu contravine Politicii de Creditare a Companiei, clientul deține patente, licențe, autorizații, contracte de arendă, etc., necesare desfășurării activității, care sunt valabile;</p> <p>c) afacerea existentă are termen minim de activitate 6 luni (agro - un ciclu agrar 12 luni);</p> <p>d) prezintă o descriere a activității și a proiectului creditat (inclusiv motivarea utilizării creditului, veniturile și cheltuielile actuale și planificate, ș.a.);</p> <p>e) deține active proprii (marfă, utilaj, auto, imobil comercial, etc.);</p> <p>f) nu este parte a proceselor judiciare civile în calitate de pîrît litigiile avînd ca obiect recuperarea sumelor/datoriilor financiare, nu are o istorie creditară negativă.</p> <p>g) Compania poate stabili și alte criterii de eligibilitate a clienților, inclusiv și pe un termen limitat, legate de perioada de activitate a solicitantului, ramura economiei, tipuri de gaj, valoarea și raportul de acoperire cu gaj, cota plăților la credit în veniturile nete ale solicitantului, etc.</p> <p><b>3.4. Condițiile care diminuează probabilitatea acordării creditului:</b></p> <p>a) nu corespunde criteriilor de eligibilitate aprobate de Companie;</p> <p>b) are antecedente penale sau condamnări condiționate nestinse;</p> <p>c) are istorie creditară negativă atât activă, cît și pasivă;</p> <p>d) are o reputație de afaceri cu caracter negativ;</p> <p>e) prezintă informații eronate sau incomplete, intenționat nu face cunoscute sau denaturează anumite informații cu caracter negativ;</p> <p>f) face referințe la surse de venit cu proveniență neclară, dubioasă, suspectă;</p> <p>g) veniturile sunt limitate și provin doar din pensii de invaliditate și indemnizații de stat;</p> <p>h) desfășoară sau planifică o activitate interzisă de legislația RM.</p> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

h) carries out or plans an activity prohibited by the legislation of the RM.

#### **Chapter IV. Beneficiary's creditworthiness and how to assess it**

**4.1.** The creditworthiness of the individual beneficiary:

a) possesses sources of income that ensure the payment of the loan, interest and other payments related to the loan, the payment of obligations to third parties, and at the same time ensure a minimum standard of living for all family members, including dependent family members (minor children, pensioners, disabled persons, etc.) in the amount established by the Company;

b) the applicant submits documents and/or makes statements (as appropriate) confirming his/her and his/her family's income (salary statement, employment contract, lease contract, property ownership documents, service contract, other documents). All types of income (principal, additional, secondary) are taken into account. In order to verify the documents and/or declarations submitted, the credit inspector may, where appropriate, contact the applicant's employer by telephone, visit the applicant's place of work or the place where the applicant's entrepreneurial activity is carried out, including indirect methods of verification, or take other legal actions;

c) provides an own contribution from the amount of the necessary investments according to the requirements stipulated in the internal acts depending on the lending product;

d) provides coverage for the credit agreement with a liquid pledge in the amount defined by the Company (except the granting of credit without pledge), sureties, depending on the lending product.

**4.2.** Creditworthiness of the beneficiary legal entity:

a) the activity carried out is continuous and generates profits/revenues, ensures sufficient funds for the payment of obligations to the Company and to third parties (suppliers, creditors), as well as for ensuring the reliability of the business;

b) the client has alternative sources of credit repayment (own assets whose value exceeds the amount of the obligations, additional income - rent, dividends, remittances, etc.);

c) provides an own contribution from the amount of the necessary investments according to the requirements stipulated in the internal normative acts or provisions depending on the lending product;

d) provides coverage for the credit agreement with a pledge in the amount defined by the Company (except

#### **Capitolul IV. Bonitatea beneficiarului și modul de evaluare a acesteia**

**4.1.** Bonitatea beneficiarului persoană fizică:

a) posedă surse de venit care asigură achitarea creditului, a dobânzilor și a altor plăți aferente creditului, achitarea obligațiilor față de terți, și concomitent asigură un nivel minim de trai pentru toți membrii familiei, inclusiv a membrilor de familie aflați la întreținere (copii minori, pensionari, invalizi, etc.) în mărimea stabilită de Companie;

b) solicitantul prezintă documente și/sau face declarații (după caz) care confirmă venitul sau și al familiei sale (adeverința privind salariul, contract de muncă, contract de arendă, documente de proprietate asupra bunurilor, contract de prestare servicii, alte documente). Se iau în calcul toate tipurile de venituri (cu caracter principal, suplimentar, secundar). În vederea verificării documentelor și/sau declarațiilor prezentate, inspectorul de credite, după caz, poate contacta telefonic angajatorul solicitantului, efectua vizite la locul de muncă al solicitantului sau la locul de desfășurare a activității de antreprenoriat al acestuia, inclusiv aplica metode indirecte de verificare, întreprinde alte acțiuni legale;

c) asigură un aport propriu de la valoarea investițiilor necesare conform cerințelor stipulate în actele interne în dependență de produsul creditar;

d) oferă acoperirea contractului de credit cu gaj lichid în cuantumul definit de Companie (cu excepția acordării creditului fără gaj), fidejusiuni, în dependență de produsul creditar.

**4.2.** Bonitatea beneficiarului persoană juridică:

a) activitatea desfășurată este una continuă și generează profituri/venituri, asigură suficiente mijloace bănești pentru achitarea obligațiilor față de Companie și față de terți (furnizori, creditori), precum și pentru asigurarea fiabilității afacerii;

b) clientul dispune de surse alternative de achitare a creditului (active în proprietate valoarea cărora depășește valoarea obligațiilor, venituri suplimentare-chirii, dividende, remitențe, etc.);

c) asigură un aport propriu de la valoarea investițiilor necesare conform cerințelor stipulate în actele normative interne sau de dispoziție în dependență de produsul creditar;

d) oferă acoperirea contractului de credit cu gaj în cuantumul definit de Companie (cu excepția acordării creditului fără gaj), fidejusiuni, în dependență de produsul creditar.

**4.3.** Indicatorii aplicați la verificarea bonității clientului:

the granting of credit without pledge), sureties, depending on the lending product.

**4.3. Indicators applied to verify the client's creditworthiness:**

a) *payment capacity* - the ratio between the monthly credit payment and the client's net income (total income less the sum of expenses and payments on liabilities to third parties);

b) *satisfaction of credit insurance requirements* - client's ability to insure the requested loan according to the Company's requirements, with pledge or surety, as appropriate.

#### **Chapter V. Criteria and conditions for granting and repaying loans**

The following stages are distinguished in the process of granting and repaying loans:

##### **5.1. Initial calls and client qualification:**

**5.1.1.** The initial conversation may consist of one or more stages that include: preventive discussion on the phone, by e-mail, social networks or on the Company's website; discussion by the Company's representatives with partners, including sales agents, which may also include visits, face-to-face meetings at the Company's headquarters with the credit inspector, etc.

**5.1.2.** The credit inspector shall have the first discussion with the client who addresses a request to the Company, whether the client has expressed interest in the Company's products, or is a debtor and requests the modification of some conditions of the contracts concluded previously.

##### **5.1.3. Initial client preselection:**

In the primary discussion with a potential client the credit inspector:

a) assesses whether the client meets the general criteria for granting loans: amount, purpose, guarantees offered, age, not practicing activities on the exclusion list, etc.;

b) assesses the purpose and necessity of borrowing funds;

c) explains the Company's lending products that would suit the needs and specifics of the client, presenting the calculations of the product, their costs and conditions (for consumers - the annual percentage rate (APR) and the total cost) so that the client, on the basis of the information provided, can compare several offers in order to decide on the possible conclusion of a credit agreement;

d) answer the client's questions regarding the requested lending product;

e) identifies the client's risk profile on the basis of the activities practiced by the client, the analysis of the client's social-psychological portrait.

a) *capacitatea de plată* - raportul dintre plata lunară la credit și venitul net al clientului (venit total dedus cu suma cheltuielilor și a plăților la obligațiuni către terți);

b) *satisfacerea cerințelor de asigurare a creditului* - Capacitatea clientului de a asigura împrumutul solicitat conform cerințelor companiei, cu gaj sau fidejusiune, după caz.

#### **Capitolul V. Criteriile și condițiile de acordare și rambursare a creditelor**

În procesul de acordare și rambursare a creditelor se disting următoarele etape:

##### **5.1. Convorbirile inițiale și calificarea clienților:**

**5.1.1.** Convorbirea inițială poate consta din una sau mai multe etape care includ: discuția preventivă la telefon, prin poșta electronică, rețelele de socializare sau pe site-ul Companiei; discuția efectuată de reprezentanții Companiei cu partenerii, inclusiv cu agenții de vânzări, care pot include și vizite, întâlniri nemijlocite la sediul Companiei cu inspectorul de credite, etc.

**5.1.2.** Inspectorul de credite poartă prima discuție cu clientul care se adresează către Companie cu o cerere, fie că acesta și-a manifestat interesul față de produsele Companiei, sau este debitor și solicită modificarea unor condiții ale contractelor încheiate anterior.

##### **5.1.3. Preselecția inițială a clientului:**

În cadrul discuției primare cu un client potențial inspectorul de credite:

a) apreciază dacă clientul corespunde criteriilor generale de acordare a creditelor: suma, scopul, garanțiile oferite, vârsta, nu practică activități din lista de excluderi, ș.a.;

b) apreciază scopul și necesitatea împrumutării mijloacelor bănești;

c) explică produsele creditare ale Companiei care s-ar potrivi necesităților și specificului clientului, prezentându-i calculele aferente produsului, costurile și condițiile acestora (pentru consumatori - dobânda anuală efectivă (DAE) și costul total) pentru ca clientul, în temeiul informației furnizate, să poată compara mai multe oferte pentru a decide cu privire la eventuala încheiere a unui contract de credit;

d) răspunde la întrebările clientului privind produsul creditat;

e) identifică profilul de risc al clientului în baza activităților practicate de către acesta, analizei portretului social-psihologic al clientului.

În cazul necoresponderii totale a cererii și/sau

In case the application and/or the client's profile do not fully comply with the Company's eligibility criteria, the credit inspector shall inform the client of this fact, as well as of the additional conditions that, if fulfilled, will make the application acceptable.

In the case of partial non-compliance of the client's profile with the Company's standards, the credit inspector offers alternative solutions acceptable to the client.

#### **5.1.4. Informing the client:**

The credit inspector makes available to the client all the information set out in the Law No. 1 of 16.03.2018 on non-bank lending organizations and the Regulations on disclosure by professional participants in the non-bank financial market of information on the provision of services approved by the Decision of the National Commission for Financial Market No. 8/6 of 26.02.2010, which is contained in the credit contract, information boards, as well as on the official website of the Company;

#### **5.1.5. Know your customer:**

If the initial pre-selection proves that the client is eligible to receive the requested credit, the credit inspector identifies the client's risk profile on the basis of the client identification procedures in the field of preventing and combating money laundering and terrorist financing. For this purpose, he/she asks various questions to the client in order to identify the client, the beneficial owner, including determination of the status of politically exposed person, sources of funds, funds (own contribution to the investment), income involved in the business relationship to be established with the Company, etc.

#### **5.1.6. Placing the offer:**

In order to finalize the offer, the credit inspector shall request detailed information on the client's ability to pay, by assessing the client's regular income and expenses, current assets and liabilities, future payments on obligations to third parties and to the Company, proposed guarantees.

Based on the client's ability to pay and the proposed guarantees (where applicable), the credit inspector:

- a) offers the type of convenient lending product, amount and term of credit;
- b) provides information on the APR (for the client) and all costs related to taking out the credit for the selected product and the negotiated conditions;
- c) explains the main clauses of the credit agreement such as: the way of calculating and paying the installments of the credit agreement, interest and penalties, fees and existing options and their cost, the conditions of early repayment, the facilities that may be granted in case of compliance with contractual obligations, but also the consequences of non-

profilului clientului criteriilor de eligibilitate ale Companiei, inspectorul de credite îi comunică despre acest fapt, precum și despre condițiile care fiind îndeplinite suplimentar vor face acceptabilă cererea respectivă.

În cazul necorespunderii parțiale a profilului clientului acestuia standardelor Companiei, inspectorul de credite ofera soluții alternative, acceptabile pentru client.

#### **5.1.4. Informarea clientului:**

Inspectorul de credite pune la dispoziția clientului toată informația stabilită în Legea Nr. 1 din 16.03.2018 cu privire la organizațiile de creditare nebanară și Regulamentul cu privire la dezvăluirea de către participanții profesioniști la piața financiară nebanară a informației privind acordarea serviciilor aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare Nr. 8/6 din 26.02.2010, informație care se regăsește în contractul de credit, panourile de informații, precum și pe pagina web oficială a Companiei;

#### **5.1.5. Cunoașterea clientului:**

Dacă în urma preselecției inițiale se dovedește că clientul este eligibil de a primi creditul solicitat, Inspectorul de credite identifică profilul de risc al acestuia în baza procedurilor de identificare a clientului în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. În acest scop acesta adresează diverse întrebări clientului întru identificarea acestuia, a beneficiarului efectiv, inclusiv determinarea statutului de persoana expusă politic, a surselor mijloacelor bănești, fondurilor (aportul propriu la investiție), veniturilor implicate în relația de afaceri care urmează să fie stabilită cu Compania, etc.

#### **5.1.6. Plasarea ofertei:**

Pentru definitivarea ofertei inspectorul de credite solicită informații detaliate privind capacitatea de plată a clientului, prin aprecierea veniturilor și cheltuielilor periodice ale acestuia, a activelor și obligațiilor curente, a plăților viitoare la obligații către terți și către Companie, a garanțiilor propuse.

Reieșind din capacitatea de plată a clientului și garanțiile propuse (după caz), inspectorul de credite:

- a) oferă tipul de produs creditar convenabil, suma și termenul creditului;
- b) oferă informația privind DAE (pentru consumator) și toate costurile aferente contractării creditului pentru produsul selectat și condițiile negociate;
- c) explică principalele clauze ale contractului de credit precum: modul de calcul și achitare a ratelor contractului de credit, dobânzilor și penalităților, comisioanelor și opțiunile existente și costul lor, condițiile rambursării anticipate, facilitățile de care poate beneficia în cazul respectării obligațiilor

compliance with the contractual terms (penalties, late payment interest, foreclosure, etc.).

d) provides a specimen of the credit agreement applicable to the lending product.

**5.1.7.** If the client meets the standards and decides to benefit from the Company's services, the credit inspector shall provide the client with the credit application form and relevant annexes, if any, as well as the list of documents required for the examination of the possibility of granting credit.

**5.2. Submission of the loan application and necessary documents:**

**5.2.1.** The applicant who submits to the Company the credit application shall submit the original and/or copies of the documents determined by the credit inspector according to the applicant's specifics based on the initial list.

**5.2.2.** At the time of the application, the credit inspector:

a) checks the client's income and expenses and estimates the client's ability to pay in order to service the credit according to the requested product on the basis of the documents/declarations submitted by the client;

b) communicates to the client the information regarding the identification of the Company, the services provided and all the information that is made available to the client in accordance with the normative acts in force;

c) communicates to the client and requests his/her consent to the collection and processing by the Company of personal data to be provided by him/her during the credit servicing (his/her own, family members', third parties' information, etc.), as well as about the verification of the accuracy of the information presented in public databases or from personal data operators. At the same time, the client's rights as a subject of personal data are explained to him/her in accordance with the provisions of the legislation in force;

d) requests the client's consent to check credit history by accessing the databases of credit bureaus;

e) provides the client with the credit agreement template;

f) in case of guarantors the credit inspector checks the guarantors' according to the requested product on the basis of the documents/declarations submitted by the client/guarantor;

g) in case of other types of collateral the credit inspector ensures that the value of that collateral is assessed and documented;

h) any risk mitigation of a loan application forms an essential part the decision-making process.

contractuale, dar și a consecințelor neonorării clauzelor contractuale (penalități, dobânzi de întârziere, executarea silită, etc.).

d) oferă un specimen al contractului de credit aplicabil produsului creditor.

**5.1.7.** Dacă clientul corespunde standardelor și decide să beneficieze de serviciile Companiei, inspectorul de credite oferă clientului formularul cererii de solicitare a creditului și după caz anexele relevante, precum și lista documentelor necesare de prezentat pentru examinarea posibilității acordării creditului.

**5.2. Depunerea cererii de solicitare a creditului și a actelor necesare:**

**5.2.1.** Solicitantul care depune la Companie cererea de solicitare a creditului prezintă în original și/sau copii documentele determinate de inspectorul de credite conform particularităților solicitantului bazându-se pe lista inițială.

**5.2.2.** La momentul depunerii cererii inspectorul de credite:

a) verifică veniturile și cheltuielile clientului și estimează capacitatea de plată a clientului pentru a deservi creditul conform produsului solicitat în temeiul documentelor/declarațiilor prezentate de client;

b) comunică clientului informația privind identificarea Companiei, serviciile prestate și toată informația care se pune la dispoziția clientului conform actelor normative în vigoare;

c) comunică clientului și solicită consimțământul acestuia la colectarea și prelucrarea de către Companie a datelor cu caracter personal, care urmează să fie furnizate de către acesta în perioada deservirii creditului (ale sale, ale membrilor familiei, ale terțelor persoane implicate, etc.), precum și despre verificarea veridicității informației prezentate în baze de date publice, ori de la operatorii de date cu caracter personal. Concomitent clientului îi sunt explicate drepturile sale ca subiect al datelor cu caracter personal în conformitate cu prevederile legislației în vigoare;

d) solicită de la client consimțământul de verificare a istoriei creditare prin accesarea bazelor de date a birourilor de credit;

e) oferă clientului modelul contractului de credit;

f) în cazul garanțiilor, inspectorul de credite verifică garanții conform produsului solicitat pe baza documentelor/declarațiilor depuse de client/garant;

g) în cazul altor tipuri de garanții, inspectorul de credite se asigură că valoarea respectivei garanții este evaluată și documentată;

h) atenuarea riscului conform unei cereri de credit constituie o parte esențială a procesului decizional.

**5.2.3.** După depunerea cererii și a documentelor

5.2.3. After submitting the application and the necessary documents, the credit inspector shall finalize the credit file and start the stage of examining the client's application.

**5.3. Examining the client's application and taking the decision:**

5.3.1. Upon receipt of the application and of the necessary documents, the credit inspector shall enter the data into the personalized 1C database and carry out the necessary checks on persons and assets (BIC, instante.justice.md, google.com, infodebit, Registry of movable and immovable property, etc.), if necessary, request the conclusion of the lawyer or the opinion of other authorized persons.

5.3.2. Once the verifications are completed, the credit inspector analyzes the creditor file and, together with all the documents, forwards it to the competent decision-making body with the appropriate proposals.

5.3.3. The client's credit file is examined by the competent decision-making body, which approves or refuses the client's application, or requests the submission of additional documents/guarantees.

**5.4. Finalization of the documents related to the approved credit:**

5.4.1. The credit inspector communicates to the client the decision on the application.

In the case of the consumer, if the credit decision is positive, the credit inspector is obliged to provide the client with the pre-contractual information including the total costs of the credit applied for and the APR. In case of refusal, the credit inspector shall communicate the reasons for the refusal.

5.4.2. The credit inspector is responsible for and assists in the process of signing by the client/guarantors the credit agreement and other documents guaranteeing the repayment of the credit (as the case may be: pledge/mortgage agreement, surety, insurance contract, declarations, additional agreements, other necessary documents, etc.).

5.4.3. At the time of signing the above-mentioned contracts, the credit inspector and the person empowered to do so shall explain in detail each contractual clause and the consequences that will arise in the event of failure to pay the credit agreement on time.

5.4.4. If, following the changes in the credit agreement, it becomes necessary to amend the loan repayment guarantee agreements, this shall be done by drawing up, signing and registering additional agreements to the respective agreements.

5.4.5. The client registers the loan repayment guarantee agreements (pledge/mortgage) and additional agreements to them with the relevant

necesare, inspectorul de credite perfectează dosarul creditar și începe etapa de examinare a cererii clientului.

**5.3. Examinarea cererii clientului și luarea deciziei:**

5.3.1. După primirea cererii și a documentelor necesare, inspectorul de credite introduce datele în baza de date personalizată 1C și efectuează verificările de rigoare în privința persoanelor și bunurilor (BIC, instante.justice.md, google.com, infodebit, Registrul bunurilor mobile și imobile etc.), după caz solicită concluzia juristului sau opinia altor persoane împuternicite.

5.3.2. Odată finalizate verificările, inspectorul de credite efectuează analiza dosarului creditar și împreună cu toate actele o înaintează către organul competent de luare a deciziilor cu propunerile de rigoare.

5.3.3. Dosarul creditar al clientului este examinat de către organul competent de luare a deciziilor, care aprobă sau refuză cererea clientului, sau solicită să fie prezentate acte/garanții suplimentare.

**5.4. Perfectarea actelor aferente creditului aprobat:**

5.4.1. Inspectorul de credite comunică clientului decizia aferentă cererii depuse.

În cazul consumatorului, dacă decizia de acordare a creditului este pozitivă, inspectorul de credite este obligat să prezinte clientului informația precontractuală în care sunt incluse costurile totale aferente creditului solicitat și DAE. În caz de refuz, inspectorul de credite comunică motivele refuzului cererii.

5.4.2. Inspectorul de credite este responsabil și asistă la procesul de semnare de către client/garant a contractului de credit și a altor acte care garantează rambursarea creditului (după caz: contract de gaj/ipotecă, fidejusiune, contract de asigurare, declarații, acorduri adiționale, alte acte necesare, etc.).

5.4.3. La momentul semnării contractelor enunțate mai sus, inspectorul de credite precum și persoana împuternicită în acest sens explică detaliat fiecare clauză contractuală și consecințele care vor surveni în caz de neachitare la timp a contractului de credit.

5.4.4. Dacă în urma operării modificărilor în contractul de credit survine necesitatea modificării contractelor de garantare a rambursării creditului, aceasta se realizează prin perfectarea, semnarea și înregistrarea acordurilor adiționale la contractele respective.

5.4.5. Clientul înregistrează din cont propriu contractele de garantare a rambursării creditului (gaj/ipotecă) și acordurile adiționale la acestea la organele de resort (notar, serviciul cadastral teritorial, registratorul independent, etc.).

5.4<sup>1</sup>. Dezvăluirea componentelor costului total al

bodies (notary, territorial cadastral service, independent registrar, etc.).

**5.4<sup>1</sup>.** Disclosure of the components of the total cost of the loan, how the penalty and the interest rate are calculated.

**5.4<sup>1</sup>.1.** The total cost of the credit means all the costs, including interest, commissions, fees, charges and any other type of costs which the client has to bear in connection with the credit agreement and which are known to the creditor, except notarial fees: costs for ancillary services relating to the credit agreement, in particular the average amount of insurance premiums, are included where the credit is obtained or the obtaining of credit in accordance with the terms and conditions presented is conditional on the conclusion of a service contract. The Annual Percentage Rate (APR) that applies to consumer credit is the fundamental equation expressing the equivalence between drawdowns, on the one hand, and repayments and costs, on the other hand, agreed between OCN „Mikro Kapital Company” SRL and the client which is calculated in accordance with the mathematical formula set out in Annex No.2 of the Law No.202 of 12.07.2013 on consumer credit contracts.

**5.4<sup>1</sup>.2.** The clients of OCN „Mikro Kapital Company” SRL who apply for consumer credit - receive information on the components of the total cost of credit by means of the pre-contractual information, the draft contract and the credit repayment schedule. The clients of OCN „Mikro Kapital Company” SRL applying for a credit for business purposes - the components of the total cost of credit are presented to them by means of the draft contract and the credit repayment schedule.

**5.4<sup>1</sup>.3.** For the execution of credit agreements OCN „Mikro Kapital Company” SRL assumes the right to charge the following types of costs from the client:

a) Contractual interest - is the direct payment for the use of financial means transmitted to clients for a certain period of time. Contractual interest may range from 0.00% to 49.99% per year calculated on the balance of the credit or on the initial amount of the credit;

b) Monthly administration fee - is the monthly payment made by the Client to the OCN „Mikro Kapital Company” SRL for its services of administration and monitoring of the Credit repayment process. The services offered by OCN „Mikro Kapital Company” SRL to the Client in the context of charging the administration fee include the following: Prior notification by SMS to the Client on payment days and delays in repayment of the credit, telephone calls, trips on the territory, carrying out calculations and financial monitoring of the

creditului, a modului de calcul al penalității și a ratei dobânzii.

**5.4<sup>1</sup>.1.** Costul total al creditului reprezintă toate costurile, inclusiv dobânda, comisioanele, taxele și orice alt tip de costuri pe care trebuie să le suporte clientul în legătură cu contractul de credit și care sînt cunoscute de creditor, cu excepția taxelor notariale; costurile pentru serviciile accesorii aferente contractului de credit, în special valoarea medie a primelor de asigurare, sînt incluse în cazul în care obținerea creditului sau obținerea acestuia potrivit clauzelor și condițiilor prezentate este condiționată de încheierea unui contract de servicii. Dobînda anuală efectivă (DAE) care se aplică în cazul creditelor de consum reprezintă ecuația fundamentală care exprimă echivalența dintre trageri, pe de o parte, și rambursări și costuri, pe de altă parte convenite între OCN „Mikro Kapital Company” SRL și client care este calculată în conformitate cu formula matematică stabilită în Anexa nr.2 din Legea Nr.202 din 12.07.2013 privind contractele de credit pentru consumatori.

**5.4<sup>1</sup>.2.** Clienților OCN „Mikro Kapital Company” SRL care solicită credit cu scop de consum - informația privind componentele costului total al creditului li se prezintă prin intermediul Informațiilor precontractuale, proiectului de contract și graficului de rambursare a creditului. Clienților OCN „Mikro Kapital Company” SRL care solicită creditul cu scop de afaceri - componentele costului total al creditului li se prezintă prin intermediul proiectului de contract și graficului de rambursare a creditului.

**5.4<sup>1</sup>.3.** Întru executarea contractelor de credit OCN „Mikro Kapital Company” SRL își asumă dreptul de a cere de la client următoarele tipuri de costuri:

a) Dobînda contractuală – constituie plata nemijlocită pentru utilizarea mijloacelor financiare transmise clienților, pentru o anumită perioadă de timp. Dobînda contractuală poate avea o mărime de la 0,00% pînă la 49,99% anual calculată la soldul creditului sau de la suma inițială a creditului;

b) Comisionul de administrare lunară - reprezintă plata lunară efectuată de către client în adresa OCN „Mikro Kapital Company” SRL pentru serviciile acestuia de administrare și monitorizare a procesului de rambursare a Creditului. Serviciile oferite de OCN „Mikro Kapital Company” SRL către client în contextul perceperii comisionului de administrare includ următoarele: Notificarea prealabilă prin SMS a clientului privind zilele de plată și întârzierile la achitarea creditului, apeluri telefonice, deplasări în teritoriu, efectuarea de calcule și monitoringul financiar a rambursării creditului, acoperirea costurilor pentru accesarea informației din Registrele publice și Informației deținute de Birourile Istoriilor

repayment of the credit, covering the costs for accessing the information from the Public Registers and Information held by the Credit History Bureaus. The monthly administration fee may range from 0.00% to 0.99% per month calculated on the total amount of the credit.

c) Disbursement fee - is the remuneration of OCN „Mikro Kapital Company” SRL for services related to the transfer of funds including the drawing and transfer of credit. The disbursement fee shall be paid as a one-off payment and may range from 0.00% up to 3.50% of the total amount of the credit.

d) Early repayment fee - is the compensation of OCN „Mikro Kapital Company” SRL in case of early repayment of the loan by the client and is a reasonable and objectively justified compensation for any costs directly related to early repayment of the loan. The early repayment fee may range from 0.00% up to 2.00% calculated from the amount repaid in advance.

e) Penalty - is the compensation for non-execution or improper execution of the party's obligations under the non-bank credit agreement. The penalty for consumer loans may range from 0.00% to 0.04% per day calculated on the total amount of the granted credit. The penalty for Business loans may range from 0.00% to 1.00% per day calculated on the outstanding balance of the loan.

#### **5.5. Credit release:**

**5.5.1.** On the day of receipt from the client of all documents - credit agreement and documents guaranteeing its repayment (mortgage contract, surety, insurance contracts, sale-purchase agreement, if necessary, other insurance documents), signed and registered according to the legislation, based on the client's request for credit release, the bank transfer is made to the client's account or to another account at the client's instructions, attaching the necessary documents according to the legislation in force.

#### **5.6. Repayment of the loan:**

**5.6.1.** After the actual release of the credit, the Company keeps the accounting records and performs all calculations related to the credit in accordance with the provisions of the contract signed with the client.

**5.6.2.** The Client is responsible for the repayment of the contracted credit and for the timely payment of all payments related to the contract.

**5.6.3.** The Company offers its clients several opportunities for payment of payments related to credit contracts, in strict compliance with the legislation, such as: bank transfers, electronic payments, etc.

**5.6.4.** In the event of unforeseen circumstances that may lead to the client's failure to fulfill the obligations related to the credit agreement on time, the latter is

de credit. Comisionul de administrare lunară poate avea o mărime de la 0.00% până la 0.99% lunar calculat din valoarea totală a creditului.

c) Comisionul de debursare - constituie remunerarea OCN „Mikro Kapital Company” SRL pentru serviciile legate de transferul mijloacelor financiare inclusiv tragerea și transferul creditului. Comisionul de debursare se achită ca o plată unică și poate avea o mărime de la 0.00% până la 3.50% calculat din valoarea totală a creditului.

d) Comisionul de rambursare anticipată - constituie compensația OCN „Mikro Kapital Company” SRL în cazul rambursării anticipate a creditului de către client și constituie o compensație rezonabilă și justificată în mod obiectiv pentru eventualele costuri legate direct de rambursarea anticipată a creditului. Comisionul de rambursare anticipată poate avea o mărime de la 0.00% până la 2.00% calculat din valoarea sumei rambursate anticipat.

e) Penalitate - reprezintă despăgubirea pentru neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a obligațiilor părții la contractul de credit nebanca. Penalitatea pentru creditele de consum poate avea o mărime de la 0.00% până la 0.04% pe zi calculată din suma totală a creditului tras. Penalitatea pentru creditele Business poate avea o mărime de la 0.00% până la 1.00% pe zi calculată din soldul restant al creditului.

#### **5.5. Eliberarea creditului:**

**5.5.1.** În ziua recepționării de la client a tuturor documentelor - contractului de credit și actelor care garantează rambursarea acestuia (contractului de ipoteca/gaj, fidejusiune, contractelor de asigurare, contractului de vânzare-cumpărare, după caz, altor acte asiguratorii), semnate și înregistrate conform legislației, în baza cererii clientului de eliberare a creditului, se efectuează transfer bancar în contul clientului sau în alt cont la indicațiile acestuia cu anexarea actelor necesare conform legislației în vigoare.

#### **5.6. Rambursarea creditului:**

**5.6.1.** După eliberarea efectivă a creditului Compania ține evidența contabilă și efectuează toate calculele aferente creditului în conformitate cu prevederile contractului semnat cu clientul.

**5.6.2.** Clientul este responsabil de rambursarea creditului contractat și de achitarea în termen a tuturor plăților aferente contractului.

**5.6.3.** Compania oferă clienților săi mai multe oportunități de achitare a plăților aferente contractelor de credit, în strictă conformitate cu legislația, cum ar fi: transferuri bancare, achitari electronice, etc.

**5.6.4.** În cazul în care survin situații neprevăzute care pot duce la neonorarea în termen de către client a

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>obliged to inform the Company of all the circumstances that have arisen in order to prevent the situation of default of payment by finding amicable solutions.</p> <p><b>5.7. Credit monitoring:</b></p> <p><b>5.7.1.</b> The credit monitoring process consists in monitoring the events related to the credit process and verifying the fulfillment of the obligations assumed by the parties on the basis of the credit agreements and contracts guaranteeing its repayment (pledge/mortgage, surety, etc.).</p> <p><b>5.7.2.</b> The monitoring of credits shall be the responsibility of the credit inspector and shall include the following checks (as appropriate and necessary):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) use of the credit for the purpose indicated in the credit agreement (where applicable);</li> <li>b) making payments under credit agreements in full and on time;</li> <li>c) periodical update of the sources of income, family composition, other client data (where applicable);</li> <li>d) periodical analysis of the client's financial situation (where applicable);</li> <li>e) analysis of the fulfillment/execution of the funded project (where applicable);</li> <li>f) periodical review and reassessment of the collateral (where applicable);</li> <li>g) other measures to be monitored at the Company's decision.</li> </ul> <p><b>5.7.3.</b> In the event of a significant deterioration in the quality of credit servicing, the monitoring of the performance of contractual obligations and legal actions for the recovery of outstanding amounts shall be undertaken by the Outstanding Debt Recovery Officer or the Senior Legal Officer.</p> <p>Measures related to the collection of outstanding debts include, but are not limited to:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) telephone contact and discussions;</li> <li>b) sending SMS and letters;</li> <li>c) visits at home and at work;</li> <li>d) sending and registration of notifications;</li> <li>e) examining the possibility of rescheduling payments, at the client's request;</li> <li>f) sending the file to debt collection companies;</li> <li>g) applying to the competent judicial/enforcement bodies for forced payment of contractual obligations on the account of pledge sale.</li> </ul> <p><b>5.8. Full repayment of the loan:</b></p> <p>After full repayment of the loan, whether voluntary or forced, the Company shall draw up and send to the client the letter of lifting the ban on pledged/mortgaged assets and the letter of full honoring of obligations (at the client's request).</p> | <p>obligațiilor aferente contractului de credit, cel din urmă este obligat să comunice Companiei toate circumstanțele survenite pentru a preveni situația de incapacitate de plată prin găsirea unor soluții amiabile acceptate.</p> <p><b>5.7. Monitorizarea creditelor:</b></p> <p><b>5.7.1.</b> Procesul de monitorizare a creditelor constă în urmărirea evenimentelor aferente procesului de creditare și verificarea îndeplinirii obligațiilor asumate de către părți în baza contractelor de credit și contractelor care garantează rambursarea acestuia (gaj/ipotecă, fidejusiune, etc.).</p> <p><b>5.7.2.</b> Monitorizarea creditelor este pusă în sarcina inspectorului de credite și include în sine următoarele verificări (după caz și necesitate):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) utilizarea creditului conform scopului indicat în contractul de credit (după caz);</li> <li>b) efectuarea plăților conform contractelor de credit în mărime deplină și la timp;</li> <li>c) actualizarea periodică a surselor de venit, componenței familiei, altor date ale clientului (după caz);</li> <li>d) analiza periodică a situației financiare a clientului (după caz);</li> <li>e) analiza îndeplinirii/executării proiectului finanțat (după caz);</li> <li>f) verificarea și reevaluarea periodică a obiectului gajului (după caz);</li> <li>g) alte măsuri de monitorizare la decizia Companiei.</li> </ul> <p><b>5.7.3.</b> În cazul înrăutățirii considerabile a calității servirii creditului monitorizarea executării obligațiilor contractuale și acțiunile juridice privind recuperarea sumelor restante sunt întreprinse de către Ofițerul recuperare credite restante sau Juristul principal.</p> <p>Măsurile aferente colectării datoriilor restante includ, dar nu se limitează la:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) contactarea și discuții la telefon;</li> <li>b) expedierea SMS și a scrisorilor;</li> <li>c) vizite la domiciliu și locul de muncă;</li> <li>d) expedierea și înregistrarea notificărilor;</li> <li>e) examinarea posibilității rescaderării plăților, la adresarea clientului;</li> <li>f) transmiterea dosarului la companii de colectare a datoriilor;</li> <li>g) adresarea în organele judiciare/de executare competente pentru achitarea în mod forțat a obligațiilor contractuale din contul vânzării gajului.</li> </ul> <p><b>5.8. Achitarea deplină a creditului:</b></p> <p>După achitarea deplină a creditului în mod benevol sau forțat, Compania perfectează și transmite clientului scrisoarea de ridicare a interdicției asupra bunurilor gajate/ipotecate și scrisoarea privind onorarea deplină a obligațiilor (la cererea clientului).</p> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>Chapter VI. Final and transitional provisions</b></p> <p><b>6.1.</b> The Regulations shall enter into force on the date of approval by the Company’s Board.</p> <p><b>6.2.</b> The provisions of these Regulations shall be binding for the persons and members of the decision-making bodies, employees of the Company.</p> <p><b>6.3.</b> These Regulations may be supplemented and amended as necessary to adapt them to changes in the Company, as well as to changes in the legislation.</p> | <p><b>Capitolul VI. Dispoziții finale și tranzitorii</b></p> <p><b>6.1.</b> Regulamentul intră în vigoare la data aprobării de către Consiliul Companiei.</p> <p><b>6.2.</b> Prevederile prezentului Regulament sunt obligatorii persoanelor și membrilor organelor cu drept de decizie, angajaților Companiei.</p> <p><b>6.3.</b> Prezentul Regulament poate fi completat și modificat după necesitatea adaptării acestuia modificărilor operate în Companie, precum și modificărilor operate în legislație.</p> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

**Annex 1: Changes operated in the Regulation on November 25, 2024**

| PCT                          | 2023 (was) | 2024 (changed to)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|------------------------------|------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 5.4 <sup>1</sup> . New point |            | <p><b>5.4<sup>1</sup>. Disclosure of the components of the total cost of the loan, how the penalty and the interest rate are calculated.</b></p> <p><b>5.4<sup>1</sup>.1.</b> The total cost of the credit means all the costs, including interest, commissions, fees, charges and any other type of costs which the client has to bear in connection with the credit agreement and which are known to the creditor, except notarial fees; costs for ancillary services relating to the credit agreement, in particular the average amount of insurance premiums, are included where the credit is obtained or the obtaining of credit in accordance with the terms and conditions presented is conditional on the conclusion of a service contract. The Annual Percentage Rate (APR) that applies to consumer credit is the fundamental equation expressing the equivalence between drawdowns, on the one hand, and repayments and costs, on the other hand, agreed between OCN “Mikro Kapital Company” SRL and the client which is calculated in accordance with the mathematical formula set out in Annex No.2 of the Law No.202 of 12.07.2013 on consumer credit contracts.</p> <p><b>5.4<sup>1</sup>.2.</b> The clients of OCN “Mikro Kapital Company” SRL who apply for consumer credit - receive information on the components of the total cost of credit by means of the pre-contractual information, the draft contract and the credit repayment schedule. The clients of OCN “Mikro Kapital Company” SRL applying for a credit for business purposes - the components of the total cost of credit are presented to them by means of the draft contract and the credit repayment schedule.</p> <p><b>5.4<sup>1</sup>.3.</b> For the execution of credit agreements OCN “Mikro Kapital Company” SRL assumes the right to charge the following types of costs from the client:</p> <p>a) Contractual interest - is the direct payment for the use of financial means transmitted to clients for a certain period of time. Contractual interest may range from 0.00% to 49.99% per year calculated on the balance of the credit or on the initial amount of the credit;</p> <p>b) Monthly administration fee - is the monthly payment made by the Client to the OCN “Mikro Kapital Company” SRL for its services of administration and monitoring of the Credit repayment process. The services offered by OCN</p> |

|                                                      |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|------------------------------------------------------|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                      |  | <p>“Mikro Kapital Company” SRL to the Client in the context of charging the administration fee include the following: Prior notification by SMS to the Client on payment days and delays in repayment of the credit, telephone calls, trips on the territory, carrying out calculations and financial monitoring of the repayment of the credit, covering the costs for accessing the information from the Public Registers and Information held by the Credit History Bureaus. The monthly administration fee may range from 0.00% to 0.99% per month calculated on the total amount of the credit.</p> <p>c) Disbursement fee - is the remuneration of OCN “Mikro Kapital Company” SRL for services related to the transfer of funds including the drawing and transfer of credit. The disbursement fee shall be paid as a one-off payment and may range from 0.00% up to 3.50% of the total amount of the credit.</p> <p>d) Early repayment fee - is the compensation of OCN “Mikro Kapital Company” SRL in case of early repayment of the loan by the client and is a reasonable and objectively justified compensation for any costs directly related to early repayment of the loan. The early repayment fee may range from 0.00% up to 2.00% calculated from the amount repaid in advance.</p> <p>e) Penalty - is the compensation for non-execution or improper execution of the party's obligations under the non-bank credit agreement. The penalty for consumer loans may range from 0.00% to 0.04% per day calculated on the total amount of the granted credit. The penalty for Business loans may range from 0.00% to 1.00% per day calculated on the outstanding balance of the loan.</p> |
| Pct.5.2.2. completed with the letters f), g) and h). |  | <p>f) in case of guarantors the credit inspector checks the guarantors' according to the requested product on the basis of the documents/declarations submitted by the client/guarantor in case the guarantee is called by the Company;</p> <p>g) in case of other types of collateral the credit inspector ensures that the value of that collateral is assessed and documented;</p> <p>h) any risk mitigation of a loan application forms an essential part the decision-making process.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

