

APROBAT:
prin Procesul-verbal nr.13
al adunării generale al asociaților
OCN „Credit Nobil” SRL
din 13.07.2026

REGULAMENT
cu privire la prestarea serviciilor în cadrul
OCN „Credit Nobil” SRL

Chișinău 2026

Capitolul I. Prevederi generale

1.1. Presentul Regulament stabilește ansamblul regulilor generale de lucru cu clienții OCN „Credit Nobil” SRL (în continuare – Compania), inclusiv modul de evaluare a bonității beneficiarului, criteriile și condițiile de prestare a serviciilor de creditare nebanclară, modalitățile de garantare a rambursării creditului la scadență, dezvăluirea componentelor costului total al serviciului, modul de calcul al ratei dobânzii și al penalităților, precum și alte aspecte aferente prestării serviciilor.

1.2. La elaborarea prezentului Regulament au stat la bază:

Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebanclară;

Legea nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori (cu modificările ulterioare);

Legea nr. 105/2003 privind protecția consumatorilor;

Regulamentul privind creditarea responsabilă a consumatorilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 60/2026;

actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei și ale fostei Comisii Naționale a Pieței Financiare aplicabile organizațiilor de creditare nebanclară;

Legea nr. 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal;

Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

Codul civil al Republicii Moldova;

alte acte legislative și normative ale Republicii Moldova care reglementează, direct sau indirect, activitatea de creditare nebanclară, precum și reglementările interne ale Companiei.

1.3. Termenii și expresiile utilizate în prezentul Regulament au semnificațiile prevăzute de actele legislative și normative ale Republicii Moldova în vigoare, de reglementările interne ale Companiei, de contractul de credit nebanclar și de celelalte contracte asigurătorii aferente.

În plus, în sensul prezentului Regulament, se utilizează următoarele noțiuni:

bonitatea consumatorului – capacitatea consumatorului de a restitui, la scadență, creditul conform contractului de credit, inclusiv dobânda și costurile aferente, pe baza veniturilor confirmate și a obligațiilor asumate;

consumator – orice persoană fizică care intenționează să comande sau să procure ori care comandă, procură sau folosește produse ori servicii pentru necesități nelegate de activitatea de întreprinzător, industrială, artizanală sau profesională (art. 1 din Legea nr. 105/2003);

creditor – persoana fizică sau juridică care acordă sau se angajează să acorde credite ori împrumuturi în exercițiul activității sale comerciale sau profesionale;

solicitant – persoana fizică sau juridică care a depus la Companie o 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 nebanclară, chiar dacă prestarea respectivă nu a avut loc;

contract de credit pentru consumatori – contractul prin care un creditor acordă sau se angajează să acorde unui consumator un credit sub formă de amânare la plată, împrumut sau alte facilități similare, cu excepțiile prevăzute de Legea nr. 202/2013;

contract de credit legat/unit – contractul de credit care, din punct de vedere obiectiv, constituie o unitate comercială și servește exclusiv finanțării unui contract ce are ca obiect furnizarea unor bunuri sau prestarea unui serviciu;

costul total al creditului pentru consumator – toate costurile, inclusiv dobânda, comisioanele, taxele și orice alt tip de costuri pe care trebuie să le suporte consumatorul în legătură cu contractul de credit și care sunt cunoscute de creditor, cu excepția taxelor notariale; costurile pentru serviciile accesorii aferente contractului de credit, în special valoarea medie a primelor de asigurare, sunt incluse în cazul în care obținerea creditului sau obținerea acestuia potrivit clauzelor și condițiilor prezentate este condiționată de încheierea unui contract de servicii;

dobânda anuală efectivă (DAE) – costul total al creditului pentru consumator, exprimat ca procent anual din valoarea totală a creditului, calculat conform formulei și regulilor stabilite de Legea nr. 202/2013;

facilitate de tip „descoperit de cont” (overdraft) – contract de credit explicit în baza căruia un creditor pune la dispoziția unui consumator mijloace bănești care depășesc soldul curent al contului de plăți al consumatorului;

grafic de plăți – informația cu privire la sumele și datele (perioadele) de plată ce revin consumatorului conform contractului de credit, care se coordonează între creditor și consumator și constituie parte integrantă a contractului;

intermediar de credit – persoana fizică sau juridică care nu acționează în calitate de creditor și care, în timpul exercitării activității sale comerciale sau profesionale, în schimbul unui onorariu, desfășoară cel puțin una dintre activitățile prevăzute de Legea nr. 202/2013;

rata dobânzii aferente creditului – rata dobânzii exprimată ca procent fix sau flotant, aplicată anual la suma nerambursată din credit;

rata fixă a dobânzii – convenirea părților asupra unei rate a dobânzii pentru întreaga durată a contractului sau asupra mai multor rate pentru termene parțiale, aplicând exclusiv un procentaj fix stabilit;

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

suport durabil – orice instrument care permite consumatorului să stocheze informații ce îi sunt adresate personal, astfel încât acestea să fie accesibile pentru consultare în viitor pe o perioadă adaptată scopului informațiilor și care permite reproducerea fidelă a informațiilor stocate;

valoarea totală a creditului – sumele totale puse la dispoziție în baza unui contract de credit;

valoarea totală plătită de către consumator – suma dintre valoarea totală a creditului și costul total al creditului pentru consumator;

raportul dintre serviciul datoriei și venituri (RSDV) și raportul dintre credite și garanții (RCG) – indicatorii stabiliți de Regulamentul privind creditarea responsabilă a consumatorilor (Hotărârea BNM nr. 60/2026).

1.4. Prezenta Regulament se aplică tuturor operațiunilor de prestare a serviciilor de creditare nebankară desfășurate de Companie și este obligatoriu pentru personalul acesteia, pentru organele de conducere și pentru clienți, în măsura în care prevederile sale nu contravin legii sau contractului individual.

Capitolul II. Servicii prestate de Companie

2.1. Compania oferă clienților săi produse de creditare nebankară aprobate, conform competențelor, de către organele cu drept de decizie ale Companiei. Parametrii de bază ai produselor creditare și diapazonul de valori ale acestora sunt stabiliți în Politica de creditare a Companiei. Produsele creditare, precum și modificările operate la acestea, se pun în aplicare după aprobarea lor de către Adunarea generală a asociaților Companiei.

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

- beneficiarii de credit;
- suma și termenul creditului;
- scopul utilizării creditului;
- asigurarea (garanțiile) și modul de rambursare a creditului și a plăților aferente;
- rata dobânzii, comisioanele și celelalte componente ale costului total.

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

finanțarea afacerilor micro, mici și mijlocii (completarea mijloacelor circulante, finanțarea necesităților curente, procurarea, asamblarea sau producerea activelor mobile etc.);

finanțarea afacerilor agricole (procurarea utilajelor agricole, îngrășămintelor, efectuarea lucrărilor agricole etc.);

alte scopuri legale: 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 legislației în vigoare.

2.4. Compania nu acordă credite destinate finanțării activităților interzise de legislația Republicii Moldova sau care contravin Politicii de creditare interne.

Capitolul III. Clienții Companiei și criteriile de eligibilitate

3.1. Compania examinează cereri de credit de la persoanele care corespund criteriilor de eligibilitate stabilite mai jos, precum și altor criterii pe care le poate stabili temporar sau permanent, în legătură cu perioada de activitate, ramura economiei, tipurile de gaj, valoarea și raportul de acoperire cu gaj, cota plăților la credit în veniturile nete etc.

3.2. Criterii de eligibilitate pentru persoane fizice: a) cetățean rezident al Republicii Moldova, care deține acte de identitate valabile emise de autoritățile competente; b) vârsta cuprinsă între 18 și 65 de ani la data depunerii cererii (și, de regulă, nu depășește 70 de ani la scadența finală a creditului, cu excepțiile aprobate individual); c) este angajat pe teritoriul Republicii Moldova sau dispune de alte venituri confirmate (dividende, dobânzi, chirii, alocații, pensii etc.); d) prestează servicii profesionale independente (notar, avocat, executor judecătoresc, administrator autorizat, contabil etc.) și activează în conformitate cu legislația, ori desfășoară activități independente și dispune de surse de venit suficiente; e) este angajat în străinătate și prezintă dovezi privind obținerea venitului (contract de muncă, extrase bancare, transferuri etc.); f) are capacitate de plată suficientă pentru achitarea ratelor lunare la Companie și a altor obligații, precum și pentru întreținerea familiei, în conformitate cu Regulamentul privind creditarea

responsabilă a consumatorilor; g) nu este parte în procese judiciare în calitate de pârât având ca obiect recuperarea de sume/datorii financiare și nu are o istorie de credit negativă semnificativă.

3.3. Criterii de eligibilitate pentru persoane juridice și persoanele afiliate acestora: a) este rezident al Republicii Moldova și este înregistrat conform legislației (Î.I., G.Ț., S.R.L., S.A., cooperativă de producție etc.); b) afacerea desfășurată nu contravine Politicii de creditare a Companiei; deține patente, licențe, autorizații, contracte de arendă etc. valabile, necesare activității; c) are un termen minim de activitate de 6 luni (pentru agro – un ciclu agrar de 12 luni), cu excepțiile aprobate individual; d) prezintă o descriere a activității și a proiectului creditat (motivarea utilizării creditului, venituri și cheltuieli actuale și planificate etc.); e) deține active proprii (marfă, utilaj, auto, imobil comercial etc.); f) nu este parte în procese judiciare civile în calitate de pârât având ca obiect recuperarea de sume/datorii financiare și nu are o istorie de credit negativă semnificativă.

3.4. Situații care diminuează probabilitatea acordării creditului: a) necorespunderea criteriilor de eligibilitate; b) antecedente penale sau condamnări condiționate nestinse; c) istorie de credit negativă activă sau pasivă; d) reputație de afaceri negativă; e) prezentarea de informații eronate, incomplete sau denaturate; f) referiri la surse de venit cu proveniență neclară, dubioasă sau suspectă; g) venituri limitate, provenite exclusiv din pensii de dizabilitate și indemnizații de stat (fără alte surse confirmate); h) desfășurarea sau planificarea unei activități interzise de legislație.

Capitolul IV. Bonitatea beneficiarului și modul de evaluare a acesteia

4.1. Bonitatea beneficiarului – persoană fizică (consumator): a) posedă surse de venit care asigură achitarea creditului, a dobânzilor și a altor plăți aferente, a obligațiilor față de terți, precum și un nivel minim de trai pentru toți membrii familiei, inclusiv pentru persoanele aflate la întreținere, conform cerințelor de creditare responsabilă; b) prezintă documente și/sau declarații care confirmă venitul propriu și al familiei (adeverință de salariu, contract de muncă, contract de arendă, documente de proprietate, contracte de prestări servicii etc.). Se iau în calcul toate tipurile de venituri confirmate. Compania verifică informațiile prin accesarea bazelor de date oficiale, birourilor de credit, contactarea angajatorului, vizite la locul de muncă sau de activitate, precum și prin alte metode legale; c) asigură un aport propriu la valoarea investițiilor, conform cerințelor interne pe produs; d) oferă acoperire cu gaj lichid, fidejusiuni sau alte garanții, în cuantumul stabilit de Companie (cu excepția creditelor fără gaj).

4.2. Bonitatea beneficiarului – persoană juridică: a) activitatea este continuă și generează venituri/profituri suficiente pentru achitarea obligațiilor față de Companie și față de terți, precum și pentru asigurarea fiabilității afacerii; b) dispune de surse alternative de rambursare (active al căror valorii depășește obligațiile, venituri suplimentare – chirii, dividende, remitențe etc.); c) asigură aport propriu conform cerințelor interne; d) oferă acoperire cu gaj și/sau fidejusiuni, conform produsului.

4.3. Indicatorii aplicați la verificarea bonității (conform Regulamentului BNM nr. 60/2026 și politici interne): a) capacitatea de plată / RSDV – raportul dintre serviciul datoriei (plata lunară la credit + alte obligații de credit) și venitul net al clientului; b) satisfacerea cerințelor de asigurare – RCG:

raportul dintre credite și garanții nu poate depăși, de regulă, 80 % în cazul bunurilor imobile;

raportul dintre credite și garanții nu poate depăși, de regulă, 50 % în cazul bunurilor mobile.

4.4. Adunarea generală a asociaților Companiei, prin proces-verbal, poate aproba, în cazuri justificate (în special pentru investiții cu titlu profesional), depășirea valorilor de mai sus ale RCG, cu respectarea cerințelor de creditare responsabilă și a evaluării riscului.

4.5. Evaluarea bonității se bazează primordial pe capacitatea de rambursare din venituri, nu pe recuperarea forțată din gaj. Compania nu acordă credit dacă evaluarea arată că debitorul ar asuma obligații care excedă capacitatea sa financiară.

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

5.1. Convorbirile inițiale și calificarea clienților

5.1.1. Convorbirea inițială poate include discuții telefonice, prin e-mail, rețele de socializare, pe site-ul Companiei, întâlniri la sediu sau vizite.

5.1.2. Administratorul, juristul sau asociații poartă prima discuție cu clientul.

5.1.3. În cadrul preselecției se apreciază corespunderea criteriilor generale (sumă, scop, garanții, vârstă, activități nepermise), se explică produsele potrivite, se prezintă calculele (inclusiv DAE și costul total pentru consumatori) și se răspunde la întrebări.

5.1.4. Clientului i se pune la dispoziție toată informația obligatorie conform Legii nr. 1/2018, Legii nr. 202/2013 și actelor de dezvăluire a informației, disponibilă și pe pagina web oficială a Companiei și pe panourile informative.

5.1.5. Se efectuează identificarea clientului și a beneficiarului efectiv, verificarea statutului de persoană expusă politic, a surselor de fonduri, conform legislației privind prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului.

5.1.6. Se plasează oferta: tipul de produs, sumă, termen, DAE și costuri, explicații privind clauzele principale, rambursarea anticipată, consecințele neachitării. Se oferă specimen de contract.

5.1.7. Clientului eligibil i se pune la dispoziție formularul de cerere și lista documentelor necesare.

5.2. Depunerea cererii și a actelor

Solicitantul prezintă documentele în original și/sau copie. La depunere, se verifică veniturile și cheltuielile, se comunică informațiile obligatorii, se solicită consimțământul pentru prelucrarea datelor cu caracter personal și pentru verificarea istoriei de credit.

5.3. Examinarea cererii și luarea deciziei

Se introduc datele în sistem, se efectuează verificări în baze de date publice și private (BIC, instanțe, registre de bunuri etc.). Dosarul este înaintat Adunării generale a asociaților, care aprobă, refuză sau solicită documente/garanții suplimentare.

5.4. Perfectarea actelor

În cazul aprobării, se prezintă informația precontractuală (inclusiv cost total și DAE) cu cel puțin 15 zile calendaristice înainte de încheiere (termen ce poate fi redus cu acordul scris al consumatorului). Se semnează contractul de credit și actele de garantare. Clientul suportă, de regulă, cheltuielile de înregistrare a garanțiilor; Compania poate prelua aceste cheltuieli în cazuri justificate.

5.5. Eliberarea creditului

Se efectuează după recepționarea tuturor documentelor semnate și înregistrate, în numerar sau prin transfer bancar, pe baza cererii clientului.

5.6. Rambursarea creditului

Clientul este responsabil de rambursarea la termen. Compania oferă multiple modalități de plată (numerar la sediu, transfer bancar etc.). În caz de situații neprevăzute, clientul este obligat să informeze Compania pentru găsirea de soluții amiabile.

5.7. Monitorizarea creditelor

Include verificarea utilizării conform scopului, a plăților, actualizarea datelor, analiza situației financiare, reevaluarea gajului etc. În caz de deteriorare a calității, se trece la măsuri de recuperare (contact telefonic, SMS, scrisori, vizite, notificări, restructurare, cesiune către companii de colectare, executare a gajului).

5.8. Executarea silită a gajului

În caz de neexecutare, Creditorul gajist are dreptul să exercite toate drepturile din contract și din lege. Debitorul gajist, prin semnarea contractului, își exprimă acordul cu privire la transmiterea în posesie sau achiziționarea obiectului gajului de către Creditor, fără procedură judecătorească, în condițiile legii.

Vânzarea se face la preț comercial rezonabil, după evaluare independentă (costul evaluării este suportat de Debitor). Publicitatea se asigură prin mijloace de informare în masă. Prețul poate fi redus treptat (nu mai mult de 10 % la fiecare 3 luni) dacă bunul nu se vinde. Debitorul poate propune cumpărători alternativi până la vânzare. În alte situații se aplică Codul de executare.

5.9. Achitarea deplină

După rambursarea integrală, Compania eliberează, la cerere, scrisoarea de ridicare a interdicțiilor și confirmarea stingerii obligațiilor.

Capitolul VI. Costul total al serviciului, modul de calcul al dobânzii și al penalităților

6.1. Costul total al serviciului include dobânda, comisioanele, taxele și orice alte costuri cunoscute de creditor, cu excepțiile legale.

6.2. Dobânda se aplică la suma creditului acordat pe toată durata (inclusiv prelungiri) și este, de regulă, o rată fixă. În caz de rambursare anticipată (integrală sau parțială), dobânda se calculează asupra sumei restante până la data rambursării efective.

6.3. Clientul are dreptul să ramburseze creditul anticipat, integral sau parțial, iar Compania este obligată să accepte rambursarea.

6.4. În caz de nerambursare la scadență sau nerespectare a graficului, se pot aplica penalități de întârziere, în limitele stabilite de Legea nr. 202/2013 inclusiv plafonul de 0,04 % pe zi pentru consumatori și până la 0,5% pe zi pentru restul categoriilor, calculată din valoarea totală a creditului pentru celelalte plăți (comisioane, taxe, penalități) și interdicțiile privind costul total care depășește valoarea debursată (cu excepțiile pentru creditele imobiliare garantate).

6.5. Compania poate acorda, în condiții justificate, perioade de grație (vacanță) la plata dobânzii, proporțional cu durata contractului. Dobânda aferentă perioadei de grație se achită până la scadența finală sau conform clauzelor speciale.

6.6. Toate componentele costului, modul de calcul al dobânzii, al DAE și al penalităților sunt dezvăluite transparent în informația precontractuală, în contract și pe site-ul Companiei.

Capitolul VII. Protecția datelor cu caracter personal, confidențialitate și reclamații

7.1. Prelucrarea datelor cu caracter personal se face cu respectarea Legii nr. 133/2011 și a consimțământului clientului (sau a altor temeuri legale). Clientul este informat cu privire la drepturile sale de acces, rectificare, ștergere, opoziție etc.

7.2. Informațiile obținute în legătură cu clienții sunt confidențiale, cu excepțiile prevăzute de lege.

7.3. Clienții pot depune reclamații la sediul Companiei, prin e-mail sau pe site. Compania examinează reclamațiile în termenele legale și informează clientul cu privire la rezultat. Clientul are dreptul să se adreseze autorității de supraveghere (Banca Națională a Moldovei) și instanțelor de judecată.

Capitolul VIII. Prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului

8.1. Compania, în calitate de entitate raportoare în sensul Legii nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, aplică măsuri de cunoaștere a clientelei (KYC), de identificare a beneficiarului efectiv, de evaluare a riscurilor și de monitorizare permanentă a relațiilor de afaceri, în conformitate cu legea menționată, cu actele normative secundare emise de Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor (SPCML) și cu politica internă a Companiei în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului.

8.2. Identificarea și verificarea clientului 8.2.1. Înainte de stabilirea relației de afaceri sau de efectuarea unei tranzacții ocazionale, Compania identifică clientul (persoană fizică sau juridică) și verifică identitatea acestuia pe baza documentelor, datelor sau informațiilor obținute dintr-o sursă sigură și independentă. 8.2.2. Pentru persoanele fizice se solicită, după caz: actul de identitate valabil, dovada domiciliului, informații privind ocupația și sursele de venit. 8.2.3. Pentru persoanele juridice se solicită: documentele de constituire, extrasul din registrul de stat, actele de identitate ale administratorilor și reprezentanților legali, structura de proprietate și de control. 8.2.4. Identificarea se completează cu verificarea în listele de sancțiuni internaționale, în bazele de date publice și private, precum și prin alte mijloace legale.

8.3. Identificarea beneficiarului efectiv Compania identifică beneficiarul efectiv al clientului persoană juridică sau al aranjamentului juridic și ia măsuri rezonabile pentru a verifica identitatea acestuia, astfel încât să cunoască cine este persoana fizică care deține sau controlează, în ultimă instanță, clientul.

8.4. Persoane expuse politic (PEP) 8.4.1. Compania determină dacă clientul sau beneficiarul efectiv este o persoană expusă politic, un membru al familiei acesteia sau o persoană cunoscută ca fiind asociat apropiat. 8.4.2. În cazul identificării unei persoane expuse politic, se aplică măsuri sporite de cunoaștere a clientelei, inclusiv aprobarea conducerii de rang superior pentru stabilirea sau continuarea relației de afaceri și măsuri sporite de monitorizare.

8.5. Evaluarea riscului 8.5.1. Compania efectuează o evaluare a riscului de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociat clientului, produsului, canalului de distribuție și zonei geografice. 8.5.2. În funcție de nivelul de risc identificat (scăzut,

mediu sau ridicat), se aplică măsuri simplificate, standard sau sporite de cunoaștere a clientelei.

8.6. Monitorizarea permanentă a relației de afaceri Compania monitorizează permanent relațiile de afaceri, inclusiv examinarea tranzacțiilor efectuate pe parcursul relației, pentru a se asigura că acestea sunt conforme cu cunoștințele pe care le deține despre client, despre profilul de activitate și de risc al acestuia, precum și despre sursa fondurilor.

8.7. Raportarea tranzacțiilor suspecte și a altor informații 8.7.1. Orice angajat al Companiei care are suspiciuni sau motive rezonabile de a suspecta că fondurile provin din activități infracționale sau sunt legate de finanțarea terorismului este obligat să raporteze imediat suspiciunea persoanei responsabile de prevenirea spălării banilor din cadrul Companiei. 8.7.2. Compania transmite către SPCML rapoarte privind tranzacțiile suspecte, tranzacțiile care depășesc pragurile stabilite de lege și orice alte informații solicitate, în termenele și în modul prevăzute de legislație. 8.7.3. Este interzisă divulgarea către client sau către terți a faptului că a fost transmis un raport de tranzacție suspectă (interdicția de „tipping-off”).

8.8. Păstrarea evidențelor Compania păstrează evidențele privind identificarea clienților, beneficiarilor efectivi, documentele justificative ale tranzacțiilor și rapoartele transmise pe o perioadă de cel puțin 5 ani de la încetarea relației de afaceri sau de la data tranzacției ocazionale, ori pe o perioadă mai lungă dacă legislația o cere.

8.9. Formarea profesională și responsabilitățile 8.9.1. Compania asigură instruirea periodică a personalului cu privire la cerințele Legii nr. 308/2017, la indicatorii de suspiciune și la procedurile interne. 8.9.2. Persoana desemnată responsabilă de prevenirea spălării banilor și a finanțării terorismului coordonează aplicarea măsurilor, întocmește rapoartele către SPCML și informează conducerea Companiei. 8.9.3. Nerespectarea prevederilor prezentului capitol atrage răspunderea disciplinară, civilă sau penală, după caz, conform legislației.

8.10. Prevederile prezentului capitol se completează cu Politica internă a Companiei privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului și cu instrucțiunile detaliate aprobate de conducere.

Capitolul IX. Dispoziții finale și tranzitorii

9.1. Prezentul Regulament intră în vigoare la data aprobării de către Adunarea generală a asociaților Companiei.

9.2. Prevederile prezentului Regulament sunt obligatorii pentru întregul personal al Companiei.

9.3. Regulamentul poate fi completat și modificat ori de câte ori este necesar, pentru adaptarea la modificările legislative, la Politica de creditare sau la alte reglementări interne. Orice modificare se aprobă de Adunarea generală a asociaților și se aduce la cunoștința personalului și, după caz, a clienților.

9.4. În caz de conflict între prevederile prezentului Regulament și dispozițiile legii, prevalează legea.

9.5. Prezentul Regulament se publică pe pagina web oficială a Companiei, conform cerințelor Legii nr. 1/2018.