

Regulamentul

**privind prestarea serviciilor de creditare nebancară
a persoanelor fizice și juridice**



FINANCE
LEASING
COMPANY®

Будь с разумом на Ты...

CUPRINS

I. DISPOZIȚII GENERALE	2
1.1 Scop	2
1.2 Domeniu de aplicare	2
1.3 Cadru legislativ	2
II. CERINȚELE DE BAZĂ	2
2.1 Cerințe generale față de solicitant/beneficiar	2
2.2 Limitele pentru solicitant/beneficiar	3
2.3 Cerințe suplimentare față de clienții cu grad de risc	4
2.4 Modul de evaluare a bonității beneficiarului contractului de leasing/ finanțare	4
2.5 Modalități de garantarea a rambursării la scadență a ratelor de leasing/ finanțare	5
2.6 Principiu teritorial	6
2.7 Determinarea cerințelor clientului	6
2.8 Prezentarea produselor/serviciilor	6
2.9 Condițiile produselor	7
2.10 Elaborarea și analiza ofertei	7
2.11 Limitele împuternicirilor	7
2.12 Întocmirea refuzului de finanțare	7
III. DECIZIA DE FINANȚARE ȘI ACORDAREA FINANȚĂRII.	7
IV. COMPONENTELE COSTULUI TOTAL AL SERVICIULUI.	8
V. MODUL DE CALCUL A PENALITĂȚII ȘI RATEI DOBÂNZII.	8
VI. MODIFICAREA CONTRACTULUI	9

I. DISPOZIȚII GENERALE

1.1 Scop

Scopul prezentului Regulament constă în stabilirea principiilor de bază în activitate de creditare nebancaară desfășurată de „Finance Leasing Company” S.R.L. (în continuare Societatea) și urmează să fie aplicat împreună cu toate cerințele normative în vigoare, acordându-i Societății posibilitatea prestării serviciilor cu gestionarea riscurilor într-un mod sigur și prudent.

Prezentul Regulament stabilește metodologia de:

- determinare și analiză a cerințelor specificate și nespecificate de către client sau orice alte cerințe suplimentare identificate de către „Finance Leasing Company” S.R.L. (în continuare Societatea) referitoare la serviciile prestate;
- analiza demersurilor de leasing/finanțare și evaluarea clientului;
- stabilirea condițiilor de prestare a serviciilor de leasing, elaborarea ofertelor;
- analiza, încheierea și modificarea contractelor dintre Societate și clienți.

1.2 Domeniu de aplicare

Prezentul Regulament se aplica pentru demersurile de leasing, demersurile de împrumut, ofertele de creditare nebancaară, contractele de leasing și contractele de împrumut semnate cu clienții.

1.3 Cadru legislativ

- Codul civil al Republicii Moldova nr. 1107-XV din 06.06.2002;
- Codul administrativ al Republicii Moldova nr. 116 din 19.07.2018;
- Legea cu privire la organizațiile de creditare nebancaară nr. 1 din 16.03.2018;
- Legea privind protecția consumatorilor nr. 105 din 13.03.2003;
- Legea privind contractele de credit pentru consumatori nr. 202 din 12.07.2013;
- Alte acte normative în vigoare.

II. CERINȚELE DE BAZĂ

2.1 Cerințe generale față de solicitant/beneficiar

Cerințele față de beneficiarul contractului de finanțare sunt stabilite prin condițiile produselor de finanțare oferite de Companie. În mod implicit, aceleași condiții sunt valabile și pentru fidejutori¹. În orice caz, condițiile produselor de finanțare nu pot fi contrare prevederilor

¹ În cazul suficienței surselor proprii ale Solicitantului pentru deservirea creditului, analiza solvabilității fidejursorului poate fi efectuată prin două metode:

- standard: în conformitate cu cerințele produsului de leasing
- schema simplificată: fără prezentarea certificatului privind veniturile, dar cu confirmarea faptului de anagajare în câmpul muncii (verificare telefonică), precum și existența imobilului în

”Regulamentului privind Politica Tarifară” a Companiei.

2.2 Limitele pentru solicitant/beneficiar

Compania nu acordă finanțare și nu analizează în calitate de fidejutor persoanelor (le), care la momentul prezentării cererii de finanțare:

Persoane fizice:

- Beneficiază de o istorie de credit negativă;²
- Sunt nerezidenți ai Republicii Moldova;
- Desfășoară tipuri de activități cu risc sporit de pierdere a sursei principale de venit. În cazul în care se dispune de imobil în proprietate și prezentarea fidejusiunii persoanelor terțe;
- Nu pot confirma suficiența veniturilor necesare pentru rambursarea împrumutului contractat și altor obligațiuni aferente acestuia, cu menținerea surselor necesare minimumului de trai.
- Solicitantul a fost/este implicat în litigii în instanța de judecată, în cazul cărora solicitantul apare în ipostaza de pârât în vederea încasării datoriei sau alte cazuri penale;
- Solicitantul obține venituri din activitățile interzise de legislație;
- Scopul tranzacției este eschivarea de la plata impozitelor, evitarea controlului valutar, spălarea banilor, finanțarea terorismului sau eschivarea de la îndeplinirea altor obligații legale;
- Viitorul obiect al contractului de finanțare face parte al unui litigiu în instanța de judecată;
- Alți factori similari care constituie motive pentru a considera ferm că solicitantul nu își va îndeplini viitoarele obligațiuni aferent contractului de finanțare.

Persoane juridice:

- Beneficiază de o istorie de credit negativă;
- Există probleme potențiale legate de situația financiară a solicitantului;
- Există probleme potențiale privind executarea obligațiilor solicitantului din cauza fluxurilor mijloacelor bănești neregulate.
- Nu pot confirma suficiența veniturilor necesare pentru rambursarea împrumutului contractat;

proprietate, în cazul lipsei acestuia la beneficiar. În cazul persoanelor juridice, se prezintă Situațiile Financiare pentru ultimul an de activitate și extrasul de la CÎS.

² Stabilirea istoriei creditare negative în cadrul BIC:

- existența cazurilor de restanță mai mare de 61 zile pentru credite în perioada ultimilor 2 ani
- existența restanței mai mare de 30 zile pentru ultimele 6 luni pentru credite active la moment

- Solicitantul și/sau administratorul a fost/este implicat în litigii în instanța de judecată, în cazul cărora solicitantul apare în ipostaza de pârât în vederea încasării datoriei sau alte cazuri penale;
- Solicitantul obține venituri din activitățile interzise de legislație;
- Scopul tranzacției este eschivarea de la plata impozitelor, evitarea controlului valutar, spălarea banilor, finanțarea terorismului sau eschivarea de la îndeplinirea altor obligații legale;
- Viitorul obiect al contractului de finanțare face parte al unui litigiu în instanța de judecată;
- Alți factori similari care constituie motive pentru a considera ferm că solicitantul nu își va îndeplini viitoarele obligațiuni aferent contractului de finanțare.

2.3 Cerințe suplimentare față de clienții cu grad de risc

Pentru produsele de finanțare cu sursă secundară de rambursare a împrumutului/ leasingului, pentru unele categorii de clienți (persoane fizice), activitatea cărora implică un risc sporit pentru sănătate, pentru produsul de finanțare și prevederile procedurii respective, se stabilesc următoarele cerințe pentru analiza cererii de finanțare:

- Finanțarea persoanelor fizice, care la momentul încheierii contractului de finanțare au atins vârsta de pensionare, este posibilă doar cu condiția existenței sursei permanente de venit (spre ex: sub formă de salariu) sau existenței unui fidejutor, care corespunde cerințelor de bază pentru beneficiarii produselor de leasing.

2.4 Modul de evaluare a bonității beneficiarului contractului de leasing/ finanțare

Angajații Companiei evaluează minuțios capacitatea de plată a solicitantului conform indicatorilor specificați în actele normative interne.

În cazul persoanelor fizice, bonitatea solicitantului este determinată conform următoarelor criterii:

- Vârsta solicitantului;
- Starea civilă;
- Domeniul de activitate;
- Vechimea la ultimul loc de muncă;
- Venitul mediu lunar;
- Nivelul obligațiunilor financiare lunare;
- Consultarea Biroului Istoriilor de Credit, în vederea determinării nivelului de îndatorării solicitantului și stabilirea gradului de întârziere pentru obligațiunile

existente;

- Obținerea Raportului Agenției Servicii Publice prin intermediul portalului Biroului Istoriilor de Credit, privind existența sau lipsa bunurilor mobile și/sau imobile în proprietate;
- Obținerea Raportului Serviciului Fiscal de Stat prin intermediul portalului Biroului Istoriilor de Credit, privind nivelul venitului;
- Consultarea portalului Instanțelor de Judecată (<https://instante.justice.md/>), în vederea determinării existenței sau lipsei litigiilor cu caracter civil și/sau penal.

La calculul obligațiunilor financiare lunare a solicitantului, se vor lua în considerație toate datoriile acestuia atât din cadrul Companiei, cât și către alte instituții. La calculul nivelului obligațiunilor, toate tipurile veniturilor nete, obținute în perioada ultimelor 12 luni (minimum), indiferent de periodicitatea lor, se aduc la o medie lunară. Astfel, plățile aferent finanțării/leasingului se raportează la venitul net mediu lunar al debitorului (adică, venitul permanent se diminuează cu plățile și reținerile respective) nu poate depăși 50%.

La analiza bonității persoanelor juridice, se vor analiza următoarele aspecte:

- Lichiditatea curentă;
- Grad de autofinanțare;
- Perioada de încasare a creanțelor;
- Perioada de rotație a stocurilor;
- Rentabilitatea venitului din vânzări RVV;
- Rata îndatorării;
- Ciclul de conversie a numerarului;
- Încasări din vânzări medii lunare;
- Dinamica venitului din vânzări;

În cazul persoanelor juridice la calculul indicatorilor sus menționați se va lua în considerație venitul din activitatea operațională atât a solicitantului cât și a fidejuratorului.

2.5 Modalități de garantarea a rambursării la scadență a ratelor de leasing/ finanțare

În vederea încheierii tranzacțiilor de leasing/ finanțare, obligatoriu este necesară prezentarea de către solicitant a unor garanții.

Astfel, în calitate de garanție pot fi acceptate:

- Bunuri mobile și imobile – pot fi acceptate garanții asupra bunurilor mobile, imobile care:
 - ❖ au o valoare de piață și pot fi comercializate cu ușurință fără costuri suplimentare în termeni rezonabili;

- ❖ nu au aplicate interdicții suplimentare din partea persoanelor terțe;
 - ❖ sunt într-o stare bună, gata pentru utilizare și menținute astfel încât valoarea și calitatea acestora să rămână stabile, indiferent de uzura fizică.
- Bunurile procurate în leasing ce reprezintă proprietatea OCN "Finance Leasing Company" S.R.L. până la scadența contractului
 - Fidejusiune - după caz, Compania va accepta drept garanție fidejutorul personal, care poate fi o persoană fizică sau persoană juridică ce își asumă responsabilitatea pentru rambursarea ratelor de leasing/ finanțare.

2.6 Principiu teritorial

La acceptarea cererilor de finanțare de la clienți se ține cont de principiu teritorial: adresa de domiciliu/adresa juridică al solicitantului trebuie să fie accesibilă pentru petrecerea unei monitorizări calitative și regulate a clientului de către Specialiștii Companiei.

2.7 Determinarea cerințelor clientului

La etapa depunerii cererii de finanțare, solicitantul este informat despre condițiile de bază la acordarea finanțării, inclusiv:

- Tipul și termenul de finanțare;
- Dobânzile de leasing și alte comisioane și modul lui de calcul;
- Taxe suplimentare aferente finanțării;
- Modul de calcul al penalității;
- Modalitate de garantare a rambursării la scadență a creditului;
- Termenul de examinare a demersului;

Alte condiții.

2.8 Prezentarea produselor/serviciilor

Societatea prestează servicii de creditare nebancaară în baza contractelor de leasing și contractelor de împrumut încheiate cu clienții.

Societatea prezintă clientului bunurile/serviciile oferite prin diferite metode, inclusiv:

- participarea la expoziții, concursuri, campanii publicitare și PR, alte manifestări;
- contactarea directă a Clientului;
- materiale publicitare- outdoor, print, spoturi publicitare;
- publicitate în mass-medie și pe internet;
- lucrul cu dealerii oficiali și parcările auto.

2.9 Condițiile produselor

Termenii concreți, condițiile, tipul și nivelul ratei dobânzii standarde aferente produselor de finanțare/ leasing, scopul și valuta sînt stabilite prin produsele descrise în ”Regulamentul privind Politica Tarifară”.

2.10 Elaborarea și analiza ofertei

Oferta Societății include condițiile de leasing/împrumut și materiale publicitare plasate pe site-ul Societății.

Ofertele se divizează în 2 categorii:

- Oferte de bază care prevăd condiții de leasing, aprobate conform ”Regulamentului privind politica tarifară”, valabile în mod continuu;
- Oferte speciale, aprobate prin ordinul Directorului General valabile pe o anumită perioadă.

Condițiile de leasing pot fi modificate pe parcursul anului în dependență de influența factorilor interni și externi.

2.11 Limitele împrumuturilor

Limitele împrumuturilor aferente aprobării tranzacțiilor de finanțare, reieșind din expunerea netă cumulată (inclusiv a persoanelor legate), sînt stabilite de ”Regulamentul privind sistemul de adoptare a deciziilor la tranzacțiile de creditare nebancară”.

2.12 Întocmirea refuzului de finanțare

Compania este în drept să refuze clientului în acordarea finanțării (la orice etapă de verificare). Cauza refuzului, în mod verbal, este adusă la cunoștința clientului.

III. DECIZIA DE FINANȚARE ȘI ACORDAREA FINANȚĂRII.

3.1 În cazul deciziei pozitive, Managerul vânzări, în formă verbală (prin telefon, sau prin trimiterea unui mesaj SMS) informează clientul cu privire la aceasta. În mod similar, Managerul vânzări informează clientul cu privire la refuzul de a acorda finanțare, la orice etapă a analizei Cererii.

3.2 Persoanele împrumutate, conform ”Regulamentului privind sistemul de adoptare a deciziilor la tranzacțiile de creditare nebancară”, semnează și vizează contractul de împrumut/leasing pe suport de hârtie, comparînd datele menționate în contract cu parametrii tranzacției aprobați. Contabilul-șef al Companiei inițiază transferul pentru eliberarea sumei finanțate în contul curent al clientului (în cazul în care este un contract de împrumut) sau la contul curent al vânzătorului obiectului de leasing (în cazul contractului de leasing).

3.3 Clientul/ fidejutorul, semnează contractul de leasing și alte contracte, în prezența Directorului Comercial/ Directorului General/ Managerului Vânzări al Companiei.

3.4 Un exemplar al contractului semnat rămâne la client, iar al doilea, însoțit de Credit memo se clasează în Dosarul clientului.

3.5 După semnarea contractului în scopul prevenirii cazurilor de întârziere a plăților, tuturor debitorilor, la data de 20 a fiecărei luni, sînt trimise prin email conturile spre plată, după care, cu 6 zile înainte de plata este remis un SMS cu suma spre plată. Rambursarea sumei împrumutate și altor plăți se efectuează la data plății stabilite în contract prin achitarea în casieria Companiei sau la contul curent menționat în contract.

IV. COMPONENTELE COSTULUI TOTAL AL SERVICIULUI.

Costul total al serviciilor include toate costurile rezultate din contractul de leasing, și anume:

1. Rata dobânzii – este stabilită în funcție de costul resurselor, obiectul finanțării, perioada finanțării;
2. Comision de acordare;
3. Valoarea primelor de asigurare.

Costul total al serviciului este determinat în scopul calculării dobânzii anuale efective pentru solicitantul de leasing și se bazează pe ipoteza că contractul de leasing va fi valabil până la termenul final menționat în contract, iar solicitantul își va îndeplini obligațiunile conform graficului de plăți.

V. MODUL DE CALCUL A PENALITĂȚII ȘI RATEI DOBÂNZII.

În cazul dacă clientul nu achită Rata de leasing și/sau o parte din acesta în termenul indicat în contract sau nu efectuează alte plăți conform contractului în termen, va fi aplicată dobânda de leasing pentru plata întârziată (penalitate) din suma neachitată în termen pentru fiecare zi calendaristică, începând cu ziua următoare după data plății întârziate și până la momentul recepționării sumelor corespunzătoare.

Rata dobânzii aferentă contractului de leasing este exprimată ca procent fix și este determinată în funcție de mai mulți factori, și anume:

- Mărimea primei rate;
- Lichiditatea obiectului finanțat;
- Capacitatea de plată a solicitantului;
- Durata contractului de leasing/ finanțare;
- Costul resurselor de finanțare;

- Competitivitatea ratei în comparație cu cele propuse de alte instituții financiare.

VI. MODIFICAREA CONTRACTULUI

6.1 Contractul poate fi modificat la compartimentele:

- a) Actualizare date de identificare a clientului;
- b) Modificarea perioadei de leasing;
- c) Modificarea dobânzii de leasing;
- d) Modificarea condițiilor de asigurare.

6.2 În cazul necesității modificării contractului Managerul relații clienți elaborează Acordul adițional la contract, pe care o coordonează cu clientul. Managerul relații clienți este responsabil de informarea personalului implicat privind modificările operate și de transmiterea către Client a unui exemplar al Acordului adițional la contract.