

**Regulament privind prestarea serviciilor
O.C.N. „Credite Pentru Toți” S.R.L.**

Aprobat, Director General
Denis GURDIȘ

Cuprins

Introducere

Condițiile de acordare a creditelor

- Cine sunt beneficiarii de credit CPT ?
- Categoriile clienților și produse
- Criterii de eligibilitate

Modul de evaluare a bonității beneficiarului

- Analiza capacității de plată a clienților
- Procedura de examinare a cererii

Dezvăluirea componentelor costului total al serviciului

- Modul de calcul al dobânzii, penalității

Modalitățile de garantare de către client a rambursării în termen a creditului

- Tipul garanțiilor și criteriile de eligibilitate

Introducere

Regulamentul privind condițiile de acordare a creditelor în cadrul CPT stabilește cadrul general pentru activitatea de creditare a companiei, în scopul îndeplinirii obiectivelor propuse de companie și asigurării evaluării minuțioase a creditelor și calității înalte a portofoliului corespunzător. Regulamentul dat descrie procesele de creditare a clienților persoane fizice cu venituri din activitate oficială sau neoficială, inclusiv prevede criteriile și condițiile de prestare a serviciilor, dezvăluirea componentelor costului total al serviciului, modului de calcul al penalității și al ratei dobânzii, precum și modalitățile de garantare de către client în scopul rambursării în termen a creditului, stabilește abordarea care urmează a fi adoptată pentru managementul adecvat și convenit al riscului de credit în cadrul companiei.

Condițiile de acordare a creditelor

Cine sunt beneficiarii de credit CPT ?

Compania oferă credite de consum pe termen scurt, mediu și lung persoanelor fizice ce desfășoară activitate oficială sau neoficială și majoritatea veniturilor cărora provin din salarii, remitențe sau pensii.

Categoriile de produse per tip de client

O.C.N. «Credite Pentru Toți» S.R.L. pune la dispoziția clienților următoarele tipuri de produse :

Tip Produs	Tip Client	Limita de sumă	Perioada	Comision acordare
Credit SONTAN	Client Nou/Fidel	500 – 10 000 MDL	1 – 12 LUNI	0%
Credit PRACTIC	Client Nou/Fidel	500 – 15 000 MDL	1 – 24 LUNI	4%
	Client Fidel	500 – 30 000 MDL	1 – 24 LUNI	

Criterii de eligibilitate

Persoanele eligibile pentru a beneficia de un împrumut de la Credite Pentru Toți sunt cetățeni rezidenți ai Republicii Moldova cu vârsta minimă de 20 ani, angajați în câmpul muncii și care prezintă venituri lunare permanente și sigure.

La fel, solicitantul va răspunde următoarelor condiții :

- ✓ Lipsa unei istorii de credit negative atât activă, cât și pasivă. În anumite situații se pot aplica mici excepții atât în momentul completării cererii, cât și la decizia finală.
- ✓ Lipsa antecedentelor penale sau condamnări condiționate nestinse.
- ✓ Figurarea ca parte în proceduri legale curente sau recente care pot să submineze capacitatea de a rambursa datoriile poate influența negativ la decizia finală.
- ✓ Prezentarea unor informații eronate sau incomplete, sau dacă intenționat nu se fac cunoscute sau se denaturează anumite informații cu caracter negativ, **sau**
- ✓ Dacă se face referire la surse de venit cu proveniență neclară, dubioasă, la fel poate influența negativ la decizia finală a cererii.

Acte necesare :

- Buletinul de identitate original;

Modul de evaluare al bonității beneficiarului de credit

Compania analizează minuțios și evaluează responsabil gradul de îndatorare a clienților. Standartele și indicatorii de evaluare a capacității de plată se bazează pe **indicatori calitativi și cantitativi**. Analiza cererii de credit se efectuează și în dependență de categoria clientului, client nou sau client fidel.

În acest sens, capacitatea de plată a beneficiarului de credit de a rambursa creditul la scadență se determină atât la etapa negocierii creditului, în baza actelor prezentate, precum și în momentul analizei cererii de credit.

Evaluarea calitativă are loc la etapa de negociere a creditului/ofertei cu clientul, unde expertul în creditare își formează o opinie privind personalitatea și caracterul clientului, a membrilor de familie, în mare măsură în care este posibil. La fel, se analizează dacă persoana este de încredere și responsabilă și dacă are dorința de a intra în relația contractuală, de a rambursa expunerea de credit. Toate acestea au un rol important în decizia privind acordarea creditului. Cererile clienților, care nu demonstrează o atitudine matură, deschisă și responsabilă vor fi respinse.

Bonitatea beneficiarului în cadrul companiei se evaluează și prin aplicarea unor **indicatori cantitativi** interni care corespund *Politicii generale de lucru cu clienții CPT*.

Procedura de examinare a cererii :

- Cererile de acordare a creditului se examinează **în mai puțin de 1 oră** pentru *clientul nou* și **în mai puțin de 20 minute** în cazul *clientului fidel*. La fel, în unele cazuri, termenul de examinare poate fi prelungit cu maxim 30 min, însă cu informarea obligatorie a clientului privind motivului de reținere a cererii.
- Cererea de acordare poate fi refuzată fără a se expune clientului motivele refuzului.

- Decizia privind acordarea împrumutului nu este definitivă. Ea poate fi modificată la inițiativa ambelor părți.
- Cererea și alte acte depuse de solicitant nu se vor elibera/returna în cazul aprobării cererii de credit.
- Creditul se va rambursa în 1- 60 rate conform condițiilor contractuale.
- La solicitarea unui nou credit înainte de a fi închis precedentul, Creditorul este în drept să solicite Debitorului să achite integral suma din contractul anterior, dacă acesta a întârziat cu achitarea a cel puțin una din rate.
- Se acordă două credite paralele cu acordul Administrației în cazul în care debitorul a format o istorie creditară pozitivă în cadrul companiei și posedă capacitate de plată deplină pentru a rambursa creditele în termen.

Neregularități depistate în procesul examinării cererilor :

- falsificarea certificatului de salarizare prin contrafacerea semnăturii administratorului cât și a contabilului șef, a majorării salariului în scopul inducerii în eroare privind venitul obținut;
- aplicarea arestului pe bunurile solicitantului;
- depistarea în urma discuției cu clientul a unor circumstanțe care nu corespund cu informațiile prezentate;
- depistarea în urma discuției cu persoanele de contact a solicitantului a unor informații dubioase care prezintă temeii pentru a refuza acordarea creditului.

Dezvăluirea componentelor costului total al serviciului.

Credite Pentru Toți oferă costuri transparente, iar creditarea responsabilă este factorul de decizie în încheierea unui parteneriat cu clienții.

Costul total al creditului este reglementat prin DAE (dobânda anuală efectivă) și este stipulată în contractul de credit.

Asfel, costul total al creditului are următoarele componente : dobânda aferentă sumei creditului, comision pentru administrare, comision pentru prelungirea ratei lunare și penalitatea încasată pentru neachitarea la scadență a creditului.

Modul de calcul al dobânzii, penalității.

Împrumutul se acordă cu aplicarea comisionului și a dobânzii după cum urmează: comision pentru administrarea creditului de la **0% - 4%**, dobândă **4,6% - 20%** aplicată lunar la soldul rămas al creditului.

Mărimea comisionului, precum și a ratei dobânzii (lunare) este influențată și de aplicarea reducerii la dobânda totală în dependență de istoria creditară a clientului.

Împrumutatul va rambursa creditul conform graficului de rambursare indicat în Anexa nr. 1 al contractului de credit.

Dobânda la credit se calculează de către Împrumutător zilnic, începând cu data de acordare a creditului, până la rambursarea lui integrală, la soldul datoriei la împrumut.

Dobânda zilnică la împrumut se calculează după formula : *soldul zilnic al datoriei la Împrumut la data de calcul înmulțit la rata anuală a dobânzii în vigoare la data de calcul și împărțit la un an (365 zile) și împărțit la 100.*

În cazul în care Împrumutatul achită orice sumă datorată conform contractului de împrumut la o dată anterioară celei de scadență, Împrumutatul are dreptul să solicite recalculul dobânzii achitând dobânda calculată la zi pentru partea de împrumut pe care a achitat-o anticipat.

În cazul în care Împrumutatul intenționează să achite toate sumele plătibile conform contractului, se vor aplica următoarele reguli:

- a) Împrumutatul va plăti mai întâi toate sumele scadente și datorate conform contractului;
- b) Împrumutatul va plăti capitalul rămas al Împrumutului asupra căruia se va calcula dobânda la zi pentru suma restantă a împrumutului.

Pe lângă rata dobânzii, compania utilizează instrumente de motivare a clientului, pentru achitarea în termen a ratelor lunare și micșorarea riscului de credit, aplicând penalitate pentru suma restantă pentru fiecare zi de întârziere.

Astfel, debitorul va plăti o penalitate în mărime fixă pentru fiecare zi de întârziere lucrătoare. Mărimea penalității va fi stabilită în dependență de mărimea creditului acordat. Prin urmare, dacă suma creditului acordat este :

- **până la 10 000 lei**, debitorul va plăti o penalitate în mărime fixă, în sumă de **25 lei** pentru fiecare zi de întârziere lucrătoare;
- **până la 30 000 lei**, debitorul va plăti o penalitate în mărime fixă, în sumă de **35 lei** pentru fiecare zi de întârziere lucrătoare;
- **până la 200 000 lei**, debitorul va plăti o penalitate în mărime fixă, în sumă de **45 lei** pentru fiecare zi de întârziere lucrătoare;

La fel, dacă în termen de 45 zile din data scadentă a plății lunare, Împrumutatul nu restituie în modul stabilit în contract suma creditului, dobânda, penalitatea și dobânda de întârziere, Împrumutătorul va rezilia unilateral contractul de credit.

Dacă în termen de 15 zile de la notificarea Împrumutatului despre rezilierea unilaterală a contractului de împrumut, nu are loc restituirea sumei datorate, Împrumutătorul care este reprezentat de o Companie de colectare a datoriilor, este în drept să înainteze acțiunea în instanța de judecată pentru a încasa forțat suma restantă.

Modalitățile de garantare de către client în scopul rambursării în termen a creditului

Compania oferă credite asigurate cu garanții, cât și neasigurate. Asigurarea creditelor are loc în dependență de suma acordată, expunerea clientului, produse creditare și categoria clienților.

Tipul garanțiilor și criteriile de eligibilitate

Garanțiile au ca scop asigurarea faptului că compania, în calitate de Creditor poate să recupereze creditul acordat, iar debitorul va fi motivat să ramburseze în termen creditul obținut.

Credite Pentru Toți acceptă în calitate de garanții :

1. *mijloc de transport* aflat în proprietatea solicitantului de credit și liber de gaj (înregistrat în registrul garanțiilor reale mobiliare);
2. *fidejutor* (preferențial, în calitate de fidejutor pentru beneficiarul de credit ar fi rudă de gradul I sau II ce deține venituri sigure și permanente pentru a rambursa în termen creditul).

Aprobat,
Director general



Denis GURDIȘ