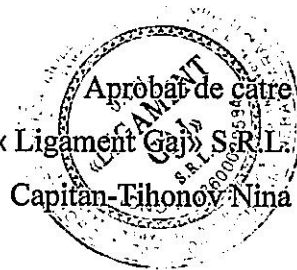


Directorul General O.C.N. « Ligament Gaj » S.R.L.

Capitan-Tihonov Nina



REGULAMENT
PRIVIND PRESTAREA SERVICIILOR O.C.N.
«LIGAMENT GAJ» S.R.L.

Aprobat
29 iulie 2021
O.C.N. «Ligament Gaj» S.R.L.
D.S.

REGULAMENTUL

privind prestarea serviciilor O.C.N. «Ligament Gaj» S.R.L.

Capitolul I. Definirea generală a conceptului de business

- 1.1. Organizația de Creditare Nebancară (denumită în continuare *O.C.N. «Ligament Gaj» S.R.L., Societate*) desfășoară activitatea de acordarea împrumuturilor în cadrul statului, legislației în vigoare și structurii organizatorice actuale.
- 1.2. Activitatea de acordare a împrumuturilor constituie una dintre domeniile de activitate a companiei alături de domeniile de bază a companiei.
- 1.3. O.C.N. «Ligament Gaj» S.R.L. va utiliza în mare parte tehnologiile existente de examinare / aprobare / acordare a proiectelor de finanțare, efectuând ajustările necesare în partea operațională și de risc management.
- 1.4. O.C.N. «Ligament Gaj» S.R.L. va elabora produse destinate diferitor grupuri de clienți și le va promova pe piață.
- 1.5. Activitatea de acordare a împrumuturilor presupune acordarea împrumuturilor cu dobândă către antreprenori persoane fizice sau persoane juridice pentru scopuri generale de business (preponderent pentru suplinirea mijloacelor circulate) fără acoperire cu gaj.
- 1.6. Finanțările acordate vor asigura un nivel optim de risk management utilizând principiul evaluării clientului (ca sursă primară de rambursare) raportat la suma relativ mică a expunerii pe client.
- 1.7. Activitatea de colectări urmează să asigure o interacțiune promptă cu clienți restanțieri la etapa primară și acționarea rapidă în instanță la etapa următoare.

Capitolul II. Risc management

- 2.1. Abordările de examinare / aprobare a proiectului de finanțare, precum și limitele de competență la luarea deciziilor de finanțare sunt stipulate în Politica de Riscuri aprobată de Consiliul O.C.N. «Ligament Gaj» S.R.L.

2.2. Principiul evaluării clientului va fi utilizat pentru a determina capacitatea de plată a debitorilor și se compune din următoarele cercetări și analize:

- determinarea statutului juridic al clientului și a persoanelor afiliate (capacitatea acestuia de a intra în relații contractuale), datele de contact (cross-checking-ul datelor declarate), experiența managementului, licențe / dreptul de activitate / autorizații, etc;
- istoria creditară a clientului (black list, cercetarea stării activelor în registrele de gaj și cadastru), reputația și relațiile clientului cu organele de drept, cross-checking cu persoane terțe, etc;
- O.C.N. «Ligament Gaj» S.R.L. efectuează verificări datelor clienților prin intermediul *BIC "Via Scope" S.R.L., IM "Biroul de credit"*. În oficiul clientul potențial semnează un accord de verificare a istoriei sale creditare și un accord privind prelucrarea datelor cu caracter personal.
- determinarea viabilității financiare a debitorului: active, capital, leveraj (nu mai mare de 2), volumul de vânzări și fluxul bănesc istoric, evaluarea riscului domeniului de activitate.
- evaluarea capacității de plată a clientului (rezultat al analizelor și calculelor anterioare) determinat prin coeficientul de acoperire a ratei lunare din venitul net lunar (nu mai mare 70%).
- utilizarea instrumentelor de scoring pentru optimizarea fluxurilor de cereri.

2.3. Suplimentar (după caz) pentru a diminua anumite riscuri poate fi solicitată fidejusiunea terților persoane.

2.4. Activitatea de colectări se va efectua conform normelor și procedurilor stabilite de documente normative interne (DNI) O.C.N. «Ligament Gaj» S.R.L.

Capitolul III. TEHNOLOGIILE OPERAȚIONALE

3.1. În vederea asigurării volumului de vânzări targetat O.C.N. «Ligament Gaj» S.R.L. va dezvolta avantaje competitive, o parte dintre care au caracter tehnologic și operațional.

3.2. Tehnologiile operaționale vor asigura realizarea următoarelor obiective:

3.2.1. Clientul va furniza un set restrâns de documente: de regula cererea, formularul și buletinul directorului (pentru persoane juridice și antreprenori). Analiza clientului va fi asigurată de utilizarea multiplelor platforme de baza de date (inclusiv rapoarte financiare), discuții la telefon, cross-checking.

3.2.2. Depunerea setului de documente va putea fi efectuată de la distanță (prin fax și internet). Clientul se va prezenta la oficiul O.C.N. «Ligament Gaj» S.R.L. doar dacă e aprobat pentru a întocmi contractele.

3.2.3. Procesarea setului de documente în regim rapid este asigurată prin standardizarea și simplificarea sarcinilor operatorilor: de regulă se reduce la verificarea fezabilității, completitudinii și corectitudinii completării cererilor, precum și contactarea clientului pentru clarificarea lacunelor.

3.2.4. Furnizarea deciziei de aprobare în regim rapid este asigurată de utilizarea platformelor informaționale, instrumentelor predefinite de analiza financiară, legăturii la distanță cu managerii și organizării elementelor de procesare standardizate în risk management (scoring, rating, limite de aprobare).

3.2.5. Perfectarea rapidă a documentelor contractuale se asigură de sistemul informațional și standardizarea proceselor.

3.2.6. Achitarea rapidă a mijloacelor bănești se asigură de sistemul informațional și standardizarea proceselor.

3.3. În partea de portfolio management și colectări procesele se asigură de sistemul informațional și standardizarea proceselor conform DNI în vigoare.

Capitolul IV. DEZVOLTAREA PRODUSELOR ȘI A AVANTAJELOR COMPETITIVE

4.1. O.C.N. «Ligament Gaj» S.R.L. va dezvolta produse orientate către diferite segmente de clienți potențiali. Global structura segmentelor se compune din întreprinderi și antreprenori persoane fizice. În cadrul fiecărui segment pot fi dezvoltate produse pentru anumite nișe.

4.2. Structura de bază a unui produs se compune din:

- **Suma împrumutului.** Suma maximală per client se stabilește în mărime de până la 200 000 MDL (pentru persoanele fizice) și până la 300 000 MDL (pentru persoane juridice).
- **Fără garanții reale** (fără gaj)
- **Termenul împrumutului.** Termenul maximal 60 luni.
- **Costul împrumutului** se compune din rata anuală a dobânzii și comisioane unice și periodice:
 - **Rata anuală a dobânzii** de la 7% până la 25%, fixă, este stabilită pentru întreaga perioadă a contractului; se calculează începând cu data semnării contractului de la suma inițială reieșind dintr-un an de 365/366 zile. Pentru unele produse ratele dobânzii pot fi stabilite diferit, dar în mod cert și clar la data semnării contractului și nu pot fi modificate pe parcursul derulării contractului.
 - **Comisioane:**

- a) **Comisionul de acordare – 0%.** *Comisionul de acordare* (pentru analizare și examinare a cererii) se achită o singură dată la începutul perioadei de creditare și constituie 0%.
- b) **Comisionul de eliberare a împrumutului – 0%.** La eliberarea sumei de bani contractată O.C.N. "Ligament Gaj" S.R.L. calculează și reține *un comision de eliberare* din suma care urmează a fi eliberată. În dependență de produsul solicitat acest comision poate fi schimbat.
- c) **Comisionul de administrare - 0%.** O.C.N. "Ligament Gaj" S.R.L. percepe *un comision de administrare*, lunar, pentru acțiunile de administrare curentă a împrumuturilor, care poate fi modificat și se calculează în dependență de produsul oferit.
- d) **Comisionul de rambursare.** În cazul rambursării anticipate totale a împrumutului, Debitorul suplimentar la împrumutul rambursat anticipat și la dobânda aferentă, va mai achita Creditorului o compensație în mărime de: - 0,2% din valoarea împrumutului rambursat anticipat, dacă perioada de timp dintre rambursarea anticipată și data convenită pentru încetarea prezentului contract a avut loc în primele 3 luni de acțiune a contractului;
- 0% din valoarea împrumutului rambursat anticipat, dacă rambursarea anticipată a avut loc după 3 luni de acțiune a contractului. Compensația se achită de către Debitor cel târziu odată cu plata rambursării anticipate totale a împrumutului.

- **DAE.** Dobânda Anuală Efectivă sau DAE reprezintă costul total al unui credit și se calculează sub formă procentuală în raport cu perioada unui an calendaristic.

$$\sum_{k=1}^m C_k(1+X)^{-t_k} = \sum_{l=1}^{m'} D_l(1+X)^{-s_l},$$

unde:

- X este DAE;
- m este numărul ultimei trageri;
- k este numărul unei trageri, astfel $1 \leq k \leq m$,
- C_k este valoarea tragerii k ;
- t_k este intervalul, exprimat în ani și fracțiuni de an, dintre data primei trageri și data fiecărei trageri ulterioare, astfel $t_1 = 0$,
- m' este numărul ultimei rambursări sau plăți;
- l este numărul unei rambursări sau plăți;

- D_i este cuantumul unei rambursări sau plăți;
- s_i este intervalul, exprimat în ani și fracțiuni de an, dintre data primei trageri și data fiecărei rambursări sau plăți următoare.

- **Penalitatea.** O.C.N. «Ligament Gaj» S.R.L. utilizează instrumente de stimulare a clientului pentru achitare în termen a ratelor împrumutului, aplicând penalitate pentru suma restanță. Penalitatea în cuantum de 0,2% pe zi aplicat la suma împrumutului neachitat conform scadenței stabilite în Graficul de plăți.

Rambursarea împrumutului va avea loc conform Graficul de plăți stabilit de către părți în contractul de împrumut.

- **Modul de acordare.** Împrumutul se va acorda prin virament transferat la contul bancar al clientului, prin sisteme de plăți rapide ale băncilor sau în oficiu.
- **Garanții de rambursare.** Instrumentul de baza de garanție este fidejusiunea părților terțe (rude, parteneri, persoane juridice).

4.3. În vederea asigurării volumului de vânzări targhetat O.C.N. «Ligament Gaj» S.R.L. va dezvolta avantaje competitive cu caracter nemonetar, care vor include dar nu se vor limita la următoarele aspecte:

- **Rata fixa.** Acorda siguranța clientului pe termen lung referitor la costul final al produsului, și este instrument psihologic și econom eficient în competiția cu sectorul bancar.

- **Simplitatea apelării.** Se solicita un număr foarte restrâns de documente de la client ceea ce micșorează eforturile și timpul de colectare a setului de documente și este avantaj în competiția cu sectorul bancar.

- **Rapiditatea aprobării.** Reprezintă soluție pentru clienții care au nevoie de resurse urgent, iar în restul cazurilor oferă șanse clientului să încerce aprobarea atât timp cât așteaptă aprobarea de la bănci.

- **Scopuri nenominalizate a împrumutului.** Un aspect important pentru majorarea clienților, care oferă flexibilitate și operativitate în derularea businessului. Avantaj clar față de bănci.

- **Rambursarea anticipată cu costuri minime.** Deschide clientului posibilitatea unei flexibilități majore în vederea gestionării fluxurilor și refinanțării ulterioare. Avantaj de cost față de bănci.

- **Grafic flexibil de achitări.** Instrument important pentru anumite grupuri de clienți. Avantaj față de multe bănci.

- **Modul de acordare.** Nu se solicită deschidere de conturi noi, ceea ce a avantaj față de bănci care impun clienții să deschidă conturi la finanțarea de prima data.

4.4. Servicii Registru Gaj:

Gajul este o garanție reală în al cărei temei creditorul gajist poate urmări bunul gajat având prioritate față de alți creditori, inclusiv față de stat, la satisfacerea creanței garantate. O.C.N. «Ligament Gaj» S.R.L. oferă serviciile de înregistrare/modificare/radiere gajului bunurilor mobile în Registru Garanțiilor Mobiliare.

Capitolul V. DISPOZIȚII FINALE

5.1. Prezentul regulament stabilește cadrul general al activității de acordare a împrumuturilor și este reper pentru dezvoltarea procedurilor și instrucțiunilor detaliate în vederea asigurării activităților operaționale propriu zise.

5.2. Prezentul regulament intra în vigoare din data semnării și poate fi modificat ori abrogat conform stipulărilor statutului O.C.N. «Ligament Gaj» S.R.L.