

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 nebanancar 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 nebanancara, 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;
- aderent - reprezinta intreprinderea care își vinde facturile către Companie pentru a obține un anumit capital pentru acestea;
- debitor cedat – reprezinta clientul care a achiziționat un bun sau un serviciu, convenind o perioadă de plată cu Aderentul (intreprinderea vânzătoare) și care trebuie să plătească Companiei capitalul pe care Compania l-a avansat Aderentului pentru bunul sau serviciul achiziționat;
- bonitatea beneficiarului – capacitatea de plata si de credit, determinata prin analiza efectuata de Companie in baza actelor prezentate privind venitul solicitantului si a membrilor familiei (pentru persoane fizice), cum ar fi: 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. La evaluarea bonitatii consumatorului se iau in calcul doar veniturile confirmate mentionate in Regulamentul CNPF privind cerintele de creditare responsabila aplicate organizatiilor de creditare nebanancara nr.20/5 din 20.05.2022 (Regulament nr.20/5);

Capitolul II. Servicii prestate de Companie

- 2.1.** Activitatea de baza a Companie consta in:
- acordarea de credite ipotecare, in scopuri personale pentru consumatori,
 - acordarea de credite in scop de afacere persoanelor fizice si juridice (intreprinderi micro, mici si medii);
 - operatiuni de Factoring - cesionarea (rascumpararea) creantelor persoanelor juridice.
- 2.2.** 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.
- 2.3.** 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.
- 2.4.** 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); procurarea, asamblarea, producerea activelor mobile; investitii in imobilizari necorporale; finantarea descoperirilor 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.
- 2.5.** Compania ofera finantare prin intermediul operatiunilor de factoring, care presupune rascumpararea de catre Companie a creantelor persoanelor juridice (aderenti) ce rezulta din contractele de vânzări de bunuri, prestări de servicii și efectuare de lucrări către terți (debitori cedati). Operatiunile de Factoring sunt utilizate in scopul finantarii segmentului IMMM avind ca beneficiari persoane juridice: intreprinderi mari, mijlocii, mici si micro, inregistrate conform legislatiei RM. Compania pune la dispozitia potentialilor clienti doua optiuni de Factoring:
- cu regres - care presupune obligatia Aderentului de a achita integral la scadenta valoarea creantei (facturii) care a fost cedata Companiei si care nu a fost achitata de Debitor in termenii stabiliti;
 - fara regres – care prevede renuntarea deplina a Aderentului la creanta cedata si absolvirea acestuia la obligatia de a rascumpara creanta respectiva, iar Compania urmareste incasarea creantei din contul Debitorului.
- Operatiunile de Factoring sunt efectuate in lei moldovenesti, iar in anumite cazuri sunt atasate de cursul valutei straine corespunzator contractelor incheiate intre Aderent si Debitorul cedat.

Capitolul III. Clientii Companiei

- 3.1.** Compania primeste spre examinare cereri de solicitare a creditelor si cereri de finantare prin operatiuni de factoring de la persoanele care corespund initial urmatoarelor criterii de eligibilitate listate mai jos.

3.2. Criterii de eligibilitate pentru persoane fizice:

- a) cetatean rezident al RM sau nerezident care poseda acte de identitate valabile emise de autoritatile RM conform legislatiei in vigoare;
- b) virsta cuprinsa intre 20-65 ani;
- c) este angajat in campul munci pe teritoriul RM, iar daca nu dispune de un loc de munca poate prezenta alte venituri cum ar fi: dividende, dobanzi bancare, venituri din chirii, alocatii, pensii, etc.;
- d) presteaza servicii independente profesionale (notar, avocat, executor judecatoresc, administrator autorizat, contabil, etc.) si activeaza in conformitate cu legilatia in vigoare, sau desfasoara activitati independente si dispune de surse de venit suficiente;
- e) este angajat in campul muncii in strainatate si poseda dovezi directe sau indirecte, sau documente confirmative (contract de munca, extrase bancare de transferuri a mijloacelor banesti, etc.);
- f) capacitate de plata suficienta pentru achitarea ratelor lunare la Companie si a altor obligatiuni, precum si pentru intretinerea familiei;
- g) nu este parte a procedurilor judiciare curente sau recente care ar putea sa influenteze decizia de creditare, fara litigii sau istorie creditara negativa.

3.3. Criterii de eligibilitate pentru persoane juridice:

- a) este rezident al RM si este inregistrat in conformitate cu prevederile legislatiei RM in vigoare (I.L., G.T., S.R.L., S.A., etc), inclusiv intreprinderile micro, mici si mijlocii;
- b) afacerea desfasurata nu contravine Politicii de Creditare a Companiei, clientul detine patente, licente, autorizatii, contracte de arenda, etc., necesare desfasurarii activitatii, care sunt valabile;
- c) afacerea existenta are termen minim de activitate 6 luni (agro – un ciclu agrar 12 luni) sau este intreprindere nou-creata (start-up), cu conditia aportului propriu din partea proprietarului si/sau prezentarii surselor alternative de achitare si a garantiilor reale;
- d) poseda un business-plan sau o descriere a activitatii si a proiectului creditat (inclusiv motivarea utilizarii creditului, veniturile si cheltuielile actuale si planificate, s.a.);
- e) detine active proprii (marfa, utilaj, auto, imobil comercial, etc.);
- f) nu este parte a procedurilor judiciare curente sau recente care ar putea sa influenteze decizia de creditare, fara litigii sau istorie creditara negativa;
- g) Compania poate stabili si alte criterii de eligibilitate a clientilor, inclusiv si pe un termen limitat, legate de perioada de activitate a solicitantului, ramura economiei, tipuri de gaj, valoarea si raportul de acoperire cu gaj, cota platilor la credit in veniturile nete ale solicitantului, etc.

3.4. Conditiiile 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 provin doar din pensii de invaliditate si indemnizatii de stat;
- h) desfasoara sau planifica o activitate cu impact negativ asupra mediului inconjurator si social;
- i) 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. Conditii pentru acceptarea veniturilor si atestarii capacitatii de plata:

- a) Solicitantul 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.
- b) 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 antreprenariat al acestuia, inclusiv aplica metode indirecte de verificare, intreprinde alte actiuni legale.
- c) Se iau in calcul toate tipurile de venituri (cu caracter principal, suplimentar, secundar).
- d) La evaluarea bonității unui consumator se asigură colectarea și evaluarea informațiilor cu privire la:
 - veniturile confirmate ale consumatorului, diversitatea, sustenabilitatea, dinamica posibilă a venitului în viitor în baza factorilor obiectiv cunoscuți;
 - obligațiile consumatorului în temeiul contractelor de credit în curs de executare cumulate cu obligațiile de plată care derivă din contractul de credit solicitat, precum și alte obligații financiare ale acestuia pe baza unui volum suficient de informații obținute inclusiv de la consumator și, după caz, pe baza consultării bazei de date relevante;
 - istoria de credit a consumatorului, obligațiile de credit restante și alte informații despre îndeplinirea necorespunzătoare a obligațiilor financiare curente sau anterioare de către consumator, inclusiv a obligațiilor sub formă de sancțiuni pecuniare (contravenționale, penale etc.);
 - impactul circumstanțelor confirmate de consumator sau cunoscute de creditor asupra situației financiare a consumatorului, precum și al altor factori, care pot afecta capacitatea consumatorului de a-și îndeplini obligațiile financiare, care pot provoca probleme financiare sau îndatorarea excesivă a consumatorului.

Informația specificată este verificată cu datele din sursele oficiale accesibile relevante pentru evaluarea bonității consumatorului sau alte surse relevante care confirmă veniturile/obligațiile consumatorului.

În cazul constatării divergențelor dintre datoriile declarate de consumator și cele preluate din birourile istoriilor de credite și/sau din alte surse oficiale disponibile, se considera valoarea mai mare dintre cele două.

În cazurile în care consumatorul este angajat într-o activitate individuală, desfășoară activitate în baza patentei de întreprinzător, efectuează lucrări sezoniere și primește venituri neregulate, este recunoscut caracterul regulat al venitului în situația în care se vor confirma cel puțin 3 încasări în 6 luni consecutive efectuate pe parcursul ultimelor 12 luni până la depunerea cererii pentru credit. În cazul în care consumatorul primește venituri sub formă de dividende, este recunoscut caracterul regulat al venitului, luând în calcul dividendele încasate pe parcursul ultimelor 12 luni până la depunerea cererii pentru credit.

OCN PRIME CAPITAL SRL

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 acordarii creditului fara gaj), 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, creditor), precum si pentru asigurarea fiabilitatii afacerii;
- clientul dispune de surse alternative de achitare a creditului (active in proprietate valoarea carora depaseste valoarea obligatiilor, venituri suplimentare-chirii, dividende, remitente, etc.) si a sumelor achitate in cadrul operatiunilor de factoring.

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 acordarii creditului fara gaj), 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 (cu pana la 20%) 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);
- **RSDV** - raportul dintre serviciul datoriei și venitul mediu confirmat al consumatorului;
- **RCG** - raportul dintre valoarea totală a creditului acordat consumatorului și valoarea imobilelor gajate aferente creditului respectiv.

Indicatorii RSDV si RCG se calculează la evaluarea bonității consumatorilor conform cerintelor Regulamentului nr.20/5.

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

OCN PRIME CAPITAL SRL

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 calculele aferente produsului, costurile si conditiile acestora (pentru consumatori – dobanda anuala efectiva (DAE) si costul total) pentru ca clientul, in temeiul informatiei furnizate, sa poata compara mai multe oferte pentru a decide cu privire la eventuala incheiere a unui contract de credit;
- d) raspunde la intrebarile clientului privind produsul creditar solicitat;
- e) 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 DAE (pentru consumator) si toate costurile aferente contractarii creditului pentru produsul selectat si conditiile negociate;
- 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 caz) prin transfer la contul bancar al 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 imprumut, 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 perfectueaza 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 perfectueaza 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 conacorditate cu prevederile contractului semnat cu clientul.

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 tranfesiuni 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) reinnoierea 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 perfecteaza si transmite clientului scrisoarea de ridicare a interdictiei asupra bunurilor gajate/ipotecate si scrisoarea privind onorarea deplina a obligatiilor (la cererea clientului).

Capitolul VI. Criteriile si conditiile de finantarea a operatiunilor de Factoring

- 6.1. Aderentul care solicita finantare in baza operatiunilor de factoring isi exprima intentia sa, indicand valoarea solicitata si termenul finantarii, si posibili debitori cedati. In urma unei analize preventive Compania semneaza cu Aderentul un contract de finantare.
- 6.2. Aderentul prezinta (dupa caz) documentele care il identifica, rapoarte financiare, contracte si facturi care vor sta la baza operatiunilor de factoring, precum si alte documente solicitate de companie, dupa caz.
- 6.3. Ofiterul de credite, risk managerul si Serviciul Juridic se expun privind Aderentul si potentialii Debitori cedati, dupa care urmeaza aprobarea de catre organul cu drept de decizie in baza indicatorilor care rezulta din analiza starii lor financiare efectuata in baza rapoartele financiare. Fiecarui Aderent si Debitor cedat li se atribuie limita de finantare valabila timp de 12 luni, daca nu parvin informatii negative sau sunt admise restante la achitarea creantelor cesionate.
- 6.4. Compania rascumpara facturile fiscale ale Aderentilor, cu care a fost semnat contractul de factoring si transfera sumele datorate de catre Debitorii cedati, cu conditia ca facturile nu au ajuns la scadenta si au un termen scadent de plata de cel putin 5 zile, iar contractul aferent facturii incheiat intre Aderent si Debitorul cedat este valabil si include prevederea achitarii in termen a creantei.
- 6.5. Termenul pentru restituirea creantei este de la 30 zile pana la 120 (max 135) zile si este determinat de conditiile de achitare intre Aderent si Debitor cedat sau, dupa cum e stabilit in contractul incheiat intre ei.
- 6.6. Toate achitarile sunt efectuate exclusiv prin virament in conformitate cu legislatia RM.

Capitolul VII. Dispozitii finale si tranzitorii

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