

Axioma Credit SRL
Organizație Creditară Nebancară



**axioma
credit**



APROB
Administrator Ilie JECICOV

REGULAMENT **cu privire la prestarea serviciilor in cadrul** **OCN „AXIOMA CREDIT” SRL**

Capitolul I. Prevederi Generale

1. Prezentul Regulament conține reguli care sunt elaborate ca parte a procesului intern privind prestarea serviciilor de creditare nebankara si se refera la costul serviciului, modul de calcul a ratei dobânzilor si/sau penalităților, precum si bonității beneficiarului, modalității de garantare de către beneficiar a rambursării la scadență a creditului.

2. Regulamentul este elaborat în conformitate cu:

Legea nr.1 din 16.03.2018 cu privire la organizațiile de creditare nebankară;

Legea nr.202 din 12.07.2013 privind contractele de credit pentru consumatori;

Legea nr. 133/2011 privind protecția datelor cu caracter personal;

Legea nr. 308/2017 privind prevenirea spălării banilor,

precum și:

Regulamentul CNPF nr. 20/5/2022 privind creditarea responsabilă

Regulamentul privind dezvăluirea informației privind serviciile financiare

Regulamente AML/CFT aplicabile OCN

alte acte legislative și normative ale RM care reglementează activitatea de creditare nebankară.

3. Regulamentul are ca scop:

- asigurarea unui proces de creditare prudent și responsabil;
- prevenirea supraîndatorării consumatorilor;
- asigurarea gestionării adecvate a riscurilor;
- protejarea drepturilor consumatorilor;
- respectarea cadrului legal și normativ aplicabil.

4. Principiile creditării responsabile

OCN Axioma Credit acordă credite doar după evaluarea bonității clientului și confirmarea capacității de rambursare, în conformitate cu principiile creditării responsabile.

Procesul de creditare este organizat pe baza principiului separării funcțiilor, astfel încât:

- analiza creditului să fie separată de funcția de aprobare;
- aprobarea excepțiilor să fie realizată la nivel colegial;
- controlul final să fie realizat la nivel managerial superior;
- riscul de fraudă, eroare sau conflict de interese să fie minimizat.

Fiecare funcție implicată în procesul de creditare are atribuții clar definite, conform prezentului Regulament.

5. Termenii și expresiile utilizate în prezentul Regulament:

Solicitant – persoană fizică sau juridică care a depus o cerere de credit sau solicită un serviciu financiar.

Cerere de credit – solicitare formală depusă de client pentru acordarea unui credit.

Credit – sumă de bani acordată clientului, care urmează să fie rambursată conform contractului, inclusiv dobânda și alte costuri.

Contract de credit – acord scris între OCN și client care stabilește drepturile și obligațiile părților.

Debitor – persoană care are obligația de a rambursa creditul.

Scadență – data la care trebuie efectuată plata unei obligații.

Grafic de rambursare/Scadențar – document care conține termenele și sumele de plată.

Debursare – punerea la dispoziția clientului a sumei creditului.

Dobândă – costul utilizării creditului, exprimat procentual sau în sumă fixă.

Cost total al creditului – toate costurile suportate de client în legătură cu creditul.

DAE (Dobânda Anuală Efectivă) – costul total al creditului exprimat procentual anual.

Plată – sumă achitată de client pentru rambursarea obligațiilor.

Restanță – sumă neachitată la termen.

Bonitatea beneficiarului - capacitatea de a restitui, la scadență, creditul conform

contractului de credit, inclusiv dobânda și costurile aferente a solicitantului de credit (clientului) și, după caz, a fidejursorului, determinată în baza actelor prezentate și/sau verificării conform bazelor de date privind venitul solicitantului/fidejursorului, verificării istoriei creditare la Birourile istoriilor de credit și a analizei efectuate de către angajații OCN AXIOMA CREDIT.

Capitolul II. Servicii prestate de OCN AXIOMA CREDIT

1. OCN „AXIOMA CREDIT” SRL oferă produse de creditare destinate persoanelor fizice, în conformitate cu legislația în vigoare, politicile interne și principiile creditării responsabile, având drept scop finanțarea necesităților financiare ale clienților și/sau refinanțarea obligațiilor existente.

Produsele de creditare sunt acordate în baza evaluării bonității clientului și cu respectarea cerințelor legale privind protecția consumatorilor și limitarea costului total al creditului.

2. OCN AXIOMA CREDIT oferă clienților săi:

2.1 **Credit de refinanțare a datoriilor:** Credit acordat în scopul achitării integrale sau parțiale a obligațiilor existente ale clientului față de alți creditori.

Caracteristici principale:

- reducerea sarcinii financiare lunare;

- consolidarea mai multor datorii într-un singur credit;
- restructurarea obligațiilor existente.

2.2. Credit de consum fără gaj: Credit acordat persoanelor fizice fără constituirea unei garanții reale.

Caracteristici principale:

- fără garanții reale;
- poate include fidejusiune, după caz;
- acordat în baza bonității clientului.

2.3. Credit cu fidejusiune: Credit garantat prin angajamentul unui fidejutor care își asumă obligația de plată în cazul neexecutării obligațiilor de către debitor.

Caracteristici:

- permite accesul la credit pentru clienți cu bonitate limitată;
- implică responsabilitate solidară a fidejutorului.

2.4. Credit pentru stingerea creanțelor aflate în gestiune de colectare: Credit acordat în scopul stingerii datoriilor aflate în proces de colectare.

Destinație:

- achitarea datoriilor restante;
- restructurarea obligațiilor restante;
- evitarea executării silite.

Modalitate de debursare:

- transfer direct către creditor sau compania de colectare.

3. Capitolul III ACORDAREA CREDITULUI, COSTURI, COMPONENTE

3.1 Modul de acordare a creditului – acordarea creditului se efectuează de către OCN AXIOMA CREDIT. Creditul se acordă exclusiv după evaluarea capacității clientului de a rambursa obligațiile asumate și după aprobarea formală conform competențelor stabilite intern.

3.2 Axioma Credit furnizează clientului formularul standard privind informațiile despre credit înainte de semnare.

3.3 Clientul confirmă prin semnătură că a fost informat despre costul creditului.

3.4 Acordarea creditului se efectuează prin transferul sumei împrumutate/creditului către terțul indicat conform cererii clientului, pentru asigurarea/stingerea datoriei/datoriilor sale față de terți/alți creditori sau în contul beneficiarului în cazul solicitării de credit

3.5 Debursarea creditului se efectuează numai după semnarea contractului și poate avea loc prin:

- transfer bancar în contul clientului;
- transfer bancar către creditorul clientului (în cazul refinanțării);
- alte modalități legale prin intermediul operatorilor de plată (RunPay).

Debursarea este efectuată de către personalul autorizat (contabilitate).

3.6 Costul creditului. Costul creditului reprezintă totalitatea plăților pe care clientul este obligat să le achite în legătură cu contractul de credit, conform prevederilor contractuale și legislației

aplicabile. Costul creditului este stabilit în mod transparent, clar și complet, cu respectarea principiilor de creditare responsabilă și protecție a consumatorului.

3.7 Costul creditului este stabilit înainte de semnarea contractului și este comunicat clientului prin:

- informațiile precontractuale;
- contractul de credit;
- graficul de rambursare;
- pagina web oficială a companiei, după caz.

3.8 AXIOMA CREDIT nu percepe costuri care nu sunt prevăzute expres în contractul de credit. Costul creditului nu poate depăși valoarea indicată în art.15 al Legii privind contractele de credit pentru consumatori.

3.9 Dobânda aferentă creditului. Dobânda de credit este stabilită sub formă de rată anuală, specificată în contractul de credit, care poate fi în mărime de până la 50%, în dependență de suma negociată și existența sau lipsa unui contract de fidejusiune ce garantează executarea obligației.

3.10 Comisionul de administrare/monitorizare constituie până la 1.2% anual din costul total al creditului. Comisionul este indicat în contract și este inclus în calculul costului total al creditului.

3.11 Dobânda Anuală Efectivă. Pentru creditele acordate consumatorilor, OCN Axioma Credit calculează și comunică consumatorului/clientului DA înainte de semnarea contractului.

DAE include toate costurile creditului, inclusiv:

- dobânda;
- comisioanele;
- alte costuri obligatorii.

3.12 Costuri în caz de întârziere la plata creditului.

În cazul întârzierii la plată, OCN poate percepe dobândă de întârziere conform contractului și legislației aplicabile.

Dobânda de întârziere:

- se aplică doar asupra sumelor restante;
- este calculată conform ratei stabilite în contract;
- nu poate depăși limitele prevăzute de lege.

3.13 Scadența anticipată. În cazul în care clientul înregistrează o întârziere la plata unei rate scadente mai mare de 30 (treizeci) zile calendaristice, Creditorul are dreptul să declare scadența anticipată a creditului și să rezilieze contractul de credit, cu respectarea următoarelor condiții:

a) Axioma Credit transmite clientului o notificare prealabilă pe suport durabil, prin care solicită achitarea sumelor restante;

b) Clientului debitor i se acordă un termen de minimum 15 (cincisprezece) zile calendaristice de la data recepționării notificării pentru remedierea situației;

c) În cazul în care debitorul nu își execută obligațiile în termenul acordat, Creditorul poate declara scadența anticipată a întregii datorii și poate iniția procedura de recuperare conform legislației în vigoare;

d) Declararea scadenței anticipate se efectuează cu respectarea prevederilor Legii nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori și Codului civil al Republicii Moldova.

3.14 Costuri de judecată și executare. Clientul urmează să compenseze creditorului toate costurile de judecată și executare suportate, inclusiv și onorariul executorului judecătoresc, spezele de executare precum și dobânda în procedura de executare calculată conform art.24 Cod de executare.

Capitolul IV. Clienții/beneficiarii Companiei

4. OCN AXIOMA CREDIT primește spre examinare cereri de solicitare a creditelor/refinanțare de la persoanele fizice sau juridice care îndeplinesc cumulativ următoarele criterii:

- a) dețin acte de identitate valabile și domiciliu sau reședință legală în Republica Moldova;
- b) au vârsta minimă de 18 ani și capacitate deplină de exercițiu conform legislației;
- c) dispun de venituri confirmate sau verificabile, suficiente pentru deservirea creditului;
- d) întrunesc criteriile de bonitate stabilite conform Regulamentului privind creditarea responsabilă;
- e) acceptă verificarea istoricului de credit și furnizarea informațiilor necesare evaluării;
- f) după caz, prezintă garanții acceptabile conform politicii de risc a Companiei;
- g) nu au furnizat informații false sau incomplete.

4.1 Condiții care pot determina respingerea cererii:

- a) capacitate de plată insuficientă;
- b) risc de credit neacceptabil conform politicii de risc;
- c) furnizarea de informații false sau incomplete;
- d) refuzul furnizării informațiilor necesare evaluării;
- e) alte motive obiective legate de evaluarea riscului de credit, documentate corespunzător.

Capitolul V. Bonitatea beneficiarului și modul lui de evaluare

5. Creditorul efectuează evaluarea bonității debitorului conform prevederilor Regulamentului privind cerințele de creditare responsabilă aplicate organizațiilor de creditare nebancară aprobat prin Hotărârea nr 20/5 din 20.05.2022.

Beneficiarul de credit trebuie să corespundă, cel puțin următoarelor criterii:

5.1 posedă surse de venit care asigură achitarea creditului, a dobânzilor și a altor plăți aferente creditului, achitarea obligațiilor față de terți în mărimea stabilită în **Capitolul V** al Regulamentului privind cerințele de creditare responsabilă aplicate organizațiilor de creditare nebancară, aprobat prin Hotărârea nr 20/5 din 20.05.2022.

5.2 solicitantul prezintă documente și/sau face declarații (după caz) care confirmă veniturile proprii confirmate, diversitatea, sustenabilitatea, dinamica posibilă a venitului în viitor al său și al familiei sale. În vederea verificării documentelor și/sau declarațiilor prezentate, creditorul, după caz, poate aplica metode directe și/sau indirecte de verificare, întreprinde alte acțiuni legale;

5.3 clientul dispune de surse alternative de achitare a creditului (veniturile rudelor, remitențe de peste hotare, punerea în chirie a spațiilor, etc);

5.4 clientul este angajat într-o activitate individuală, desfășoară activitate în baza patentei

de întreprinzător, efectuează lucrări sezoniere și/sau primește venituri neregulate, creditorul verifică sustenabilitatea veniturilor debitorului și informațiile legate de capacitatea de a îndeplini obligațiile care decurg din contractul de credit, bazându-se doar pe veniturile oficiale, caracterul regulat al cărora va fi recunoscut în cazul în care se vor confirma cel puțin 3 încasări în 6 luni consecutive efectuate pe parcursul a ultimilor 12 luni până la depunerea cererii pentru refinanțare/credit.

5.5 oferă acoperirea contractului de credit cu fidejusiuni.

5.5.1 Indicatorii principali la verificarea bonității clientului sunt enunțate în art. 5 al Regulamentului privind cerințele de creditare responsabilă aplicate organizațiilor de creditare nebankară, aprobat prin Hotărârea nr. 20/5 din 20.05.2022:

- a) *raportul dintre serviciul datoriei și venituri (în continuare – RSDV)* – raportul dintre serviciul datoriei și venitul mediu al consumatorului, exprimat în procente;
- b) *serviciul datoriei* – valoarea costurilor lunare de deservire a datoriei totale a consumatorului;
- c) venitul net mediu lunar al consumatorului, utilizat la determinarea bonității acestuia la depunerea cererii pentru acordarea creditului;
- d) *venituri confirmate* – veniturile efectiv încasate, ce pot fi confirmate documentar din surse oficiale deținute de autorități publice, bănci, societăți financiare nonbancare și/sau birouri ale istoriilor de credit, inclusiv remitențele care pot fi confirmate documentar, precum și veniturile confirmate în baza documentelor primare cu regim special;
- e) *satisfacerea cerințelor de asigurare a creditului* – Capacitatea clientului de a asigura împrumutul solicitat, conform cerințelor companiei cu gaj sau fidejusiune.

Capitolul VI. Criteriile și condițiile de acordare și rambursare a creditelor

6. În procesul de acordare și rambursare a creditelor se disting următoarele etape:

6.1. Convorbirile inițiale și calificarea clienților:

6.1.1. Convorbirea inițială constă din una sau mai multe etape care includ: discuția preventivă la telefon, prin poșta electronică, rețelele de socializare sau pe site-ul Companiei; discuția efectuată de reprezentanții Companiilor partenere cu debitorii lor, inclusiv vizite la sediul Companiei.

6.1.2. Creditorul poartă prima discuție cu clientul care se adresează către Companie cu o solicitare, din cauza ca este debitor, și solicită re-creditare/refinanțarea datoriilor formate din contractele încheiate anterior cu OCN sau bănci comerciale, beneficierea de bunuri sau servicii.

6.1.3. *Preselecția inițială a clientului și/sau fidejursorului:*

În cadrul discuției primare cu un potențial client (debitor) Creditorul:

- a) apreciază dacă clientul corespunde criteriilor generale de acordare a creditelor: suma, scopul, garanțiile oferite, vârsta, activitățile practicate ș.a.;
- b) apreciază scopul și necesitatea refinanțării datoriilor debitorului;
- c) explică produsele de creditare ale Companiei care s-ar potrivi necesităților și specificului clientului, prezentându-i calculele aferente produsului, costurile și condițiile acestora (pentru consumatori - dobânda anuală efectivă (DAE) și costul total) pentru ca clientul, în temeiul informației furnizate, să poată compara mai multe oferte pentru a decide cu privire la eventuala încheiere a unui contract de credit;
- d) răspunde la întrebările clientului și sau fidejursorului privind produsul creditat solicitat.

e) identifică profilul de risc al clientului și sau fidejusalului în baza activităților practicate de către acesta, analizei portretului social-psihologic al clientului.

În cazul necorespunderii totale a cererii și/sau profilului clientului/fidejusalului criteriilor de eligibilitate ale Companiei, administratorul de credite îi comunică despre acest fapt, precum și despre condițiile care fiind îndeplinite suplimentar vor face acceptabilă cererea respectivă.

În cazul necorespunderii parțiale a profilului clientului acestuia standardelor Companiei, administratorul de credite oferă soluții alternative, acceptabile pentru client.

6.1.4. Informarea clientului:

Creditorul pune la dispoziția clientului toată informația stabilită în Legea Nr. 1 din 16.03.2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară, Legea nr. 202 din 12.07.2013 privind contractele de credit pentru consumatori, Regulamentul privind cerințele de creditare responsabilă aplicate organizațiilor de creditare nebancară aprobat prin Hotărârea CNPF nr 20/5 din 20.05.2022 și Regulamentul cu privire la dezvăluirea de către participanții profesioniști la piața financiară nebancară a informației privind acordarea serviciilor aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare Nr. 8/6 din 26.02.2010, informație care se regăsește în contractul de credit, panourile de informații, precum și pe pagina web oficială a Companiei;

6.1.5. Cunoașterea clientului:

Dacă în urma preselecției inițiale se dovedește că clientul este eligibil de a primi creditul solicitat, Administratorul de credite identifică profilul de risc al acestuia.

6.1.6. Plasarea ofertei:

Pentru definitivarea ofertei administratorul de credite solicită informații detaliate privind capacitatea de plată a clientului/fidejusalului, prin aprecierea veniturilor și cheltuielilor periodice ale acestuia, a activelor și obligațiilor curente, a plăților viitoare la obligații către terți și către Companie, a garanțiilor propuse.

Reieșind din capacitatea de plată a clientului/fidejusalului și garanțiile propuse (după caz), administratorul de credite:

a) oferă informații referitor la modul și termenii de achitare a datoriilor debitorului/transferul de bani creditorilor debitorului;

b) oferă tipul de produs creditar convenabil, suma și termenul creditului;

c) oferă informația privind DAE (pentru consumator) și toate costurile aferente contractării creditului pentru produsul selectat și condițiile negociate;

d) explică principalele clauze ale contractului de credit precum: modul de calcul și achitare a ratelor contractului de credit, dobânzilor și/sau penalităților, condițiile rambursării anticipate, facilitățile de care poate beneficia în cazul respectării obligațiilor contractuale, dar și a consecințelor neonorării clauzelor contractuale (penalități, dobânzi de întârziere, taxe de judecată, executarea silită, etc.).

e) oferă un model al contractului de credit aplicabil produsului creditar.

6.1.7. Dacă clientul corespunde standardelor și decide să beneficieze de serviciile Companiei, administratorul de credite oferă clientului formularul cererii de solicitare a creditului și, după caz, anexe relevante, precum și lista documentelor necesare de prezentat pentru examinarea posibilității acordării creditului.

6.2. Depunerea cererii de solicitare a creditului și a actelor necesare:

6.2.1. Solicitantul și fidejutorul/ii acestui care depun la OCN AXIOMA CREDIT cererea de solicitare a creditului prezintă în original și/sau copii documentele determinate de administratorul de credite conform particularităților solicitantului bazându-se pe lista inițială.

6.2.2. La momentul depunerii cererii administratorul de credite:

a) verifică veniturile și cheltuielile clientului și sau fidejutorului și estimează capacitatea de plată a acestor pentru a deservi creditul conform produsului solicitat în temeiul documentelor/declarațiilor prezentate de client;

b) comunică clientului/fidejutorului informația privind identificarea Companiei, serviciile

c) comunică clientului/fidejutorului și, după caz, solicită consimțământul acestuia la colectarea și prelucrarea de către Companie a datelor cu caracter personal, care urmează să fie furnizate de către acesta în perioada deservirii creditului (ale sale, ale terțelor persoane implicate, etc.), precum și despre verificarea veridicității informației prezentate în baze de date publice, ori de la operatorii de date cu caracter personal. Concomitent clientului/fidejutorului îi sunt explicate drepturile sale ca subiect al datelor cu caracter personal în conformitate cu prevederile legislației în vigoare;

d) verifică istoria creditară a clientului și fidejutorului prin accesarea bazelor de date a birourilor de credit;

e) oferă clientului/fidejutorului modelul contractului de credit.

f) solicită de la fidejutor Declarația privind efectuarea consultației a potențialului fidejutor consumator.

g) analizează capacitatea de rambursare a creditului;

h) evaluează riscurile aferente creditului;

i) întocmește analiza de credit și propunerea de aprobare sau respingere;

j) după necesitate, transmite dosarul complet și propunerea către Șeful departamentului credit.

6.2.3. După depunerea cererii și a documentelor necesare, administratorul de credite perfectează dosarul creditar și începe etapa de examinare a cererii clientului.

6.3. Examinarea cererii clientului și luarea deciziei:

6.3.1. După primirea cererii și a documentelor necesare, administratorul de credite introduce datele în baza de date Arthemis AXIOMA CREDIT efectuează verificările de rigoare în privința persoanelor și bunurilor (Liste PEP, sancțiuni, BIC, instante.justice.md, google.com, Infodebit, Registrul bunurilor mobile și imobile etc.), după caz solicită concluzia juristului sau opinia altor persoane împuternicite.

6.3.2. Odată finalizând verificările, administratorul de credite efectuează analiza dosarului creditar și ia decizia corespunzătoare.

6.3.3. Șeful departamentului credit exercită controlul asupra analizei efectuate și aprobă creditele în limitele competenței stabilite.

a) examinează dosarul de credit și analiza întocmită de inspector;

b) verifică:

- corectitudinea evaluării bonității;
- respectarea criteriilor de eligibilitate;
- respectarea politicilor și procedurilor interne;
- respectarea cerințelor privind creditarea responsabilă;

- c) verifică nivelul riscului asociat creditului;
- d) poate solicita informații sau documente suplimentare;
- e) poate aproba sau respinge creditul în limita competenței stabilite;
- f) transmite dosarele care depășesc limitele sale de competență către Comitetul de credit;
- g) monitorizează activitatea inspectorilor de credit.

6.3.4 Comitetul de credit – aprobarea creditelor și excepțiilor

Comitetul de credit reprezintă organul colegial responsabil de aprobarea creditelor cu risc mai ridicat sau care depășesc limitele individuale de aprobare.

Dosarul creditar al clientului dubios este examinat de către organul competent de luare a deciziilor, care aprobă sau refuză cererea clientului, sau solicită să fie prezentate acte/garanții suplimentare.

6.4. Perfectarea actelor aferente creditului aprobat:

6.4.1. Administratorul de credite comunică clientului decizia privind cererea de credit.

În cazul consumatorului, anterior semnării contractului, administratorul de credite:

- a) remite Informația standard europeană privind creditul pentru consumatori, conform Legii nr. 202/2013;
- b) prezintă informația privind costul total al creditului, inclusiv dobânda, comisioanele și DAE;
- c) oferă explicații adecvate pentru a permite consumatorului să evalueze dacă produsul corespunde necesităților și situației sale financiare.

În cazul refuzului cererii, clientul este informat despre decizie, iar în cazul în care refuzul se bazează pe consultarea unei baze de date, acesta este informat conform prevederilor legale aplicabile.

6.4.2. Administratorul de credite este responsabil și asistă la procesul de semnare de către

client/fidejutor a contractului de credit și a altor acte care garantează rambursarea creditului (după caz: contract de gaj, fidejusiune, contract de asigurare, declarații, acorduri adiționale, alte acte necesare, etc.).

6.4.3. La momentul semnării contractelor enunțate mai sus, administratorul de credite explică detaliat clauzele contractuale esențiale și anume: Costul total al creditului, DAE, dreptul la rambursare anticipată, dreptul de retragere din contract, în termen de 14 zile calendaristice (pentru consumatori), conform Legii nr. 202/2013. Totodată explică consecințele care vor surveni în caz de neachitare la timp a contractului de credit. Clientului și fidejutorului li se oferă câte un exemplar de contract semnat.

6.4.4. Dacă în urma operării modificărilor în contractul de credit survine necesitatea modificării contractelor de garantare a rambursării creditului, aceasta se realizează prin perfectarea, semnarea și înregistrarea acordurilor adiționale la contractele respective.

6.5. Eliberarea creditului:

6.5.1. După recepționarea de la client a tuturor documentelor - contractului de credit și actelor care garantează rambursarea acestuia (contractului de fidejusiune, contractelor de asigurare, altor acte asiguratorii), semnate și înregistrate conform legislației, în baza cererii clientului de eliberare a creditului, se efectuează plata datoriei prin transfer bancar în contul creditorului clientului, în contul bancar al beneficiarului sau prin terminalele de plata RunPay.

6.6. Rambursarea creditului:

6.6.1. Rambursarea creditului se efectuează conform graficului de rambursare anexat la contract.

6.6.2. Compania ține evidența contabilă a creditului și calculează dobânda și alte plăți exclusiv în conformitate cu contractul semnat și legislația aplicabilă.

6.6.3. Clientul are dreptul la rambursare anticipată, totală sau parțială, în condițiile prevăzute de contract și de Legea nr. 202/2013.

6.6.4. Compania oferă clienților săi mai multe oportunități de achitare a plăților aferente contractelor de credit, în strictă conformitate cu legislația, cum ar fi: transferuri bancare, plăți prin terminale autorizate, plăți electronice, etc.

6.6.5. În cazul apariției unor dificultăți financiare, clientul este încurajat să informeze Compania în timp util pentru identificarea soluțiilor amiabile, inclusiv restructurare sau rescadențare, conform cadrului legal.

6.7. Monitorizarea creditelor

6.7.1. Monitorizarea creditelor reprezintă procesul continuu de supraveghere a executării obligațiilor contractuale ale debitorului și fidejursorului, precum și evaluarea riscului de credit pe întreaga durată a contractului, în scopul:

- a) asigurării rambursării creditului;
- b) identificării timpurii a riscurilor de neplată;
- c) evaluării continue a bonității debitorului;
- d) respectării principiilor creditării responsabile.

6.7.2. Monitorizarea creditelor este efectuată de către angajații desemnați ai Companiei și include, după caz:

- a) verificarea executării obligațiilor de plată conform graficului de rambursare;
- b) monitorizarea întârzierilor și a restanțelor;
- c) monitorizarea evoluției bonității debitorului și, după caz, a fidejursorului;
- d) verificarea respectării condițiilor contractuale;
- e) verificarea utilizării creditului conform destinației stabilite în contract, în cazul creditelor cu destinație specifică;
- f) actualizarea periodică a informațiilor privind debitorul, în conformitate cu prevederile legale;
- g) clasificarea și gestionarea creditelor conform nivelului de risc;
- h) documentarea rezultatelor monitorizării în sistemele interne ale Companiei;
- i) alte măsuri de monitorizare stabilite de Companie, cu respectarea legislației aplicabile.

6.7.3. În cazul apariției întârzierilor la plata ratelor, Compania întreprinde măsuri de contactare a debitorului și, după caz, a fidejursorului, în vederea:

- a) informării acestora despre obligațiile restante;
- b) identificării cauzelor întârzierii;
- c) identificării soluțiilor de remediere;
- d) examinării posibilității restructurării sau rescadențării creditului, la solicitarea debitorului și în conformitate cu prevederile legale aplicabile, inclusiv Legea nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori.

Orice modificare a contractului se efectuează prin acord adițional.

6.7.4. În cazul neexecutării obligațiilor contractuale, Compania:

- a) transmite debitorului și fidejutorului notificări privind restanțele;
- b) acordă termenul legal sau contractual pentru executarea obligațiilor;
- c) poate declara scadența anticipată a creditului, conform contractului și legislației aplicabile;
- d) poate transmite dosarul spre recuperare, inclusiv:
 - prin procedură amiabilă;
 - prin intermediul executorului judecătoresc;
 - prin instanța de judecată competentă;

cu respectarea legislației aplicabile și a drepturilor debitorului.

6.8. Stingerea obligațiilor și confirmarea achitării creditului

6.8.1. După achitarea integrală a obligațiilor aferente contractului de credit, Compania:

- a) înregistrează stingerea obligațiilor în evidențele interne;
- b) actualizează informațiile transmise către birourile istoriilor de credit;
- c) eliberează, la solicitarea clientului sau fidejutorului, confirmarea scrisă privind stingerea obligațiilor.

6.8.2. În cazul creditelor garantate, Compania întreprinde măsurile necesare pentru încetarea garanțiilor, conform legislației aplicabile.

Capitolul VII. Dispoziții finale și tranzitorii

7.1. Prevederile prezentului Regulament sunt obligatorii pentru angajații Companiei.

7.2. Prezentul Regulament poate fi completat și modificat după necesitatea adaptării acestuia modificărilor operate în procedura OCN AXIOMA CREDIT, precum și modificărilor operate în legislație.

Versiune document 1.2 din 17.01.2025

Aprobat de către Administrator Ilie JECICOV la 17.01.2025

