

REGULAMENT

cu privire la prestarea serviciilor in cadrul OCN „Prime Capital” SRL

Capitolul I. Prevederi Generale

- 1.1. Prezentul Regulament cuprinde ansamblul regulilor generale de lucru cu clientii, inclusiv reguli care se refera la modul de evaluare a bonitatii beneficiarului, criteriile si conditiile de prestare a serviciilor, precum si modalitati de garantare de catre client a rambursarii la scadenta a creditului.
- 1.2. La elaborarea prezentului Regulament au stat la baza actele legislative si normative ale Republicii Moldova (RM), care direct sau indirect reglementeaza activitatea de creditare, precum si reglementarile interne si de dispozitie ale OCN „Prime Capital” SRL (in continuare – Companie) aferente domeniului dat.
- 1.3. Termenii si expresiile utilizate in prezentul Regulament au semnificatiile prevazute in reglementarile interne, actele legislative si normative ale RM in vigoare, precum si in contractul de credit nebanca si alte contracte asiguratorii aferente acestuia.

De asemenea in textul Regulamentului sint utilizate notiuni cu urmatoarea semnificatie:

- solicitant – persoana fizica sau juridica care a depus la Companie cerere de solicitare a creditului;
- debitor – persoana fizica sau juridica care a primit credit de la Companie;
- client – persoana care a beneficiat ori beneficiaza de serviciile Companiei (solicitant, debitor, fidejutor), ori persoana cu care Compania a negociat prestarea serviciilor de creditare nebanca, chiar daca prestarea respectiva nu a avut loc;
- consumator – client-persoana fizica care intentioneaza sa solicite, a solicitat, ori beneficiaza de credit in alte scopuri decat activitatea de intreprinzator sau cea profesionala;
- bonitatea beneficiarului – capacitatea de plata si de credit, determinata in baza actelor prezentate privind venitul solicitantului si a membrilor familiei (adeverinta de salariu eliberata de angajator; adeverinta privind veniturile si cheltuielile in cazul persoanelor ce desfasoara o activitate independenta in mod individual; contractul de munca; autorizatia/licenta pentru desfasurarea activitatii persoanelor care presteaza servicii independente profesionale; declaratia de venit (dupa caz), rapoarte financiare, precum si alte documente suplimentare) si a analizei efectuate de Companie;

Capitolul II. Servicii prestate de Companie

- 2.1. Compania presteaza servicii de acordare a creditelor in scopuri personale si pentru afaceri, inclusiv operatiuni de factoring pentru persoane juridice.
Compania ofera clientilor sai produse creditare standard aprobate conform competentelor de catre persoanele si organele cu drept de decizie ale Companiei.
Parametrii de baza a produselor creditare, diapazonul de valori a acestora sunt stabiliti in Politica de creditare a Companiei.
Produsele creditare aprobate, precum si modificarile operate la acestea se pun in aplicare prin ordinul Directorului General.
- 2.2. Produsele creditare ale Companiei se identifica prin urmatoorii parametri de baza ai creditului:
 - beneficiarii de credit;

- suma si termenul creditului;
- scopul utilizarii creditului;
- asigurarea si modul de rambursare a creditului si platilor aferente.

2.3. Compania ofera produse creditare persoanelor fizice si juridice, inclusiv intreprinderilor micro, mici si mijlocii, in conformitate cu scopurile prevazute in Politica de creditare a Companiei. Principalele destinatii sunt:

- investitii in imobile (real estate) - procurarea, constructia, renovarea, reparatia, amenajarea imobilelor locative/nelocative; achizitionarea marfurilor/serviciilor necesare clientilor pentru constructia, renovarea, reparatia, amenajarea imobilelor locative/nelocative; procurarea, sadirea plantatiilor multianuale; finantarea activelor care in viitor vor deveni imobil, etc.;
- finantarea afacerilor micro, mici si mijlocii - dezvoltarea afacerii (completarea mijloacelor circulante/finantarea necesitatilor curente ale intreprinderii, rascumpararea facturilor comerciale); procurarea, asamblarea, producerea activelor mobile; investitii in immobilizari necorporale; finantarea descoperirelor de trezorerie; finantarea start-up-urilor, etc.;
- alte scopuri - achizitia bunurilor de uz personal si finantarea necesitatilor personale curente (in cazul persoanelor fizice), alte scopuri care nu contravin Politicii de creditare a Companiei si sunt destinate activitatilor legale.

2.4. Costul total al serviciilor prestate de Companie.

Componentele care determina costul total al creditului acordat sunt: dobanda, comisiunile, plata pentru optiuni, taxele si alte costuri aferente contractarii unui credit. Toate costurile aplicabile unui credit sau serviciu prestat sunt transparente, sunt aduse la cunostinta clientului si explicate in detalii. Conditiiile de acordare a creditelor, produsele oferite de Companie si mecanismele care calculeaza costul total al creditului si DAE (pentru consumatori) – sunt disponibile pe pagina web a Companiei.

- Compania aplica tarife standard pentru serviciile prestate in afara contractului de credit, care sunt aprobate de catre Directorul General al Companiei, sunt publicate pe pagina web si afisate in sediile Companiei.
- Dobanda si comisiunile care fac parte din costul creditului sunt aprobate de catre factorul de decizie din cadrul Companiei si sunt expuse in contractul de credit. La baza deciziei de aprobare a creditului stau: credibilitatea si bonitatea clientului, istoria creditara in Companie si la alti creditori, nivelul de risc asociat creditului, calitatea garantiilor.

Dobanda - se calculeaza zilnic din prima zi de eliberare a creditului si pana la achitarea integrala, reiesind din rata procentuala a dobanzii aplicata la valoarea/soldul creditului, in baza numarului real de zile in anul calendaristic si numarul efectiv de zile din perioada de calcul (de la o data a scadentei platii pana la urmatoarea data scadenta conform scaderului de plati).

In cazul dobanzii cu componenta flotanta, valoarea acestei componente se modifica periodic si se publica respectiv pe pagina web a Companiei.

Comisiunile - se calculeaza in marime procentuala aplicata la valoarea/soldul creditului sau in valoare fixa, dupa cum e stabilit pentru fiecare tip de comision. In functie de tipul produsului sunt aplicate urmatoarele comisioane de baza: de acordare, de gestiune, pentru perioada de gratie, pentru achitare anticipata partiala sau integrala.

- Plata pentru optiunile solicitate de client este stabilita in marime procentuala de la valoarea creditului, conform produselor aprobate de Companie.
- Taxele și costurile pentru serviciile accesorii prestate de terti, pe care trebuie să le suporte clientul în

legătură cu contractul de credit (înregistrarea gajului la ASP, primele de asigurare s.a.) sunt incluse în calculul costului total al creditului.

- 2.5. Penalitățile, dobânda de întârziere sunt aplicate în cadrul contractelor de credit în cazul neachitării de către clienți a plăților scadente în termenii stabiliți în contract. Mărimea penalității, a dobânzii de întârziere este stabilită în contractul de credit conform condițiilor produsului aprobat. Penalitatea, dobânda de întârziere se calculează pentru sumele restante, pentru toate zilele efective până la achitarea deplină a restanțelor respective.

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) vîrsta cuprinsă între 20-65 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 sau indirecte, sau documente confirmative (contract de muncă, extrase bancare de transferuri a mijloacelor bănești, etc.);
- f) capacitate de plată suficientă pentru achitarea ratelor lunare la Companie și a altor obligațiuni, precum și pentru întreținerea familiei;
- g) nu este parte a procedurilor judiciare curente sau recente care ar putea să influențeze decizia de creditare, fără litigii sau istorie creditară negativă.

3.3. **Criterii de eligibilitate pentru persoane juridice:**

- a) este rezident al RM și este înregistrat în conformitate cu prevederile legislației RM în vigoare (I.L., G.T., S.R.L., S.A., etc.), inclusiv întreprinderile micro, mici și mijlocii;
- b) afacerea desfășurată nu contravine Politicii de Creditare a Companiei, clientul detine patente, licențe, autorizații, contracte de arenda, etc., necesare desfășurării activității, care sunt valabile;
- c) afacerea existentă are termen minim de activitate 6 luni (agro – un ciclu agrar 12 luni) sau este întreprindere nou-creată (start-up), cu condiția aportului propriu din partea proprietarului și/sau prezentării surselor alternative de achitare și a garanțiilor reale;
- d) posedă un business-plan sau o descriere a activității și a proiectului creditat (inclusiv motivarea utilizării creditului, veniturile și cheltuielile actuale și planificate, s.a.);
- e) detine active proprii (marfa, utilaj, auto, imobil comercial, etc.);
nu este parte a procedurilor judiciare curente sau recente care ar putea să influențeze decizia de creditare, fără litigii sau istorie creditară negativă;

- 3.4. 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 platilor la credit in veniturile nete ale solicitantului, etc.

3.5. Conditile care diminueaza probabilitatea acordarii creditului:

- a) nu corespunde criteriilor de eligibilitate aprobate de Companie;
- b) are antecedente penale sau condamnari conditionate nestinse;
- c) are istorie creditara negativa atat activa, cat si pasiva, nu efectueaza achitari si admite restante semnificative (>90 zile) la creditele acordate de catre bancile licentiate, companiile financiare, alti creditori, inclusiv si restante substantiale la impozite;
- d) are o reputatie de afaceri cu caracter negativ;
- e) prezinta informatii eronate sau incomplete, intentionat nu face cunoscute sau denatureaza anumite informatii cu caracter negativ;
- f) face referinte la surse de venit cu provenenta neclara, dubioasa, suspecta;
- g) veniturile sunt limitate si/sau provin doar din pensii de invaliditate si indemnizatii de stat;
- h) gajul propus de client nu este suficient ca valoare sau neacceptabil ca calitate;
- i) desfasoara sau planifica o activitate cu impact negativ asupra mediului inconjurator si social;
- j) desfasoara sau planifica o activitate interzisa de legislatia RM.

Capitolul IV. Bonitatea beneficiarului si modul de evaluare a acesteia

4.1. Bonitatea beneficiarului persoana fizica

4.1.1. Venituri si capacitatea de plata:

- Poseda surse de venit care asigura achitarea creditului, a dobanzilor si a altor plati aferente creditului, achitarea obligatiunilor fata de terti, si concomitent asigura un nivel minim de trai pentru toti membrii familiei, inclusiv a membrilor de familie la intretinere (copii minori, pensionari, invalizi, etc.) in marimea stabilita de Companie.
- Solicitantul prezinta documente si/sau face declaratii (dupa caz) care confirma venitul sau si al familiei sale (adeverinta privind salariul, contract de munca, contract de arenda, documente de proprietate asupra bunurilor, contract de prestare servicii, alte documente). In vederea verificarii documentelor si/sau declaratiilor prezentate inspectorul de credite, dupa caz, poate contacta telefonic angajatorul solicitantului, efectua vizite la locul de munca al solicitantului sau la locul de desfasurare a activitatii de antreprenoriat al acestuia, inclusiv aplica metode indirecte de verificare, intreprinde alte actiuni legale.
- Se iau in calcul toate tipurile de venituri (cu caracter principal, suplimentar, secundar).

4.1.2. Aport propriu:

- Asigura un aport propriu de la valoarea investitiilor necesare conform cerintelor stipulate in actele interne in dependenta de produsul creditar.

4.1.3. Garantarea rambursarii:

- Oferă acoperirea contractului de credit cu gaj lichid in cuantumul definit de Companie (cu exceptia creditului fara gaj conform produsului selectat), fidejusiuni, in dependenta de produsul creditar.

4.2. Bonitatea beneficiarului persoana juridica

4.2.1. Venituri si capacitatea de plata:

- activitatea desfasurata este una continua si genereaza profituri/venituri, asigura suficiente mijloace banesti pentru achitarea obligatiunilor fata de Companie si fata de terti (furnizori, creditori), precum si pentru asigurarea fiabilitatii afacerii;

OCN PRIME CAPITAL SRL

- clientul dispune de surse alternative de achitare a creditului (active in proprietate valoarea carora depaseste valoarea obligatiilor, venituri suplimentare-chirii, dividende, remitente, etc.).

4.2.2. Aport propriu:

- Asigura un aport propriu de la valoarea investitiilor necesare conform cerintelor stipulate in actele normative interne sau de dispozitie in dependenta de produsul creditar.

4.2.3. Garantarea rambursarii:

- Oferă acoperirea creditului cu gaj lichid in cuantumul definit de Companie (cu exceptia creditului fara gaj conform produsului selectat), fidejusiunii, in dependenta de produsul creditar.

4.3. Indicatorii aplicati la verificarea bonitatii clientului

- **PTI** – raportul dintre plata lunara la credit si venitul net al clientului (venit total dedus cu suma cheltuielilor si a platilor la obligatiuni catre terti);
- **Stress-test valutar** – verificarea capacitatii de plata a clientului in cazul variatiei ratelor valutare aplicate la sumele de venituri si cheltuieli/plati – pentru credite in valuta straina;
- **LTV** – raportul dintre valoarea creditului si valoarea de piata a bunurilor gajate (cu exceptia creditului acordat fara gaj).

Capitolul V. Criteriile si conditiile de acordare si rambursare a creditelor

In procesul de acordare si rambursare a creditelor se disting urmatoarele etape:

5.1. Convorbirile initiale si calificarea clientilor

5.1.1. Convorbirea initiala poate consta din una sau mai multe etape care includ: discutia preventiva la telefon, prin posta electronica sau pe site-ul Companiei, discutia efectuata de reprezentantii Companiei in cadrul direct-marketing, inclusiv cu agentii de vanzari, vizite, intalniri nemijlocite in sediul Companiei cu inspectorul de credite, etc.

5.1.2. Inspectorul de credite poarta prima discutie cu clientul care se adreseaza catre Companie cu o cerere, fie ca acesta si-a manifestat interesul fata de produsele Companiei, sau este debitor si solicita modificarea unor conditii ale contractelor incheiate anterior.

5.1.3. Preselectia initiala a clientului

In cadrul discutiei primare cu un client potential inspectorul de credite:

- a) apreciaza daca clientul corespunde criteriilor generale de acordare a creditelor: suma, scopul, garantiile oferite, varsta, nu practica activitati din lista de excluderi, s.a.;
- b) apreciaza scopul si necesitatea imprumutarii mijloacelor banesti;
- c) explica produsele creditare ale Companiei care s-ar potrivi necesitatilor si specificului clientului, prezentandu-i informatia si calculele aferente produsului creditar: costurile de baza (dobinda, comisioane, plati pentru optiuni), costurile suplimentare (achitarea asigurarilor, inregistrarea gajului si alte plati aferente incheierii contractului de credit), conditiile acestora (costul total, dobanda anuala efectiva (DAE) pentru consumatori), modalitatea calcularii dobanzilor si penalitatilor. Clientul, in temeiul informatiei furnizate, va putea compara mai multe oferte pentru a decide cu privire la eventuala incheiere a unui contract de credit;
- d) explica modalitatea de garantare a rambursării la scadență a creditului;
- e) raspunde la intrebarile clientului privind produsul creditar solicitat;
- f) identifica profilul de risc al clientului in baza activitatilor practicate de catre acesta, analizei portretului

social-psihologic al clientului.

In cazul necorespunderii totale a cererii si/sau profilului clientului criteriilor de eligibilitate ale Companiei, inspectorul de credite ii comunica despre acest fapt, precum si despre conditiile care fiind indeplinite suplimentar vor face acceptabila cererea respectiva.

In cazul necorespunderii partiale a profilului clientului acestuia standardelor Companiei, inspectorul de credite ofera solutii alternative, acceptabile pentru client.

5.1.4. Informarea clientului

Totodata, Inspectorul de credite pune la dispozitia clientului:

- a) toata informatia stabilita in Regulamentul Comisiei Nationale a Pietei Financiare cu privire la dezvaluirea informatiei privind acordarea serviciilor, informatie care se regaseste in contractul de credit, cabinetul clientului, panourile de informatii, precum si informatia cuprinsa pe pagina web oficiala a Companiei;
- b) informatia cu privire la prelucrarea datelor personale in conformitate cu cerintele legislatiei in domeniu si politicile interne, care variaza in functie de produsele si serviciile de care va beneficia clientul, canalele utilizate de interactiune cu Compania. Aceasta informatie contine tipurile de date cu caracter personal care urmeaza sa fie colectate si prelucrate, scopurile prelucrarii datelor cu caracter personal, durata prelucrarii datelor cu caracter personal, transmiterea datelor cu caracter personal pentru indeplinirea scopurilor de prelucrare, necesitatea prelucrarii datelor cu caracter personal, drepturile persoanei vizate care furnizeaza date cu caracter personal, etc.

5.1.5. Cunoasterea clientului

Daca in urma preselectiei initiale se dovedeste ca clientul este eligibil de a primi creditul solicitat, Inspectorul de credite identifica profilul de risc al acestuia in baza Procedurii de identificare a clientului in domeniul prevenirii si combaterii spalarii banilor si finantarii terorismului.

In acest scop acesta adreseaza diverse intrebari clientului intru identificarea acestuia, a beneficiarului efectiv, inclusiv determinarea statutului de persoana expusa politic, a surselor mijloacelor banesti, fondurilor (aportul propriu la investitie), veniturilor implicate in relatia de afaceri care urmeaza sa fie stabilita cu Compania, etc.

5.1.6. Plasarea ofertei

Pentru definitivarea ofertei inspectorul de credite solicita informatii detaliate privind capacitatea de plata a clientului, prin aprecierea veniturilor si cheltuielilor periodice ale acestuia, a activelor si obligatiilor curente, a platilor viitoare la obligatii catre terti si catre Companie, a garantiilor propuse.

Reiesind din capacitatea de plata a clientului si garantiile propuse (dupa caz), inspectorul de credite:

- a) ofera tipul de produs creditar convenabil, suma si termenul creditului;
- b) ofera informatia privind toate costurile aferente contractarii creditului pentru produsul selectat si conditiile negociate, precum si informatia precontractuala si DAE - pentru consumatori;
- c) explica principalele clauze ale contractului de credit precum: modul de calcul si achitare a ratelor contractului de credit, dobanzilor si penalitatilor, comisioanele si optiunile existente si costul lor, conditiile rambursarii anticipate, facilitatile de care poate beneficia in cazul respectarii obligatiilor contractuale (bonus, card de fidelitate, etc.), dar si a consecintelor neonorarii clauzelor contractuale (penalitati, amenzi, dobanzi de intarziere, executarea silita, etc.).
- d) ofera un specimen al contractului de credit aplicabil produsului creditar.

5.1.7. Daca clientul corespunde standardelor si decide sa beneficieze de serviciile Companiei, inspectorul de credite ofera clientului formularul cererii de solicitare a creditului si anexele relevante, precum si lista

documentelor necesare de prezentat pentru examinarea posibilitatii acordarii creditului.

Concomitent, inspectorul de credite comunica clientului despre necesitatea achitarii comisionului de examinare dupa cum urmeaza:

- in cazul persoanei juridice - prin transfer la contul bancar al Companiei,
- in cazul persoanei fizice - prin transfer la contul bancar al Companiei sau in numerar in casieria Companiei.

Comisionul de examinare se stabileste in corespundere cu Tarifele Companiei sau conform produsului creditar si se achita la momentul depunerii cererii de solicitare a creditului.

5.2. Depunerea cererii de solicitare a creditului si a actelor necesare

5.2.1. Solicitantul care depune la Companie cererea de solicitare a creditului cu anexa respectiva, prezinta in original si/sau copii documentele determinate de inspectorul de credite conform particularitatilor solicitantului bazandu-se pe lista initiala.

5.2.2. Copiile documentelor se autentifica de catre solicitant sau persoana imputernicita a acestuia prin semnatura.

5.2.3. La momentul depunerii cererii inspectorul de credite:

- a) verifica veniturile si cheltuielile clientului si estimeaza capacitatea de plata a clientului pentru a deservi creditul conform produsului solicitat in temeiul documentelor/declaratiiilor prezentate de client;
- b) comunica clientului informatia privind identificarea Companiei, serviciile prestate si toata informatia care se pune la dispozitia clientului conform actelor normative in vigoare;
- c) comunica clientului si solicita consimtamantul acestuia la colectarea si prelucrarea de catre Companie a datelor cu caracter personal, care urmeaza sa fie furnizate de catre acesta in perioada deservirii creditului (ale sale, ale membrilor familiei, ale tertelor persoane implicate, etc.), precum si despre verificarea veridicitatii informatiei prezentate in baze de date publice, ori de la operatorii de date cu caracter personal. Concomitent clientului ii sunt explicate drepturile sale ca subiect al datelor cu caracter personal in conformitate cu prevederile legislatiei in vigoare;
- d) solicita de la client consimtamantul de verificare a istoriei creditare prin accesarea bazelor de date a birourilor de credit;
- e) ofera clientului modelul contractului de credit;
- f) verifica daca a fost achitat comisionul de examinare a cererii de solicitare a creditului.

5.2.4. Cererea clientului se examineaza numai dupa achitarea comisionului de examinare.

5.2.5. In cazul refuzului clientului de a achita comisionul de examinare, de a prezenta informatia solicitata, sau daca el renunta la intentia precedenta de a contracta un credit, cererea nu se examineaza, documentele prezentate se restituie clientului. Daca clientul nu ridica documentele depuse in copie, acestea se nimicesc conform procedurilor interne. Cererea respectiva va fi considerata retrasa/nerealizata.

5.2.6. Dupa depunerea cererii si a documentelor necesare, inspectorul de credite perfectteaza dosarul creditar si incepe etapa de examinare a cererii clientului.

5.3. Examinarea cererii clientului si luarea deciziei

5.3.1. In procesul examinarii cererii clientului, inspectorul de credite perfectteaza concluzia privind posibilitatea acordarii creditului solicitat si transmite dosarul creditar specialistilor Companiei pentru expertiza documentelor prezentate, si anume:

- Specialistul evaluator – pentru evaluarea bunurilor propuse in gaj/ipoteca, daca exista cerinta de gaj;
- Departamentul Juridic si Colectari – pentru expertiza juridica;
- Specialistul conformitate – pentru evaluarea dosarului prin prisma conformarii legislatiei in vigoare in

domeniul prevenirii si combaterii spalarii banilor si finantarii terorismului, pentru accesarea bazelor de date a birourilor istoriilor de credit;

- Risc managerul portofoliu – pentru evaluarea riscurilor de creditare si conformarii dosarului actelor normative interne, ori luarea deciziilor unipersonale de acordare a creditelor care corespund conditiilor standard prevazute de produsul creditar respectiv si sunt conforme prevederilor actelor de dispozitie interne .

5.3.2. Concluzia specialistilor Companiei aferenta cererii clientului poate servi drept baza pentru continuarea procesului de examinare ori refuz si restituirea documentelor originale depuse de solicitant.

5.3.3. Dosarul creditar al clientului este examinat de catre organul competent de luare a deciziilor, care aproba sau refuza cererea clientului, sau solicita sa fie prezentate acte/garantii suplimentare.

5.4. Perfectarea actelor aferente creditului aprobat

5.4.1. Inspectorul de credite comunica clientului decizia aferenta cererii depuse.

In cazul consumatorului, daca decizia de acordare a creditului este pozitiva, inspectorul de credite este obligat sa prezinte clientului Informatia precontractuala in care sunt incluse costurile totale aferente creditului solicitat si DAE. Iar in caz de refuz, inspectorul de credite este obligat sa comunice in scris motivele refuzului cererii, daca acesta a rezultat din consultarea bazelor de date publice (la cererea si prin metodele agreate cu clientul).

5.4.2. Inspectorul de credite este responsabil si asista la procesul de semnare de catre client a contractului de credit si a altor acte care garanteaza rambursarea creditului (dupa caz: contract de gaj/ipoteca, fidejusiune, contract de asigurare, declaratii, acorduri aditionale, alte acorduri, etc.).

5.4.3. La momentul semnarii contractelor enuntate mai sus, inspectorul de credite precum si persoana imputernicita in acest sens explica detaliat fiecare clauza contractuala si consecintele care vor surveni in caz de neachitare la timp a contractului de credit.

5.4.4. Daca in urma operarii modificarilor in contractul de credit survine necesitatea modificarii contractelor de garantare a rambursarii creditului, aceasta se realizeaza prin perfectarea, semnarea și inregistrarea acordurilor aditionale la contractele respective.

5.4.5. Clientul inregistreaza din cont propriu contractele de garantare a rambursarii creditului (gaj/ipoteca) si acordurile aditionale la acestea la organele de resort (notar, serviciul cadastral teritorial, registratorul independent, etc.).

5.5. Eliberarea creditului

5.5.1. In ziua receptionarii de la client a tuturor documentelor - contractului de credit si actelor care garanteaza rambursarea acestuia (contractului de ipoteca/gaj, fidejusiune, contractelor de asigurare si a politelor de asigurare respective, contractului de vanzare-cumparare, dupa caz, altor acte asiguratorii), semnate si inregistrate conform legislatiei, in baza cererii clientului de eliberare a creditului, sunt intocmite actele interne necesare pentru eliberarea acestuia.

5.5.2. Inspectorul de credite stabileste cu clientul ora si modalitatea eliberarii creditului: din casieria Companiei sau prin transfer in contul clientului sau in alt cont la indicatiile acestuia cu anexarea actelor necesare conform legislatiei in vigoare.

5.6. Achitarea creditului si a platilor aferente, conform graficului prestabilit in contractul de credit.

5.6.1. Dupa eliberarea efectiva a creditului Compania tine evidenta contabila si efectueaza toate calculele aferente creditului in concordanță cu prevederile contractului semnat cu clientul.

OCN PRIME CAPITAL SRL

- 5.6.2. Compania inregistreaza platile efectuate de client in contul onorarii obligatiilor acestuia.
- 5.6.3. Clientul este responsabil de rambursarea creditului contractat si de achitarea in termen a tuturor platilor aferente contractului.
- 5.6.4. Compania ofera clientilor sai mai multe oportunitati de achitare a platilor aferente contractelor de credit, in stricta conformitate cu legislatia nationala si internationala, cum ar fi: prin casieria Companiei; prin transferuri bancare (inclusiv tranfesteri internationale in valuta straina); achitari electronice, etc.
- 5.6.5. In cazul in care survin situatii neprevazute care pot duce la neonorarea in termen de catre client a obligatiilor aferente contractului de credit, cel din urma este obligat sa comunice Companiei toate circumstantele survenite pentru a preveni situatia de incapacitate de plata prin gasirea unor solutii amiabil acceptate.

5.7. Monitorizarea creditelor

- 5.7.1. Procesul de monitorizare a creditelor consta in urmarirea evenimentelor aferente procesului de creditare si verificarea indeplinirii obligatiilor asumate de catre parti in baza contractelor de credit si contractelor care garanteaza rambursarea acestuia (gaj/ipoteca, fidejusiune, etc.).
- 5.7.2. Monitorizarea creditelor este pusa in sarcina inspectorului de credite si include in sine urmatoarele verificari (dupa caz si necesitate):
 - a) utilizarea creditului conform scopului indicat in contractul de credit (dupa caz);
 - b) efectuarea platilor conform contractelor de credit in marime deplina si la timp;
 - c) reinnoirea anuala a politelor de asigurare a imobilului si de accidente a debitorului si achitarea acestora, daca prevede contractul de credit (cu asistenta brokerului de asigurari);
 - d) actualizarea periodica a surselor de venit, componentei familiei, altor date ale clientului (dupa caz);
 - e) analiza periodica a situatiei financiare a clientului (dupa caz);
 - f) analiza indeplinirii/executarii proiectului finantat (dupa caz);
 - g) verificarea (dupa caz) si reevaluarea periodica a obiectului gajului, determinarea suficientei si lichiditatii acestuia;
 - h) alte masuri de monitorizate la decizia Companiei.
- 5.7.3. In cazul inrautatirii calitatii deservirii creditului monitorizarea executarii obligatiunilor contractuale se efectueaza de catre angajatii Departamentului Juridic si Colectari.
Masurile aferente colectarii datoriilor restante includ, dar nu se limiteaza la:
 - a) contactarea si discutii la telefon;
 - b) expedierea SMS si a scrisorilor;
 - c) vizite la domiciliu si locul de munca;
 - d) expedierea si inregistrarea preavizelor;
 - e) examinarea posibilitatii rescaderarii platilor, la adresarea clientului;
 - f) transmiterea dosarului la companii de colectare a datoriilor.
- 5.7.4. In caz daca masurile intreprinse nu duc la achitarea datoriilor restante, Compania purcede la adresarea in organele judiciare/ de executare competente pentru achitarea in mod fortat a obligatiilor contractuale din contul vanzarii gajului.

5.8. Achitarea deplina a creditului

Dupa achitarea deplina a creditului in mod benevol sau fortat, Compania perfectueaza si transmite clientului scrisoarea de ridicare a interdictiei asupra bunurilor gajate/ipotecate si scrisoarea privind onorarea deplina a obligatiilor (la cererea clientului).

Capitolul VI. Dispozitii finale si tranzitorii

- 6.1. Regulamentul intra in vigoare la data aprobarii de catre Consiliul Companiei.
- 6.2. Prevederile prezentului Regulament sunt obligatorii persoanelor si membrilor organelor cu drept de decizie, angajatilor Companiei.
- 6.3. Prezentul Regulament poate fi completat si modificat dupa necesitatea adaptarii acestuia modificarilor operate in Companie, precum si modificarilor operate in legislatie.