

Aprobat prin

Decizia Asociației Unice nr. 7

din 01.01 2020

**REGULAMENTUL
PRIVIND PRESTAREA SRVICIILOR
de către O.C.N. "Gaj Auto" S.R.L.**

Coordonat:

Administratorul

Ion Staviță



Organizația de Creditare Nebancară "Gaj Auto" S.R.L.

I. DISPOZIȚII GENERALE

- 1.1. Prezentul regulament stabilește regulile privind prestarea serviciilor de acordare a creditelor nebancare clienților **O.C.N. "Gaj Auto" S.R.L.** și înregistrarea garanțiilor reale mobiliare, având scopul de a îmbunătăți activitatea întreprinderii și de a asigura o deservire la cel mai înalt nivel al clienților;
- 1.2. Prezentul regulament este elaborat în conformitate cu prevederile legislației în vigoare.

II. PRINCIPIILE ȘI SCOPURILE ACTIVITĂȚII O.C.N. "Gaj Auto" S.R.L.

Toată activitatea **O.C.N. "Gaj Auto" S.R.L.** va fi guvernată de următoarele principii:

- a) Legalității – toate operațiunile de finanțare vor fi efectuate în conformitate cu prevederile legislației în vigoare;
 - b) Securității – anterior stabilirii relațiilor contractuale, toți clienții vor fi supuși verificărilor conform procedurilor interne în scopul stabilirii persoanelor care nu pot beneficia de finanțare inclusiv a persoanelor prevăzute de legislația privind prevenirea spălării banilor și combaterii terorismului;
 - c) Rambursabilității - acordarea creditului/împrumutului cu condiția rambursării acestuia la scadență;
 - d) Răspunderii – fiecare angajat în activitatea zilnică va avea o responsabilitate și o diligență maximă asupra atribuțiilor care îi revin;
 - e) Remunerației – achitarea dobânzilor de către debitor pentru utilizarea resurselor financiare ale **O.C.N. "Gaj Auto" S.R.L.**;
 - f) Scadenței – în contractul de credit sunt stabilite termenele de plată care trebuie să fie respectate de către debitor.
 - g) Profitabilității – aprobarea tranzacțiilor va fi efectuată după calcularea evaluarea venitului obținut în urma tranzacției;
- 2.1.1.** Regulamentul dat redă scopurile activității **O.C.N. "Gaj Auto" S.R.L.** pe piața creditelor nebancare:
- a) Obținerea veniturilor din activitatea întreprinsă;
 - b) Creșterea portofoliului de finanțări acordate;
 - c) Creșterea calității produselor oferite de către companie;
 - d) Eficientizarea activității companiei;
 - e) Consolidarea poziției companiei pe piața Organizațiilor de Credite Nebancare.

III. CLIENȚII ELIGIBILI

- 3.1.** Beneficiarii de servicii eligibili ai **O.C.N. "Gaj Auto" S.R.L.** sunt persoanele fizice și juridice rezidente, care întrunesc condițiile de acordare a unui credit:
- a) dețin capacitate deplină de exercițiu și folosință;
 - b) acționează ca persoană fizică și/sau reprezintă o entitate juridică;
 - c) dețin act de identitate valabil, eliberat de organele abilitate ale Republicii Moldova

- d) confirmă capacitatea de plată a creditului;
- e) pentru unele proiecte financiare se verifică disponibilitatea fidejursorului și/sau gajului;
- f) confirmă datele cu caracter personal și informația furnizată în Cererea de aplicare pentru credit, la fel și faptul că documentele anexate la cerere sunt corecte și veridice;

IV. ANALIZA BONITĂȚII

- 4.1. Persoana împuternicită în vederea evaluării și determinării bonității clienților, realizează evaluarea prin punctaj scoring, care reprezintă o metodă statistică de evaluare a clienților. Credit scoringul este un procedeu standard, fiecărui punct din fișa de scoring i se atribuie un punctaj, unde într-un final se face totalizarea punctajului.
- 4.2. Astfel, persoana împuternicită, poate evalua mai rapid și mai obiectiv creditele.
- 4.3. Pentru stabilirea bonității unui beneficiar de credit persoană fizică, se verifică următoarele criterii:
 - a) venitul lunar;
 - b) vârsta;
 - c) existența unui post de muncă permanent;
 - d) starea civilă;
 - e) existența litigiilor;
 - f) existența creditelor bancare;
 - g) client fidel **O.C.N. "Gaj Auto" S.R.L.**;
- 4.4. Pentru stabilirea bonității unui beneficiar de credit persoană juridică se verifică următoarele criterii:
 - a) cifra de afaceri;
 - b) capitalul social;
 - c) disponibilitatea de lichidități;
 - d) numărul de asociați;
 - e) existența litigiilor;
 - f) existența creditelor bancare;
 - g) client **O.C.N. "Gaj Auto" S.R.L.**
- 4.5. În vederea aprecierii bonității clientului se va lua obligatoriu în calcul toate criteriile de eligibilitate. Fiecare criteriu va primi un punctaj ce va fi luat în considerare la încadrarea clientului într-o anumită clasă de bonitate;
- 4.6. Pe lângă criteriile obiective enumerate mai sus privind eligibilitatea clienților sub criteriile de bonitate, **O.C.N. "Gaj Auto" S.R.L.** își rezervă dreptul de a efectua evaluări subiective ale clienților debitori privind acordarea acestora a creditelor;
- 4.7. Criteriile subiective sunt stabilite pentru fiecare caz în parte și sunt aprobate de către administrator și fondator în mod individual.

V. ETAPELE CREDITĂRII

Organizația de Creditare Nebancară "Gaj Auto" S.R.L.

5.1. Încheierea contractului de credit are loc în corespundere cu etapele indicate mai jos. În dependență de client unele etape pot să nu fie aplicate, considerând comportamentul de achitare.

A) Fază precontractuală.

5.2. În cadrul acestei etape clientul depune cererea de aplicare, identificând-se printr-un act de identitate valabil, furnizând toate informațiile necesare pentru respectarea procedurii de cunoaștere a clientului. În dependență de rezultatul examinării cererii de către O.C.N. "Gaj Auto" S.R.L., clientul este înștiințat cu privire la acceptarea sau refuzul acordării creditului.

B) Informarea precontractuală a clientului.

5.3. Compania furnizează potențialului client informațiile necesare care să îi permită potențialului client să compare mai multe oferte pentru a putea lua o decizie informată cu privire la eventuala încheiere a unui contract de credit.

i. Informațiile precontractuale sânt furnizate cu suficient timp înainte ca un potențial client să încheie un contract de credit sau să accepte o ofertă. Oferta trebuie să fie imprimată pe hârtie sau pe un alt suport durabil, redactate într-un limbaj clar și lizibil, cu caractere de aceeași dimensiune. În cazul în care informațiile sânt redactate pe hârtie, culoarea de fond a hârtiei pe care este redactat formularul trebuie să fie în contrast cu cea a fontului utilizat;

ii. Informațiile precontractuale cuprind:

- a) tipul de credit;
- b) numele/denumirea și domiciliul/sediul creditorului, precum și, după caz, cele ale intermediarului de credit implicat;
- c) valoarea totală a creditului și condițiile care reglementează tragerea creditului;
- d) durata contractului de credit;
- e) în cazul unui credit acordat sub forma unei amânări la plată pentru un anumit bun sau serviciu și în cazul contractelor de credit legate, bunul sau serviciul respectiv și prețul de achiziție al acestuia;
- f) rata dobânzii aferente creditului, condițiile de aplicare a ratei dobânzii aferente creditului și, undă este cazul, orice indice de referință aplicabil ratei inițiale a dobânzii aferente creditului, precum și termenele, procedurile și condițiile în care variază rata dobânzii aferente creditului; în cazul în care se aplică rate diferite ale dobânzii aferente creditului în circumstanțe diferite, se specifică informațiile menționate privind toate ratele aplicabile;
- g) dobânda anuală efectivă și valoarea totală plătită de către client, durata contractului de credit și valoarea totală a creditului;
- h) suma, numărul și frecvența plăților care vor fi efectuate de către client și, dacă este cazul, ordinea în care plățile vor fi alocate, pentru rambursare,

Organizația de Creditare Nebancară "Gaj Auto" S.R.L.

diferitelor solduri restante fixate la rate diferite ale dobânzii aferente creditului;

- i) costurile de administrare a unuia sau mai multor conturi care înregistrează atât operațiunile de plată, cât și tragerile din credit, cu excepția cazului în care deschiderea unui cont este opțională, costurile pentru utilizarea unui mijloc de plată, atât pentru operațiuni de plată, cât și pentru trageri din credit, orice alte costuri rezultând din contractul de credit, precum și condițiile în care aceste costuri pot fi modificate;
 - j) dacă este cazul, informația privind obligativitatea clientului de a plăti taxe notariale la încheierea contractului de credit;
 - k) obligațiile referitoare la încheierea unui contract privind un serviciu accesoriu aferent unui contract de credit (exemplu asigurare facultativă a obiectului gajat);
 - l) rata dobânzii aplicabilă în cazul ratelor restante, măsurile pentru ajustarea acesteia și, unde este cazul, mărimea penalităților aplicate în caz de neachitare;
 - m) o avertizare privind consecințele neefectuării plăților;
 - n) garanțiile solicitate în dependență de creditul solicitat;
 - o) dreptul de revocare;
 - p) dreptul de rambursare anticipată, dacă acesta există, și, dacă este cazul, informații privind compensarea în mărime de 1% din valoarea creditului rambursat anticipat, dacă perioada de timp dintre rambursarea anticipată și rezilierea convenită a contractului de credit este mai mare de un an, 0,5% din valoarea creditului rambursat anticipat, dacă perioada de timp dintre rambursarea anticipată și data convenită pentru rezilierea contractului de credit nu este mai mare de un an;
 - q) dreptul clientului de a primi, la cerere și gratuit, un exemplar al proiectului de contract de credit, în situația în care clientul a fost deja verificat și aprobat de către companie;
 - r) Termenul pe parcursul căruia informațiile precontractuale au forță obligatorie pentru companie.
- iii. Compania oferă potențialului client explicații corespunzătoare, pentru a-i permite să evalueze dacă contractul de credit propus este adaptat la nevoile sale și la situația sa financiară, unde este cazul, prin explicarea:
- a) informațiilor precontractuale care sânt furnizate conform pct. 5.3;
 - b) caracteristicilor esențiale ale produselor propuse (rata dobânzii, numărul de comisioane, costurile creditului, condițiile rambursării anticipate, valoarea totală de plătit), precum și a consecințelor neonorării clauzelor contractuale;
 - c) costurilor incluse în costul total al creditului pentru consumator (costurile pentru serviciile accesorii aferente contractului de credit, în special valoarea medie a primelor de asigurare).

Organizația de Creditare Nebancară "Gaj Auto" S.R.L.

C) Încheierea contractului

5.4. În cazul când clientului i s-a oferit răspuns la toate neclaritățile pe marginea contractului, oferindu-i informațiile obligatorii, inclusiv suma totală de achitat, data sau datele de plată, sumele spre rambursare și clientul a acceptat condițiile contractuale ale O.C.N. „Gaj Auto” S.R.L, se încheie contractul de credit.

➤ Primirea creditului

5.5. În dependență de alegerea clientului suma creditului poate fi eliberată în numerar la oficiul companiei O.C.N. „Gaj Auto” S.R.L, sau prin virament bancar.

➤ Rambursarea creditului

5.6. Clientul este obligat să-și onoreze obligațiile contractuale privind efectuarea plăților pentru credit, conform anexei, parte integrantă a contractului, la data indicată. La fel în dependență de disponibilitatea clientului plata pentru rată poate fi achitată atât la oficiul companiei O.C.N. „Gaj Auto” S.R.L. în numerar, cât și la oricare filială a băncii unde este deschis contul a O.C.N. „Gaj Auto” S.R.L., sau prin virament bancar. Pentru neclarități sau diverse întrebări clienții pot apela O.C.N. „Gaj Auto” S.R.L. la contactele indicate în compartimentul respectiv al contractului de credit, care este destinat pentru suportul clienților.

➤ Incapacitatea de plată a clientului și recuperarea creanțelor

5.7. O.C.N. „Gaj Auto” S.R.L în urma verificării bonității beneficiarului de credit contează pe un comportament exemplar privind achitarea plăților, există riscul să survină incapacități de plată al clienților, motivele fiind diverse;

5.8. În cazurile în care se înregistrează restanțe la plata creditului contractat, se aplică penalități conform contractului de credit;

5.9. În cazul în care întârzierea achitării plății este pe o perioadă îndelungată, O.C.N. „Gaj Auto” S.R.L. este în drept să declare datoria ca fiind scadentă și să rezoluționeze contractul anticipat;

5.10. În dependență de argumentele clienților O.C.N. „Gaj Auto” S.R.L. poate să asigure anumite facilități la achitarea creanțelor de către acestea, măsura respectivă vine să fidelizeze clienții la onorarea clauzelor contractuale asumate față de O.C.N. „Gaj Auto” S.R.L.;

5.11. În cazul în care pe cale amiabilă nu este posibilă recuperarea creanțelor, O.C.N. „Gaj Auto” S.R.L. poate contracta companii specializate în colectarea datoriilor sau poate depune în instanța de judecată o cerere privind încasarea sumelor restante și a penalităților contractuale.

D) SANȚIUNILE PENTRU NEEEXECUTAREA OBLIGAȚIILOR CONTRACTUALE DE CĂTRE CLIENȚI

- 5.12. Pentru neexecutarea de către client a obligațiilor sale contractuale compania poate solicita încasarea dobânzilor de întârziere sau a penalităților în conformitate cu prevederile legale;
- 5.13. Dobânda, dobânda de întârziere sau, după caz, penalitatea se calculează numai asupra sumei de bază a obligației pecuniare (capitalului);
- 5.14. Rata dobânzii de întârziere este egală cu rata prevăzută la art. 874 Cod Civil plus 5 puncte procentuale pe an, în cazul în care clientul este un consumator, sau 9 puncte procentuale pe an, în celelalte cazuri. Cu toate acestea, dacă înainte de scadență obligația pecuniară era purtătoare de dobândă prevăzută de contract, în scopul determinării ratei dobânzii de întârziere, compania poate înlocui rata prevăzută la art. 874 Cod Civil cu rata dobânzii prevăzute de contract;
- 5.15. Penalitatea poate fi stipulată în mărime fixă sau sub forma unei cote din valoarea obligației garantate prin clauza penală sau a părții neexecutate, inclusiv sub forma unei dobânzi de întârziere;
- 5.16. Dacă nu e indicat altfel în contract, clientul debitor achită penalitatea în mărime de 1% din suma neachitată la timp, calculată pentru fiecare zi de întârziere;

VI. DOBÎNDA CONTRACTUALĂ ȘI DOBÎNDA ANUALĂ EFECTIVĂ

- 6.1. Rata dobânzii aferente creditului va fi stabilită în contractual de credit, conform prevederilor legislației în vigoare aferente domeniului creditării;
- 6.2. La contractele de credit cu rata dobânzii flotante, aceasta se calculează de O.C.N. „Gaj Auto” S.R.L. zilnic, reieșind dintr-o durată de [360 / 365] zile a unui an calendaristic. Dobânda se calculează la soldul creditului, începând cu data de acordare a creditului și până la rambursarea lui integrală;
Notă: Baza de calcul a ratei dobânzii pentru creditele acordate în lei moldovenești este de 365 zile, iar pentru creditele acordate în valută străină – 360 zile;
- 6.3. O.C.N. „Gaj Auto” S.R.L. este în drept să modifice rata Dobânzii în mod unilateral, în funcție de rata de refinanțare a Băncii Naționale a Moldovei, de rata inflației, variațiile de pe piața de credite, situația pe piața bancară (cererea și oferta produselor creditare pe piață, preturile la produsele similare practicate de către concurenți), cu condiția notificării în scris a Clientului și a eventualului Garant Terț în termen de cel puțin 30 zile calendaristice până la data preconizată pentru intrarea ratei noi în vigoare;
- 6.4. Dobânda acumulată va fi plătită de Debitor lunar sau în alte termene, după cum va fi stipulat în condițiile contractuale și în Graficul de Rambursare a creditului.
- 6.5. De regulă rata dobânzii aferente creditelor oferite de O.C.N. „Gaj Auto” S.R.L. este fixă, dar poate fi modificată la cererea părților prin consemnarea bilaterală a unui Act adițional, care devine din momentul semnării, parte componentă a Contractului de credit. O.C.N. „Gaj Auto” S.R.L. poate stabili rate preferențiale ale dobânzii la anumite categorii de clienți în dependență de

Organizația de Creditare Nebancară "Gaj Auto" S.R.L.

bonitatea beneficiarului și a garanțiilor propuse la asigurarea rambursării creditului.

6.6. O.C.N. „Gaj Auto” S.R.L. pentru fiecare credit, stabilește un comision unic de administrare în puncte procentuale sau în valută de la suma ce urmează a fi acordată în dependență de bonitatea beneficiarului și a garanțiilor propuse la asigurarea rambursării creditului, la momentul semnării contractului și se achită conform graficului anexat la contractul de credit;

6.7. O.C.N. „Gaj Auto” S.R.L. este în drept de a solicita revizuirea clauzelor contractuale inclusiv a ratelor dobânzii în legătură cu modificarea cadrului legal care reglementează activitatea organizațiilor de creditare nebancară.

6.8. Dobânda anuală efectivă care este egală, pe o perioadă de un an, cu valoarea actuală a tuturor angajamentelor (trageri, rambursări și costuri), viitoare sau prezente, convenite de societate și de client;

6.9. Ecuația fundamentală, care stabilește dobânda anuală efectivă (DAE), exprimă, pe perioada unui an, egalitatea dintre valoarea totală prezentă a tragerilor, pe de o parte, și valoarea totală prezentă a rambursărilor și a costurilor suportate, pe de altă parte, adică:

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

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_l este cuantumul unei rambursări sau plăți;

— s_l este intervalul, exprimat în ani și fracțiuni de an, dintre data primei trageri și data fiecărei rambursări sau plăți următoare.

Note:

a) sumele plătite de ambele părți la diferite momente nu trebuie neapărat să fie egale și nu trebuie să fie plătite neapărat la intervale egale;

b) data începerii este cea a primei trageri;

c) intervalele dintre datele utilizate în calcule sînt exprimate în ani sau în fracțiuni de an. Un an se consideră a avea 365 de zile (sau 366 de zile pentru anii bisecți), 52 de săptămîni sau 12 luni egale. O lună egală se consideră a avea 30,41666 zile (adică $365/12$), indiferent dacă este sau nu un an bisect;

d) rezultatul calculului trebuie exprimat cu o precizie de cel puțin o zecimală. Dacă a doua zecimală este mai mare sau egală cu 5, la prima zecimală se adăugă unu;

e) ecuația poate fi rescrisă folosind o singură sumă și conceptul de fluxuri (A_k), care vor fi pozitive sau negative, cu alte cuvinte plătite sau primite în perioade de la 1 la k , exprimate în ani, adică:

$$S = \sum_{k=1}^n A_k(1+X)^{-tk},$$

S fiind balanța de fluxuri prezentă. În cazul în care scopul este păstrarea echivalenței fluxurilor, valoarea va fi zero.

7. GARANTAREA DE CĂTRE CLIENT A RAMBURSĂRII LA SCADENȚĂ A CREDITULUI PRIMIT

- 7.1. La încheierea tranzacțiilor O.C.N. „Gaj Auto” S.R.L în dependență de tranzacțiile încheiate va solicita de clienți oferirea unor garanții suplimentare;
- 7.2. Pentru garantarea executării obligațiilor clienților compania poate solicita toate garanțiile permise de legislația în vigoare la momentul încheierii tranzacției;
- 7.3. În dependență de produsele de care beneficiază clientul garanțiile pot fi obligatorii sau facultative;
- 7.4. În cazul oferiri de către client a garanțiilor sub formă de gaj sau ipotecă acestea vor fi supuse unei evaluări independente de către un evaluator aprobat de companie;
- 7.5. Bunurile propuse de către client spre a fi gajate trebuie să fie lichide, legale, să fie lipsite de careva interdicții sau grevări, starea să fie satisfăcătoare;
- 7.6. Bunurile gajate sau ipotocate vor avea o valoare de garantare de 130% din valoarea sumelor solicitate de către clienți;
- 7.7. Bunurile ipotocate sau gajate vor fi asigurate facultativ iar în calitate de beneficiar și asigurat va fi compania.
- 7.8. La încheierea contractelor privind acordarea garanțiilor suplimentare compania va asigura respectarea tuturor prevederilor legale pentru constituirea unor garanții legale care ulterior vor putea fi executate.

8. VERIFICAREA ȘI CLASIFICAREA ÎMPRUMUTURILOR/CREDITELOR ACORDATE.

- 8.1. Pe tot parcursul relațiilor contractuale compania va verifica respectarea de către client a condițiilor contractuale, va verifica bonitatea clientului pentru a identifica în cel mai scurt timp înrăutățirea situației clientului și a întreprinde acțiunile de rigoare:
 - a) Verificarea stării clientului se va desfășura de la semnarea contractului și pînă la stingerea integrală a împrumuturilor;
 - b) Compania va verifica periodic starea bunurilor gajate sau ipotocate pentru prevenirea degradării, înstrăinării sau sustragerii acestora;

Organizația de Creditare Nebancară "Gaj Auto" S.R.L.

- 8.2. Compania va constitui provizioane pentru pierderi din împrumuturi și dobânzile aferente permise pentru deduceri în scopuri fiscale în mărimi ce nu vor depăși prevederile pct. 8.10;
- 8.3. Compania clasifică împrumuturile și dobânzile aferente cel puțin trimestrial la ultima dată a perioadei gestionare în corespundere cu prevederile legale;
- 8.4. Împrumuturile noi se clasifică la momentul constatării acestora ca activ în bilanțul companiei.
- 8.5. Ajustarea mărimii provizioanelor pentru pierderi din împrumuturi până la nivelul necesar se efectuează în volum integral din contul cheltuielilor sau veniturilor și se reflectă în bilanțul contabil și în raportul privind rezultatele financiare ale companiei.
- 8.6. Provizioanele se utilizează pentru acoperirea împrumuturilor și dobânzilor clasificate "compromis". Scoaterea lor din bilanț (casarea) și înregistrarea în contul extrabilanțier se efectuează la decizia conducerii companiei, fapt care nu anulează datoria împrumutatului și nu denotă că compania nu poate să-și exercite și în continuare dreptul legal deplin pentru a satisface pretențiile aferente datoriei respective.
- 8.7. Orice împrumut acordat și dobânda aferentă vor fi incluse în una din următoarele categorii de clasificare:
 - a) standard – împrumut la care sânt respectate toate condițiile contractuale, care nu are plăți expirate și care nu a fost prelungit și/sau renegociat;
 - b) supravegheat – împrumut la care plățile sânt expirate de la 31 până la 90 de zile inclusiv;
 - c) substandard – împrumut la care plățile sânt expirate de la 91 până la 180 de zile inclusiv;
 - d) dubios – împrumut la care plățile sânt expirate de la 181 până la 360 de zile inclusiv.
 - e) compromis – împrumut la care plățile sânt expirate mai mult de 361 zile.
- 8.7.1. În cazul în care debitorul contractează un activ care nu este garantat cu gaj, a cărui rambursare se bazează numai pe obligația debitorului, OCN va clasifica activul în felul următor:
 - a) în cazul în care debitorul a reținut plățile până la 30 de zile, activul se clasifică nu mai sus de categoria „supravegheat”;
 - b) în cazul în care debitorul a reținut plățile de la 31 până la 60 de zile, activul se clasifică nu mai sus de categoria „substandard”;
 - c) în cazul în care debitorul a reținut plățile de la 61 până la 90 de zile, activul se clasifică nu mai sus de categoria „dubios”;
 - d) în cazul în care debitorul a reținut plățile cu mai mult de 90 de zile, activul se clasifică nu mai sus de categoria „compromis”.
- 8.8. Clasificarea împrumuturilor în conformitate cu pct. 8.7. se face pe împrumutat la soldul total al contractelor de împrumut. Dacă un împrumutat beneficiază concomitent de mai multe împrumuturi, atunci

Organizația de Creditare Nebancară "Gaj Auto" S.R.L.

toate împrumuturile vor fi clasificate la cea mai dură din categoriile înregistrate de împrumutat;

- 8.9. Prelungirea și renegocierea unui împrumut nu poate să determine clasificarea acestuia într-o categorie mai bună decât cea care a fost la data prelungirii sau renegocierii;
- 8.10. Compania va constitui provizioane pentru pierderi din împrumuturi, aplicând următoarele procente de la suma împrumuturilor și dobânzilor aferente din fiecare categorie de clasificare conform pct.8.7.:

a) Standard	2%
b) Supravegheate	5%
c) Substandard	30%
d) Dubioase	60%
e) Compromise	100%

8.11. Împrumutul care a fost prelungit sau renegociat se clasifică:

➤ În cazul prelungirii:

- a) la categoria "supravegheat" – pentru împrumuturile care la data prelungirii sânt clasificate în categoria "standard" sau "supravegheat", și
- b) la categoria împrumutului constatată la data prelungirii – pentru împrumuturile care la aceeași dată sânt clasificate în categoria "substandard" sau "dubios", dacă plățile la data prelungirii au fost achitate organizației de sau urmează a fi achitate în primele 3 luni după data prelungirii. În acest caz împrumutul rămâne clasificat în una din aceste categorii pentru o perioadă de 3 luni după prelungire, dacă dobânda și suma de bază a împrumutului au fost achitate regulat (cel puțin lunar). La expirarea termenului de 3 luni după prelungire, aceste împrumuturi se vor clasifica într-o categorie mai favorabilă cu un nivel, dar nu mai sus de categoria "supravegheat". În caz contrar se face o clasificare mai dură.

➤ În cazul renegocierii:

- a) la categoria "substandard" – pentru împrumuturile care la data renegocierii sânt clasificate în categoria "supravegheat", și
- b) la categoria împrumutului constatată la data renegocierii – pentru împrumuturile care la aceeași dată sânt clasificate în categoria "substandard" sau "dubios", dacă plățile la data renegocierii au fost achitate organizației sau urmează a fi achitate în primele 3 luni după data renegocierii. În acest caz împrumutul rămâne clasificat în una din aceste categorii pentru o perioadă de 3 luni după renegociere, dacă dobânda și suma de bază a împrumutului au fost achitate regulat (cel puțin lunar). La expirarea termenului de 3 luni după renegociere, aceste împrumuturi se vor clasifica într-o categorie mai favorabilă cu un nivel, dar nu mai sus de categoria "supravegheat". În caz contrar se face o clasificare mai dură;

Organizația de Creditare Nebancară "Gaj Auto" S.R.L.

8.12. În cazul în care debitorul beneficiază de împrumut în valută străină sau atașat la cursul valutei străine și nu dispune de venituri în astfel de valută în mărime suficientă pentru deservirea și rambursarea împrumuturilor în valută străină sau atașate la cursul valutei străine conform prevederilor contractuale, împrumutul se clasifică într-o categorie mai dură cu un nivel decât în cazurile în care debitorul dispune de venituri în valută străină.

9. Înregistrarea garanțiilor reale mobiliare.

9.1. O.C.N. "GAJ AUTO" S.R.L. în calitate de Registrator (în conformitate cu prevederile Hotărârii Guvernului nr. 210 din 26.02.2016 cu privire la Registrul garanțiilor reale mobiliare), prestează servicii de înregistrare a garanțiilor reale clineților săi.

9.2. Gajul bunurilor mobile, precum și al oricăror alte drepturi de garanție asupra bunurilor mobile, se înregistrează prin depunerea unui aviz de înregistrare, care conține următoarele informații:

- a) datele de identificare (numele și prenumele, numărul de identificare de stat (IDNP), adresa poștală și opțional adresa electronică a persoanei fizice sau denumirea, numărul de identificare de stat (IDNO), adresa poștală și opțional adresa electronică a persoanei juridice sau întreprinzătorului individual) ale debitorului gajist, creditorului gajist, gestionarului gajului, locatorului sau locatarului (în cazul în care ultimul a fost desemnat). Adresa electronică indicată în aviz devine adresă de comunicare oficială. Dacă debitorul și/sau creditorul nu dispune de adresa electronică, sau nu acceptă comunicarea prin adresa electronică, adresa de comunicare oficială este adresa poștală de la domiciliul sau sediul acestuia;
- b) descrierea generală sau specifică a bunurilor gajate sau în cazul leasingului financiar, descrierea generală sau specifică a bunurilor transmise în leasing financiar;
- c) esența și scadența obligației garantate, suma maximă garantată a acesteia fără dobânzi și cheltuieli;
- d) interzicerea gajului următor, în cazurile convenite de părți;
- e) semnătura debitorului gajist și a creditorului gajist;
- f) mențiunea cu privire la gajul asupra întreprinderii sau asupra obiectelor de proprietate intelectuală, în caz de necesitate.

9.3. Avizul de înregistrare se completează și se transmite registratorului, imprimat pe suport de hârtie, cu semnătura olografă a părților sau prin intermediul mijloacelor electronice de comunicare acceptate de către Sistemul Informațional Automatizat „Registrul garanțiilor reale mobiliare”, cu semnătura electronică a părților aplicată conform legislației în vigoare.

9.4. Registratorul acceptă datele exact așa cum se conțin în avizul de înregistrare a garanției. Registratorul nu solicită copia de pe contractul de gaj și nu verifică conținutul avizului, dar este obligat să verifice identitatea părților și împuternicirile de reprezentare.

9.5. La solicitarea debitorului și creditorului, registratorul scanează contractul de gaj sau actul de instituire a garanției și le introduce în Registrul garanțiilor.

9.6. În cazul transmiterii avizului de înregistrare prin intermediul mijloacelor electronice de comunicare, identitatea părților este verificată la eliberarea semnăturii electronice și confirmată prin aplicarea ei.

9.7. Registratorul introduce informația din avizul de înregistrare a garanției în Registrul garanțiilor imediat după primirea lui, cu informarea concomitentă despre acest fapt a părții care a depus avizul la adresa electronică comunicată. Garanția se consideră înregistrată în Registrul garanțiilor doar după achitarea taxei de stat.

Organizația de Creditare Nebancară "Gaj Auto" S.R.L.

9.8. Dacă avizul de înregistrare este transmis registratorului pe suport de hârtie, acesta va fi scanat și introdus de către registrator pentru păstrare în baza de date a Registrului garanțiilor.

9.9. Registratorul refuză primirea avizului de înregistrare a garanției, doar dacă acesta:

- a) nu conține toate datele prevăzute la pct. 9.2. al prezentului Regulament;
- b) nu a fost achitată taxa de stat și plata pentru înregistrarea avizului.

9.10. După efectuarea înregistrării garanției, creditorul garanției primește o confirmare a înregistrării acesteia.

9.11. Modificarea informației din Registrul garanțiilor este înregistrată în baza avizului de modificare care se depune și se înregistrează similar avizului de înregistrare.

9.12. La încetarea garanției, informația despre aceasta este scoasă de la evidență din Registrul garanțiilor în baza avizului de radiere.

10. DISPOZIȚII FINALE

10.1. Prezentul regulament intră în vigoare din momentul adoptării prin decizia Asociatului Unic și se aduce la cunoștința angajaților Societății, contra semnătură;

10.2. Prezentul regulament poate fi supus revizuirii sau modificărilor doar în baza deciziei organelor de conducere a Societății;

10.3. În cazul modificării legislației în vigoare va fi supus modificărilor și prezentul regulament.