

REGULAMENT PRIVIND PRESTAREA SERVICIILOR LA

OCN "PRIMA FINANȚARE" SRL

DISPOZIȚII GENERALE

1. Regulamentul privind prestarea serviciilor al OCN "PRIMA FINANȚARE" SRL este elaborat în conformitate cu Legea Nr.1 din 16.03.2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară.

2. Prezentul Regulament stabilește reguli care se refera la modul de evaluare a bonității beneficiarului, la criteriile și condițiile de prestare a serviciilor, inclusiv la dezvăluirea componentelor costului total al serviciului, a modului de calcul al penalităților, al ratei dobânzii, precum și modalitățile de garantare de către client a rambursării la scadență a creditului.

MODUL DE EVALUARE A BONITĂȚII BENEFICIARULUI

3. Se verifica cauza adresării la PRIMA FINANȚARE: recomandare, cine e referentul, relația cu persoana care a recomandat-o, ce istorie are persoana care a recomandat-o, rezultatele, nivelul restanțelor din portofoliul referentului.

4. Se verifică istoria de creditare a solicitantului în softul SMART CREDIT MANAGEMENT.

5. Se verifică în Google, internet, alte baze de date, privitor la dosarele penale, civile, privind datoriile la instituții financiare. Persoanele la care în urma analizei s-a depistat ca au antecedente penale, nu vor fi acceptați ca clienți și nici ca fidejutori, cu excepția infracțiunilor ușoare și infracțiunilor mai puțin grave: infracțiuni săvârșite din imprudență, în stare de ebrietate ușoară fără consecințe grave, fapta săvârșită fără vinovăție - caz fortuit, care pot fi acceptați ca clienți și ca fidejutori cu argumentarea respectivă.

6. Se verifică în registrul cadastral teritorial.

7. Se verifică valabilitatea buletinului de identitate a solicitantului și a fidejutorilor.

8. Se telefonează angajatorul în cazul prezentării dovezii ca lucrează cu mențiunea "Verificat" data, semnătura expertului de creditare.

9. Se verifică dacă clientul are capacitatea de plată respectivă creditului solicitat.
10. La analiza creditelor pentru consumatori se va lua în calcul indicatorul RSDV.

Pentru determinarea indicatorului RSDV se vor lua în calcul doar veniturile oficiale și confirmate.

11. În cazul restanțelor mai mari de 20 zile ce cere opinia Departamentului Recuperări referitor la acest client sau fidejutor. Aceasta opinie este indicată în verificarea bonității în cererea de credit, jos la pagina, de ex: Discutat cu Expertul în Recuperări Maria Beregoi, este Pro sau contra. Pot fi și careva comentarii de genul: nu mai lucrează de 3 luni, a divorțat de 1 luna, plecat peste hotare, dar nu este de găsit, etc.

12. În cazul cererilor perfectate prin intermediul referenților, EC va telefona fidejursorii și va întreba dacă sunt de acord cu suma și cu termenul din cererea care o semnează ca fidejutori. Acest fapt va fi indicat la bonitate: Fidejutor, Irina Lupușor a confirmat suma și termenul +.

13. Risk Manager-ul și/sau persoanele împuternicite de Director vor verifica potențialii clienți și fidejursorii la Birourile Istoriilor de Credit.

Cererea cu documentele aferente și recomandarea expertului de creditare se transmit la comitetul de creditare la care se ia decizia de a aproba sau respinge cererea cu perfectarea procesului verbal.

CONDIȚIILE DE PRESTARE A SERVICIILOR

14. Organizația acordă credite pe termen scurt - 12 luni și pe termen lung – până la 180 luni.

15. Creditul poate fi acordat în una sau mai multe tranșe, după cum s-a stabilit în contract. Dacă creditul este solicitat de către un membru al comitetului de creditare, de către o rudă a sa de până la gradul 2 de rudenie inclusiv (părinți, bunei, frați, surori, copii, nepoți de fiu/fiică) sau de către soț (soție), acesta nu va participa la procedura de examinare a cererii de credit și nu va semna contractul de credit decât în calitate de beneficiar.

16. Organizația va păstra confidențialitatea solicitărilor de credit și a creditelor acordate.

17. Clienții OCN "PRIMA FINANȚARE" SRL sunt atât persoane fizice, juridice cât și agenții economice care își desfășoară activitatea pe teritoriul Republicii Moldova. Noi acordăm credite nebankare și oferim servicii de asigurări.

18. OCN "PRIMA FINANȚARE" SRL acordă credite cu destinațiile Business, Agricultură, Consum, Refinanțare și alte scopuri, în conformitate cu cap. X CONDIȚIILE DE ACORDARE A CREDITELOR din Manualul Operațional PRIMA FINANȚARE.

COSTUL TOTAL AL SERVICIULUI

19. Pentru prestarea serviciilor de creditare, OCN "PRIMA FINANȚARE" SRL percepe următoarele costuri la credite:

- Comision de eliberare
- Comision de aprobare
- Comision de achitare anticipată
- Comision de administrare
- Dobânda la credit
- Penalitate

20. Comision de eliberare și aprobare se percepe în urma eliberării creditului în cazul contractelor business.

21. Comision de eliberare și aprobare se percepe în urma eliberării creditului în cuantum 0% din suma creditului în cazul contractelor pentru consumatori.

22. Comision de achitare anticipata - se percepe 1% din suma achitata anticipat la principal daca aceasta este > de 2 rate lunare la principal, in primii 2 ani de viata a creditului. (pentru produsele PRIMA

AGRO&BUSINESS PF si PJ

23. Pentru creditele business, se va percepe comision de administrare lunar, în valoare de 0,013% pe zi din soldul initial al creditului sau 4,80% anual. Acest comision se va percepe pe toată perioada creditului

24. Pentru creditele pentru consumatori, se va percepe comision de administrare lunar, in valoare de 0,01943% pe zi din soldul initial al creditului sau 7,09% anual. Acest comision se va percepe pentru 12 luni pentru creditele pe termen scurt, 18 luni pentru creditele pe termen lung sau 24 luni pentru produsul PRIMA IMOBILIAR.

25. Dobânda la credit va fi calculată de către organizație si variază între 19% anual și 34% anual, în dependență de produsul acordat. Dacă beneficiarul nu este de acord cu calculele efectuate va depune o contestație la Comitetul de creditare organizației, iar dacă nu va fi satisfăcut de hotărârea acestuia – la Consiliul PRIMA FINANȚARE. Dobânda la creditele pentru consumatori (persoane fizice) va fi calculata in baza zilnica anul 365 zile, dobânda pentru persoanele juridice va fi calculata in baza zilnica anul 360 zile. Calcularea dobânzii începe cu ziua în care s-a acordat creditul și sfârșește în ziua precedentă rambursării integrale a acestuia.

26. Pentru sumele restante ale creditului (principal) plata căreia nu a fost efectuată la scadență conform graficului contractat, se percepe penalitate pentru fiecare zi restantă, calculată la soldul creditului restant, în mărime de 1,65 % pe zi, în cazul creditelor business. Pentru creditele destinate consumatorilor, penalitatea se aplică creditului restant și este specificată în contract ca o valoare procentuală pe zi, respectiv 0,10% zilnic sau 36,50% anual pentru creditele cu termen de până la 24 luni, și 0,25% zilnic, luând în considerare 91,25% anual pentru creditele cu termen de peste 24 luni.

27. Rambursarea creditului primit de către Beneficiar de la PRIMA FINANȚARE, plata dobânzii și penalităților este garantată de fidejutori (Garanți) sau nu, în dependență de produsul aprobat.

28. Operațiunile de prestare a serviciilor de către OCN "PRIMA FINANȚARE" SRL se consemnează în documente contractuale din care rezultă clar toate condițiile operațiunilor respective. Documentele la care se face referință, sunt anexate la prezentul regulament.

29. Clientul are dreptul la revocare, ce înseamnă că el poate renunța la contractul de credit în termen de 14 zile calendaristice fără a invoca motive. Termenul de revocare începe să curgă de la data încheierii contractului de credit. În caz de revocare, clientul este obligat să achite companiei principalul și dobânda aferentă acestuia de la data la care creditul a fost tras până la data la care principalul a fost rambursat, fără nici o întârziere nejustificată și nu mai târziu de 30 de zile calendaristice de la trimiterea notificării retragerii către creditor. Dobânda se calculează în baza ratei dobânzii aferente creditului convenit.

Pentru obținerea creditului sau pentru obținerea creditului conform clauzelor și condițiilor convenite, este obligatoriu să se încheie: – un contract de asigurare pentru garantarea creditului; sau – un contract privind un alt serviciu accesoriu? <i>În cazul în care costurile acestor servicii nu sînt cunoscute de creditor, acestea nu sînt incluse în DAE</i>	nu nu
Costuri aferente Dacă este cazul: Orice alte costuri rezultate din contractul de credit	Comisionul de administrare lunar , perceput în mărime de 0,01% pe zi din valoarea totală a creditului nebancaar și se percepe 12 luni pentru contractele pe termen scurt(TS) și 18 luni pentru toate contractele pe termen lung(TL).
Costuri în caz de întârziere la plată <i>Plățile neefectuate ar putea să aibă consecințe grave pentru dumneavoastră (de exemplu, vânzare silită) și să îngreuneze obținerea de credite</i>	Pentru orice suma datorată la rambursarea creditului (principal), plata rambursării nu a fost efectuată la scadență conform condițiilor prevăzute în p. 2.3 al contractului de credit, se percepe penalitate pentru fiecare zi restantă în mărime de 0,25 % pe zi.
4. Alte aspecte juridice importante	
Dreptul de revocare <i>Aveți dreptul să renunțați la contractul de credit în termen de 14 zile calendaristice</i>	Da
Rambursare anticipată <i>Aveți dreptul la rambursare anticipată totală sau parțială a creditului în orice moment</i>	Da
Consultarea unei baze de date <i>Creditorul trebuie să vă informeze imediat și gratuit asupra rezultatelor consultării unei baze de date în cazul în care cererea de creditare este respinsă în baza acestei consultări. Acest lucru nu se aplică în cazul în care furnizarea unor astfel de informații este interzisă prin lege sau contravine obiectivelor de ordine publică sau de securitate publică</i>	Da
Dreptul la un proiect de contract de credit <i>Aveți dreptul ca, la cerere, să obțineți gratuit un exemplar al proiectului de contract de credit. Această dispoziție nu se aplică în cazul în care, în momentul cererii, creditorul nu dorește să încheie contractul de credit cu dumneavoastră</i>	Da
Dacă este cazul: Perioada de timp pe parcursul căreia creditorul este ținut să-și respecte obligațiile precontractuale	Această informație este valabilă de la «DataCerere» pînă la 30.11.2023

Beneficiarul Creditului își exprimă acordul cert și fără echivoc, declară necondiționat, concret și conștient, ca este de acord cu această informație precontractuală, Anexa nr. 1 sa-i fie adusă la cunoștință cel puțin în aceeași zi cu semnarea contractului de credit.

Data «DataCerere»

Am făcut cunoștința cu condițiile precontractuale și sunt de acord cu ele («Nume», «Prenume») _____ / (semnatura)

Definiții și Informații privind modalitățile de calcul

a Dobânzii, comisionelor, penalităților la contractul de credit, DAE

1. Definiții

În prezentul contract de credit sunt utilizați următorii termeni care sunt definiți după cum urmează:

Debitor-persoana fizică sau juridică care este desemnată în cadrul Contractului de credit în calitate de Debitor.

Cerere de credit-se referă la cererea formulată de Debitor în vederea obținerii creditului, inclusiv pentru procurarea în credit în propria discreție a Creditorului a unor bunuri sau servicii, cererea fiind înaintată într-un format aprobat sau acceptat de către Creditor sau de către Debitor și Creditor.

Contract de Credit- Prin contractul de credit Creditorul se obligă să pună la dispoziția Debitorului o sumă de bani ca împrumut, cu condiția rambursării ei, a plății dobânzii și a altor plăți aferente, sau își asumă orice alt angajament de a achiziționa o creanță sau de a efectua o plată, de a prelungi termenul de rambursare a datoriei sau de a emite orice garanții.

Credit-se referă la suma creditului nebancaar acordată în baza Contractului de credit, inclusiv pentru procurarea în credit a unor bunuri sau servicii sau pentru alte scopuri, conform contractului, sau după cum poate fi cerut de context, suma creditului este considerată datorie la ziua respectivă.

Acordarea creditului-Creditul se consideră acordat în momentul transferării sumei în interesul Debitorului în contul bancar indicat de către Debitor în Contractul de credit sau în momentul primirii banilor la casieria Creditorului. Debitorul poate indica în contract contul bancar personal sau contul bancar al unei persoane fizice sau juridice terțe, care nu este parte al prezentului contract, în condițiile prezentului contract.

Rata dobânzii sau Dobânda-Dobânda stabilită conform prezentului Contract de Credit, se referă la rata dobânzii anuale calculată la creditul respectiv în procente. Suma dobânzii se calculează prin aplicarea ratei dobânzii la creditul rămas, începând cu ziua eliberării creditului și până la ziua achitării depline a acestuia.

Comision de analiza include procesarea cererii de finanțare, costul cu analizele de credite și procesarea datelor, sisteme automatizate de analiza, copierea documentelor necesare, accesarea bazelor de date.

Comision de acordare include cheltuieli cu transferul banilor, costul casierilor, costul serviciului extras de la banci, costul pentru tipărirea contractelor.

Comision de rambursare anticipată include cheltuieli cu gestionarea lichidităților apăsate neplanificate.

Termen de rambursare a creditului sau Data plății-Data menționată în Contractul de rambursare la care Debitorul se obligă să achite Creditorului creditul, dobânda și taxa aferentă Contractului de credit, alte plăți conform Contractului de credit.

Calculul termenului/termenelor- la calculare termenelor, conform Contractului de credit, prin „zi” se înțelege „zi calendaristică” dacă altfel nu este prevăzut explicit în norma Contractului de credit.

Penalitatea sau Penalizarea- este o prevedere contractuală prin care părțile evită să anticipateze prejudiciul, stipulând că debitorul, în cazul neexecutării obligăției, urmează să restituie creditorului o sumă de bani sau un alt bun (penalitate). Penalitatea se calculează numai asupra sumei de bază a obligației prezente (capitalului).

Plăți conform contractului sau Plăți aferente creditului include taxa de credit, dobânda, comisiunile aferente Contractului de credit, penalitatea sau alte plăți prevăzute de prezentul Contract de credit sau după cum poate fi cerut de context, plăți restante prevăzute de prezentul Contract de credit.

Locul executării Contractului de credit- se consideră locul semnării Contractului de credit, care se consideră a fi adresă juridică a Creditorului.

DAE, Dobânda anuală efectivă care este egală, pe o perioadă de un an, cu valoarea actuală a tuturor angajamentelor (trageri, rambursări și costuri), viitoare sau prezente, emise de creditor și de Debitor.

2. Calcule

Calculul Dobânzii se face după formula:

$$\frac{\text{Sold credit} \times \text{rata Dobânzii} \times \text{Număr zile}}{365 \times 100}$$

Calculul Penalității la credit se face după formula:

$$\frac{\text{Sold Credit restant} \times \text{rata penalității credit} \times \text{Număr de zile de întârziere}}{365 \times 100}$$

Valoarea Comisionului de analiza se calculează după formula:

$$\frac{\text{Suma Credit} \times \text{comision analiza}}{100}$$

Valoarea Comisionului de acordare se calculează după formula:

$$\frac{\text{Suma Credit} \times \text{comision acordare}}{100}$$

Valoarea Comisionului de rambursare anticipată se calculează după formula:

$$\frac{\text{Suma Credit rambursat anticipat} \times \text{comision de rambursare anticipată}}{100}$$

Director

/Ecatarina Angheluta/ _____ /

Debitor

Nume Prenume /@SemnaturaCliento//

Ecuția de calcul al dobinzii anuale efective

1. Ecuția fundamentală care exprimă echivalența dintre trageri, pe de o parte, și rambursări și costuri, pe de altă parte.

Ecuția fundamentală, care stabilește dobânda anuală efectivă (DAE), exprimă, pe perioada unui an, egalitatea dintre valoarea totală prezentă a tragerilor, pe de o parte, și valoarea totală prezentă a rambursărilor și a costurilor suportate, pe de altă parte, adică:

$$\sum_{k=1}^m C_k (1+N)^{-t_k} = \sum_{l=1}^{m'} D_l (1+N)^{-s_l}$$

unde:

- N este DAE;
- m este numărul ultimei trageri;
- k este numărul unei trageri, astfel $1 \leq k \leq m$,
- C_k este valoarea tragerii k ;
- t_k este intervalul, exprimat în ani și fracțiuni de an, dintre prima trageri și data fiecărei trageri ulterioare, astfel $t_1 = 0$,
- m' este numărul ultimei rambursări sau plăți;
- l este numărul unei rambursări sau plăți;
- D_l este cuantumul unei rambursări sau plăți;
- s_l este intervalul, exprimat în ani și fracțiuni de an, dintre prima trageri și data fiecărei rambursări sau plăți următoare.

3. Modalitățile de plată față de OCN PRIMA FINANȚARE SRL

Camerele PRIMA FINANȚARE		UNGHENI: str. Națională nr. 10 str. Crețiu nr. 9 CALARASI: str. M. Eminescu nr. 28/4 CHISINAU: str. Iuri Gagarin CIMISLIA: str. Lautaru CAȘENI: str. Ștefan cel Mare nr. 1C RÎCĂNI: str. Independenței nr. 13 CĂȘUL: str. 31 august 1989, nr.13 EDINEȘTI: str. 31 august 1989, nr. 21/4 DRĂCĂȘTI: str. 31 august 1989, nr. 33 BRICEANU: str. Independenței 1, nr. 3 HÎNCEȘTI: str. Chisinau nr. 6
Moldova Agribank	IBAN	MD22AG000000022513058688
Moldindcombank	IBAN	MD22IM00000000225154655
Fincombank	IBAN	MD22FI223421100129369498
RUNPAY		terminale man. terminale mici, https://my.runpay.com/operator?id=1146
BPAY		terminale, https://www.bpay.md/ro/crtalog/credin/smart_credit
Posta Moldovei		Oficiile din țară
OPLATA.MD		https://oplat.md/payment/imp/954

Semnând Contractul de credit, Debitorul declară că a fost pe deplin informat cu privire la condițiile prezentului Contract de credit, inclusiv cu privire la credit, dobânzi, comisioanele aferente Contractului de credit, termene de rambursare și penalități, drepturile și obligațiile Debitorului și Creditorului, precum și Debitorul consimte despre faptul că a înțeles aceste condiții și că aceste condiții sunt rezonabile și sunt proporționale cu riscul și cheltuielile asumate de Debitor, precum și cu drepturile și obligațiile ale Debitorului și Creditorului ce rezultă din prezentul contract de credit.

Director

Debitor

/Natalia Secieru/ _____

-----|_____

OCN „PRIMA FINANȚARE” tel 0226 275 95, 0226 235 50, Ungheeni, tel 0 236 235 50, 0 236 236 50, Calarasi 0244 264 47, Chisinau 022 22 85 93, Căușeni tel. 0621 47 622, Cimșlia tel. 0241 248 99, Rîșeni tel. 0796 44 677, Cahul tel. 0 677 22523, Edinești tel. 0601 70 190, Briceani tel. 0 698 36060, Drochia tel. 0 676 44677, Hîncești tel. 0 682 48222 www.ocnprimafinatar.md

Declarația Fidejursorului

Privind primirea explicațiilor din partea creditorului
privind efectele generale ale fidejursorului și riscurile fidejusiunii

13.05.2021

ora 13:11

Denumirea entității ce colectează consimțământul, OCN SMART CREDIT SRL
Subsemnatul(a) număr de identificare 0000000000000
născut(ă) la data 00 ianuarie 1900 domiciliat(ă)
În calitate mea de fidejutor în baza contractului de credit semnat între O.C.N. "SMART
CREDIT" S.R.L., în calitate de Creditor și în
calitate de Debitor,

Declar

că, în baza prevederilor art. 1663 al Codului Civil al RM cu modificările în vigoare din 01.03.2019, am primit explicații din partea Creditorului privind efectele generale ale fidejusiunii și riscurile concrete la care sunt expus în calitate mea de fidejutor, inclusiv:

1. că drept efect al fidejusiunii voi fi obligat să achit o sumă ajunsă la scadență conform prevederilor contractului de credit, dar neachitată de Debitor, și anume, rambursarea creditului în sumă de (zero) lei, a dobânzilor aferente, penalităților datorate de Debitor, a despăgubirilor, precum și a cheltuielilor de judecare.

2. că risc cu întregul meu patrimoniu pentru obligațiile asumate de Debitor conform contractului de Credit în egală măsură cu Debitorul, iar în caz de imposibilitate a Debitorului, va trebui să achit Creditorului întreaga datorie scadentă.

3. responsabilitatea mea în calitate de fidejutor apare în cazul în care:

- debitorul nu respectă graficul de rambursare a creditului și dobânzii stabilite în contract;
- bunurile menite să asigure rambursarea creditului sunt înstrăinate sau păstrate în
- mod necorespunzător;
- au apărut situații neprevăzute, care pot influența executarea în termen a obligațiilor Debitorului, menționate în contract;
- patrimoniul debitorului a fost sechestrat și/sau debitorul a fost declarat insolvent;
- debitorul a decedat sau prin decizia autorității competente a fost lichidat,
- cât și alte cazuri prevăzute de legislația în vigoare a Republicii Moldova.

4. în calitate mea de fidejutor am dreptul la restituire în regres din partea debitorului doar în măsura în care am executat obligația rezultată din fidejusiune.

5. că Creditorul poate acorda creditul în termen mai restrâns decât 5 zile din data semnării prezentei declarații, luând în considerație solicitarea Debitorului de a beneficia de credit mai devreme de 5 zile.

6. îmi asum fidejusiunea în mod liber.

Numele, Prenumele _____

Semnătura _____

Anexa 4

**Formularul Actului de renunțare la drept
(Descrierea împrumutului și renunțarea la dreptul asupra fotografiiei) – Semnătura personală**

Utilizați acest formular DOAR pentru (i) Împrumuturi individuale sau (ii) în cazul Împrumutului de Grup fiecare persoană trebuie să completeze un formular aparte.

Consimțămînt și autorizație cu privire la Materialele Originale, Interviu, Filme, Fotografii, înregistrări Audio-Video

Noi subsemnații, Organizația de Creditare Nebancară „PRIMA FINANȚARE” SRL și partenerii noștri Kiva dorim să aducem la cunoștință publicului informația cu privire la împrumuturile noastre cu scopul de a promova programele noastre. În acest scop, noi avem nevoie de o fotografie a Dvs., numele Dvs., înregistrări audio-video (dacă există), descrierea companiei Dvs. și alte date generale despre Dvs., împrumutul Dvs. curent și împrumuturi precedente de la compania noastră. Prin semnătura de mai jos, Dvs. confirmați că sunteți de acord că noi și partenerii noștri Kiva, avem dreptul să folosim toate aceste date oriunde în lume (inclusiv dar nu doar prin Internet) în orice moment cu scopul de a expune programele noastre de împrumut și de a le promova. Noi o să facem tot posibil, pentru noi și partenerii noștri Kiva, ca aceste date să fie folosite pentru a reflecta în mod corect imaginea Dvs. și relațiile Dvs. cu compania noastră, inclusiv furnizarea informației explicative cu privire la infracțiuni și nerespectarea condițiilor împrumutului (delincvență și neachitarea unei plăți).

Acest consimțămînt este valabil pe un termen nelimitat și utilizarea ulterioară nu necesită nici o autorizație suplimentară.

Prin prezenta, subsemnatul acceptă și autorizează cele de mai sus.

* Semnătura clientului: _____

Numele clientului cu majuscule: _____ Data: _____

Adresa: _____

*** Acest punct se referă la cazuri când consimțămîntul este citit de către o altă persoană:

Prin prezenta certific că am citit acest formular de consimțămînt și autorizație în întregime persoanei menționate mai sus și că aceeași persoană a acceptat oral toate condițiile prevăzute de acest act.

Data

Semnătura Reprezentantului Partenerului, Reprezentantului Organizației partenerie sau Liderul Comunității

E DECLARAȚIE privind identitatea beneficiarului efectiv² (ДЕКЛАРАЦИЯ о фактическом бенефициарном владении)

Numele și prenumele client: _____
 (Имя и фамилия клиента)

Declară pe propria răspundere că beneficiarul efectiv este persoana/sunt persoanele: _____
 (Объявляю/объявляем, что фактически бенефициаром/бенефициарами являются/являются)

În cazul efectuării operațiilor în cont de către un reprezentant, se indică în detaliu reprezentantul:
 (В случае проведения операций по счету доверенным лицом будут указаны его данные)

Numele, prenumele, prenumele: _____
 (Имя, Имя и Отчество)

IDNI*: _____
 (Идентификационный номер)

Scopul de declarație: (документ удостоверяющий личность) _____
 Data eliberării: (дата) _____

_____ (scopul plății în: (цель платежа)) _____
 (Адрес) _____

_____ (Căsuța Nr.: (Номер доверенности) _____
 Data eliberării/la: (дата выдачи/до)

F Sursa mijloacelor bănești (Источник денежных средств)

Salario (Зарплата) / Pensii (Пенсия) / Dividende (Дивиденды) / Venit din activitatea de întreprindere (прибыль от предпринимательской деятельности) / Venit din activitatea de investiții (доход от инвестиционной деятельности)

Moștenire (Наследство) / Donare (Дарение) / Alte (Другой)

Sursa de venit	Suma, lei
Total	

Anexate sînt actele justificative ale surselor de venit _____
 (Приложены/приложены) _____
 (копии или оригиналы) _____

Confirm că declarațiile de venit prezentate în acest document sunt corecte și veritabile și că acestea sunt însoțite de actele justificative necesare. Confirm pe propria răspundere de a nu declara surselor de venit și activităților financiare și activităților comerciale la care sunt obligat să declarăm, în conformitate cu prevederile art. 3 din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării de bani.

Я подтверждаю, что представленные мной формы, и в совокупности являются истинными и достоверными, и подтверждаю фактом, лично и подлинными документами, подтверждающими данные, которые будут использованы на регулируемых документах, обязанности перед _____.

_____ (data) _____
 (подпись) _____
 _____ (data eliberării) _____
 _____ (data semnării)

¹ Beneficiarul efectiv este persoana/sunt persoanele care dețin controlul asupra entității și care au accesul la toate informațiile financiare și operațiunile financiare ale entității, inclusiv asupra conturilor financiare și operațiunile financiare (art. 3 din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării de bani).

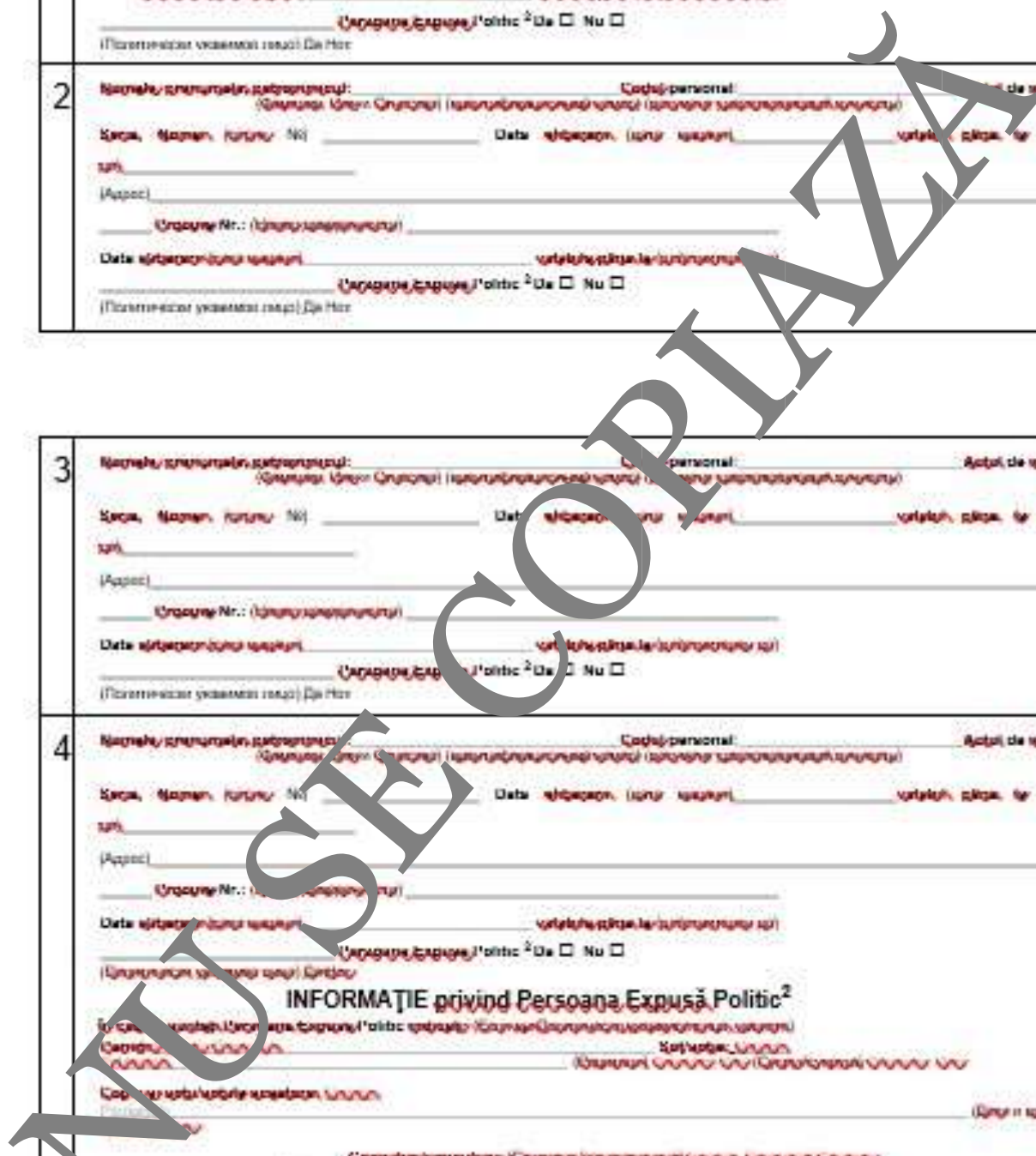
² Beneficiarul efectiv este persoana/sunt persoanele care dețin controlul asupra entității și care au accesul la toate informațiile financiare și operațiunile financiare ale entității, inclusiv asupra conturilor financiare și operațiunile financiare (art. 3 din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării de bani).

1	Numele, prenumele, patronimul: <small>(Gruparea: Green Channel) (Categorie: Personal) (Statut: Politic)</small>	Codul personal:	Actul de identitate:
	Sexul, Numele, Prenume, Nr. (Aspect): _____	Data eliberării (anul, luna, ziua): _____	Localitatea, județul, țara (numele complet): _____
Gruparea Nr.: _____ Data eliberării actului de identitate: _____ (Categorie: Politic) <input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/> <small>(Pentru fiecare persoană completat în rând) Da / Nu</small>			

3	Numele, prenumele, patronimul: <small>(Gruparea: Green Channel) (Categorie: Personal) (Statut: Politic)</small>	Codul personal:	Actul de identitate:
	Sexul, Numele, Prenume, Nr. (Aspect): _____	Data eliberării (anul, luna, ziua): _____	Localitatea, județul, țara (numele complet): _____
Gruparea Nr.: _____ Data eliberării actului de identitate: _____ (Categorie: Politic) <input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/> <small>(Pentru fiecare persoană completat în rând) Da / Nu</small>			

4	Numele, prenumele, patronimul: <small>(Gruparea: Green Channel) (Categorie: Personal) (Statut: Politic)</small>	Codul personal:	Actul de identitate:
	Sexul, Numele, Prenume, Nr. (Aspect): _____	Data eliberării (anul, luna, ziua): _____	Localitatea, județul, țara (numele complet): _____
Gruparea Nr.: _____ Data eliberării actului de identitate: _____ (Categorie: Politic) <input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/> <small>(Pentru fiecare persoană completat în rând) Da / Nu</small>			

INFORMAȚIE privind Persoana Expusă Politic²			
Gruparea: _____ Categorie: _____ Statut: _____ Categorie: _____ Statut: _____ Categorie: _____ Statut: _____ <small>(Pentru fiecare persoană completat în rând) Da / Nu</small>			
Gruparea: _____ Categorie: _____ Statut: _____ Categorie: _____ Statut: _____ Categorie: _____ Statut: _____ <small>(Pentru fiecare persoană completat în rând) Da / Nu</small>			



<p>În calitate de: Director General / Președinte / Altă funcție: _____ (Numele / Prenumele / Numele complet al persoanei)</p> <p>_____ (Adresa / Locul de domiciliu / Locul de muncă / Locul de naștere / Locul de studii)</p> <p>_____ (Data / Ora / Locul)</p> <p>_____ (Data / Ora / Locul)</p> <p>_____ (Data / Ora / Locul)</p>
<p>În calitate de: Director General / Președinte / Altă funcție: _____ (Numele / Prenumele / Numele complet al persoanei)</p> <p>_____ (Adresa / Locul de domiciliu / Locul de muncă / Locul de naștere / Locul de studii)</p> <p>_____ (Data / Ora / Locul)</p> <p>_____ (Data / Ora / Locul)</p> <p>_____ (Data / Ora / Locul)</p>
<p>Conținutul prezentei declarații prezintă, în orice circumstanțe, informații corecte și veridice, care pot fi verificate în orice moment și în orice loc.</p> <p>Подтверждаю, что предоставленные данные верны, и не буду сознательно утаивать _____ (Data / Ora / Locul)</p> <p>_____ (Data / Ora / Locul)</p> <p>_____ (Data / Ora / Locul)</p>

¹ Directorul general - persoana fizică care este responsabilă în calitate de președinte al societății sau administrator al societății de directori sau directori ai societății, sau în calitate de președinte al societății care este, direct sau indirect, controlată de societate sau de persoane care dețin împreună peste 25% din acțiunile din societate de către alți directori generali sau administratori generali ai societății sau de către alți directori generali sau administratori generali ai societății care dețin împreună peste 25% din acțiunile din societate.

² Directorul general / Președinte - persoana fizică care este responsabilă în calitate de președinte al societății sau administrator al societății de directori sau directori ai societății, sau în calitate de președinte al societății care este, direct sau indirect, controlată de societate sau de persoane care dețin împreună peste 25% din acțiunile din societate.

NU SE COPIAZĂ

Surse:

1. Manual Operațional PRIMA FINANȚARE
2. Contract de Credit PRIMA FINANȚARE

Elaborat de Tatiana PAVLOV

Șefa Departamentului Marketing&CSR