OCN “Credit Core “ SRL

Asociat Unic

Aprobat la 16.08.2021.

Regulament
privind prestarea serviciilor
OCN "Credit Core " SRL

1. Dispoziții generale.

Prezentul Regulament este elaborat in conformitate cu prevederile Legii cuprivire la organizaliile de creditare nebancare nr.1 din 16.03.2018, Legii privind Contractele de credit pentru consumatori nr.202 din 12.07.2013, Legii privind proteclia consumatorilor nr.105-XV din 13.03.2003, Codului civil și altor acte normative ale RM.

Regulamentul privind prestarea serviciilor în cadrul OCN „Credit Core‘‘ SRL stabilește cadrul general pentru activitatea de creditare a Companiei, în scopul îndeplinirii planului de afaceri al Companiei şi asigurării evaluării minuţioase a creditelor şi calităţii înalte a portofoliului corespunzător.

Regulamentul dat descrie procesele de creditare a clienților personae juridice şi a persoanelor fizice cu venituri non-business, inclusiv prevede criteriile și condițiile de prestare a serviciilor, dezvăluirea componentelor costului total al serviciului, a modului de calcul al penalității, al retei dobînzii, precum și modalitățile de garantare de către client a rambursării la scadență a creditului, stabileşte abordarea care urmează a fi adoptată pentru managementul adecvat şi cuvenit al riscului de credit în cadrul Companiei.

Prezentul Regulament a fost elaborat în conformitate cu politicile interne, actele normative subordonate legii și aprobat de către Fondatorul Societății.

Acest document urmează a fi revizuit şi actualizat anual.

Notiuni de baza utilizate :

- Credit acordat consumatorului – „Prin consumator se înţelege orice persoană fizică sau grup de persoane fizice constituite în asociaţii, care, în temeiul unui contract care intră sub incidenţa legi cu privire la protectia consumatorului, acţionează în scopuri din afara activităţii sale comerciale, industriale sau de producţie, artizanale ori liberale.”
- DAE- include toate costurile pe care le implică un credit: dobânda anuală, costul asigurării, comision de analiză dosar, taxele de administrare (lunare sau anuale), fie că este vorba despre o sumă fixă, fie că se referă la un procentaj din soldul creditului rămas de achitat. Potrivit legii creditului de consum, DAE trebuie să exprime costul total al creditului
- Grafic de plati consumatorului- reprezinta sumele care clientul urmeaza sa le achite lunar format din soldul creditului, dobinda, comisione.
- Rata dobinzii aferente creditului- reprezintă prețul care trebuie plătit pentru împrumutarea, respectiv utilizarea, unei sume de bani pentru o anumită perioadă, mai precis suma pe care un împrumutat (debitor) o plătește unui împrumutător (creditor), pentru banii creditati.

Criteriile și condițiile de prestare a serviciilor Grupuri ţintă de creditare Grupul de clienţi de bază al Companiei este format din antrepenori din categoria micro din Moldova, care operează ca persoană juridică sau fizică (SRL, PP, GT, II, COOP, etc.).

Compania de asemenea oferă credite cu scopul îmbunătăţirii condiţiilor de trai, procurarii imobilelor, autoturismelor si pentru consum persoanelor fizice, care nu desfăşoară activitatea de antreprenoriat şi majoritatea venitorilor cărora provine din salarii, remitenţe sau pensii.

Categoriile clienților și Produse Clasificarea clienților poate avea loc după tipuri de venit, categoria clienților, tipuri de produse și tehnologia de analiză. In continuare vom desfasura categoriile de produse OCN „Credit Core „ SRL :

1.1. Produsul de finantare “**Credite de consum**”, in continuare "credit nebancar", este un produs universal care poate fi utilizat pentru diferite scopuri care pot aparea pentru o persoana fizica : tratamente, adihna, organizarea sarbatorilor, plata studiilor, reparatii curente, procurarea automobilelor, s.a.

1.2. Produs de finantare “**Credit Imobiliar**” in continuare “ Credit ipotecar “ este un produs exclusiv pentru personae fizice care va sustine procurarea imobilelor locative precum si cele cu destinatie nelocativa.

1.3. Creditele nebancare vor fi acordate in MDL ; EURO; - In cazul contractarii creditelor nebancare in valuta straina atunci in fiecare contract va fi indicat obligator urmatorele puncte in dependenta de conditiile negociate :

- Creditul nebancar va fi eliberat la contul Debitorului în valuta națională la cursul de cumparare BC " XXX " SA(banca in care OCN “Credit Core” SRL va avea cont) din ziua eliberarii acestuia.
- Creditul nebancar va fi achitat la contul Creditorului în valuta națională conform cursului de vinzare a BC " XXX " SA(banca in care OCN “Credit Core” SRL va detine cont) din ziua achitarii

1.4. Produs de refinantare este un produs destinat pentru persoanele fizice si juridice cu statut (SRL, PP, GT, II, COOP, etc.), cu scop de refinantare si centralizare a mai multor credite cu conditia ca istoria creditara a clientului este pozitiva.

Toate trei produse se considera credite nebancare puse la dispozitie de catre OCN “Credit Core “ SRL

.

1.5. Creditul nebancar ce va depasi suma de 30 mii lei va fi acordat doar cu asigurare.

1.6. La valoarea de gaj se aplica o marja de risc de minim 30 % de la valoarea de piata a bunurilor gajate.

1.7. Suma creditului nebancar care se cere contractat va fi obligator asigurat 100 % cu imobil sau bunuri mobile reiesind din valoarea de gaj.

1.8. Eliberarea creditelor nebancare se va efectua prin transfer avind la baza intermediul bancilor comerciale.

1.9. Înainte de încheierea unui contract de credit, creditorul evaluează bonitatea consumatorului pe baza unui volum suficient de informaţii obţinute inclusiv de la consumator şi, după caz, pe baza consultării bazei de date relevante.

1.10. Este interzis aplicarea oricăror plăţi (inclusiv dobânzi, comisioane, taxe, penalităţi, dobânzi de întârziere şi orice alt tip de plăţi) aferente unui contract de acordare a creditului nebancar sau de leasing financiar pentru clientul persoană fizică pe un termen mai mic de 2 ani şi/sau în care suma iniţială debursată este de până la 50 de mii de lei (pentru linia de credit, valoarea de referinţă se va considera suma maximă stabilită în contractul de credit), a căror valoare totală să depăşească valoarea debursată conform contractului respectiv sau valoarea de intrare a bunului în contractul de leasing financiar;

1.11. Este interzis în cazul acordării creditelor nebancare clientului persoană fizică, în care suma iniţială debursată este de până la 50 de mii de lei (pentru linia de credit, valoarea de referinţă se va considera suma maximă stabilită în contractul de credit): – să efectueze schimbări ale clauzelor contractuale respective, care, ca efect, măresc obligaţia pecuniară iniţială a clientului persoană fizică; – pentru clientul persoană fizică care înregistrează întârzieri mai mari de 30 de zile în executarea obligaţiilor conform contractului de credit, să încheie orice alte acte juridice cu acelaşi client persoană fizică, care, ca efect, măresc obligaţia pecuniară totală a acestuia până la stingerea obligaţiei scadente de rambursare conform contractului de credit curent şi expirarea a cel puţin 10 zile lucrătoare de la această acţiune.

2. Conditii primordiale in scopul minimizarii riscurilor pe parcursul activitatii :

Criterii de elibibilitate personae juridice :

- Analiza capacităţii de plată a clienţilor personae juridice Capacitatea/Bonitatea de plată a clientulului va fi evalută în baza:

• Evaluare calitativă: o istoricul afacerii, evoluţia, reputaţia, capacitatea de adaptare o aptitudinile şi calificarea proprietarilor /managerilor/angajaţilor cheie o poziţionarea debitorului pe piaţă şi faţa de competitori o evaluarea dorinţei antreprenorului de a rambursa expunerea de credit o evaluarea proiectului finanţat o evaluarea istoriei de credit a debitorului

• Evaluare financiară o calitatea, plauzibilitatea şi fiabilitatea rapoartelor financiare ale clientului o capacitatea de plată a clientului

• evaluarea gajului/fidejusorului (aunci cînd/dacă este necesar) Evaluarea calitativă a clientului În cadrul interviului cu clientul, desfăşurat la locul de afacere, Expertul de creditare îşi formează o opinie privind personalitatea şi caracterul clientului şi membrilor de familie, în măsura în care este posibil, analizează dacă persoana este de încredere şi responsabilă şi are dorinţa de a intra în relaţia contractuală şi de a rambursa expunerea de credit.

Toate acestea au un rol important în decizia privind acordarea creditului. Cererile clienţilor, care nu demostrează o atitudine matură, deschisă şi responsabilă vor fi respinse. De asemenea, Expertul de creditare va studia istoricul afacerii, caracterul stabil al evoluţiei, caracterul stabil al pieţei de operare a afacerii. Expertul de creditare de asemenea va verifica afacerea vizual pentru a se asigura că aceasta corespunde istoricului afacerii şi performanţei, declarate de client. Expertul de creditare va evalua proiectul clientului, se va asigura că clientul este în stare să investească, să desfăşoare şi să gestioneze proiectul, că clientul dispune de mijloace financiare pentru finisarea proiectului, precum şi că proiectul va contribui pozitiv la profitabilitatea afacerii.

Criteriile de eligibilitate fersoane fizice :

2.1. Persoanele care pot beneficia de asemenea Credite Nebancare trebuie sa corespunda urmatoarelor criterii de eligibilitate:

- Sa fie cetatean al R.Moldova;
- Sa aiba virsta cuprinsa intre 18 – 65 ani;
- Sa aiba un loc permanent de munca.
- Fiecare cerere va fi insotita de un raport eliberat de catre un Birou a Istoriilor de Credit acreditat din R.M care pentru luarea o decizie pozitiva acesta nu va va indica istorie negativa .
- Cu un stagiu de munca nu mai mic de 1 ani.
- Fiecare credit nebancar va avea de preferinta un fidejusor (obligator sot/sotie).
- Imobil in proprietate (apartament, casa, lot de teren) ar fi un avantaj in luarea deciziei de acordare a imprumutului in cazul cind drept asigurare se propune imobile a carui proprietar este o persoana terta.

2.2. Comisioanele, dobinzile se aplica conform tarifelor stabilite.

2.3. Suma platilor lunare aferente creditului nebancar nu trebuie sa depasеasca 50% din veniturile lunare medii ale solicitantului s/sau fidejusorului.

2.4. La acordarea creditului nebancar se va lua in consideratie numarul persoanelor la intretinerea solicitantului (in cazul cind sotul/sotia nu este angajat(a) se va socoti ca persoana la intretinere).

2.5 Dobinda de utilizare a creditului nebancar obligator va fi incasata fara perioada de gratie.

Istoria de credit – disciplina plăţilor a clientului urmează a fi verificată in cadrul Biroului Istoriei de Credit şi analizată atent. În cazul în care clientul a admis întîrzieri îndelungate, frecvente şi nemotivate de plată, cererea acestuia va fi respinsă.

Cu toate acestea, în dependenţă de motivele întîrzierilor, astfel de clienţi pot să primească un credit, cu condiţia că decizia se va baza pe motive clare, concrete şi întemeiate. Calitatea istoriei de credit va afecta cerinţele privind garanţia şi preţul la credit. Evaluarea financiară a afacerii Capacitatea de plată a clientului va fi calculată în baza puterii financiare a acestuia, adică capacităţii de a-şi îndeplini obligaţiile de plată faţa de Companie. În scopul evaluării situaţiei financiare a clientului, Expertul de creditare va

elabora bilanţul şi contul de profit şi pierdere. Sursa principală de informaţii pentru elaborarea rapoartelor financiare sunt înregistrările evidența activității clientului, informaţia verbală şi inspecţia vizuală. Informaţiile astfel colectate vor fi verificate prin comparaţie cu răspunsurile la diferite întrebări, informaţia primită de la biroul de credite şi alte surse. După acumularea datelor financiare, Expertul de creditare le va analiza pentru a stabili capacitatea de plată a clientului din perspectiva primirii finanţării pentru scopuri private şi antreprenoriale. Evaluarea capacităţii de plată se va baza pe înţelegerea puterii financiare a afacerii în ceea ce ţine de nivelul lichidităţii, profitabilitate şi solvenţă, precum şi pe analiza riscurilor posibile pentru puterea financiară a clientului şi metodelor de gestionare a acestora. Evaluarea garanţiei şi fidejusorilor Managementul superior va elabora proceduri privind evaluarea adecvată a garanţiei şi fidejusorilor, în cazul în care este necesar. Fidejusorii vor dispune de active sau venituri necesare pentru acoperirea părţii substanţiale a expunerii în cazul în care clientul nu va fi în stare s-o ramburseze sau relaţia lor cu clientul permite influenţarea deciziilor de afaceri şi dorinţa clientului de a rambursa expunerea de credit. Garanţii pot constitui active suficiente pentru acoperirea părţii substanţiale a expunerii în caz de insolvabilitate.

In ambele cazuri personae fizice cit si juridice :

Înainte de acordare a creditului vor primi informaia precontractuală:

Informaţiile precontractuale sînt furnizate:

a) cu suficient timp înainte, dar cel puţin cu 15 zile calendaristice înainte ca un consumator să încheie un contract de credit sau să accepte o ofertă. Perioada de 15 zile poate fi redusă cu acordul scris al consumatorului;

b) imprimate pe hîrtie sau pe un alt suport durabil, redactate într-un limbaj clar şi lizibil, cu caractere de aceeaşi dimensiune. În cazul în care informaţiile sînt redactate pe hîrtie, culoarea de fond a hîrtiei pe care este redactat formularul trebuie să fie în contrast cu cea a fontului utilizat;

c) prin intermediul formularului prezentat în anexa nr.1.

(3) Informaţiile precontractuale cuprind:

a) tipul de credit;

b) numele/denumirea şi domiciliul/sediul creditorului, precum şi, după caz, cele ale intermediarului de credit implicat;

c) valoarea totală a creditului şi condiţiile care reglementează tragerea creditului;

d) durata contractului de credit;

e) în cazul unui credit acordat sub forma unei amînări la plată pentru un anumit bun sau serviciu şi în cazul contractelor de credit legate, bunul sau serviciul respectiv şi preţul de achiziţie al acestuia;

f) rata dobînzii aferente creditului, condiţiile de aplicare a ratei dobînzii aferente creditului şi, unde este cazul, orice indice de referinţă aplicabil ratei iniţiale a dobînzii aferente creditului, precum şi termenele, procedurile şi condiţiile în care variază rata dobînzii aferente creditului; în cazul în care se aplică rate diferite ale dobînzii aferente creditului în circumstanţe diferite, se specifică informaţiile menţionate privind toate ratele aplicabile;

g) dobînda anuală efectivă şi valoarea totală plătibilă de către consumator, ilustrate prin intermediul unui exemplu reprezentativ care menţionează toate ipotezele folosite pentru calculul ratei respective; în cazul în care consumatorul a informat creditorul în legătură cu una sau mai multe componente ale creditului preferat, precum durata contractului de credit şi valoarea totală a creditului, creditorul trebuie să ia în considerare aceste componente; în cazul în care un contract de credit prevede modalităţi de tragere diferite, cu costuri diferite sau cu rate ale dobînzii aferente creditului diferite, şi creditorul foloseşte ipoteza de la pct.2 lit.c) din anexa nr.2, acesta trebuie să indice faptul că aplicarea altor mecanisme de tragere pentru acest tip de contract de credit poate avea drept rezultat aplicarea unei dobînzi anuale efective mai mari;

h) suma, numărul şi frecvenţa plăţilor care vor fi efectuate de către consumator şi, dacă este cazul, ordinea în care plăţile vor fi alocate, pentru rambursare, diferitelor solduri restante fixate la rate diferite ale dobînzii aferente creditului;

i) unde este cazul, costurile de administrare a unuia sau mai multor conturi care înregistrează atît operaţiunile de plată, cît şi tragerile din credit, cu excepţia cazului în care deschiderea unui cont este opţională, costurile pentru utilizarea unui mijloc de plată, atît pentru operaţiuni de plată, cît şi pentru trageri din credit, orice alte costuri rezultînd din contractul de credit, precum şi condiţiile în care aceste costuri pot fi modificate;

j) dacă este cazul, informaţia privind obligativitatea consumatorului de a plăti taxe notariale la încheierea contractului de credit;

k) obligaţiile referitoare la încheierea unui contract privind un serviciu accesoriu aferent unui contract de credit, în special o poliţă de asigurare, în cazul în care obţinerea creditului sau obţinerea creditului conform clauzelor şi condiţiilor prezentate este condiţionată de încheierea unui contract privind acest serviciu;

l) rata dobînzii aplicabilă în cazul ratelor restante, măsurile pentru ajustarea acesteia şi, unde este cazul, mărimea penalităţilor aplicate în caz de neachitare;

m) o avertizare privind consecinţele neefectuării plăţilor;

n) unde este cazul, garanţiile solicitate;

o) dreptul de revocare;

p) dreptul de rambursare anticipată, dacă acesta există, şi, dacă este cazul, informaţii privind dreptul creditorului la compensaţie şi modul în care aceasta va fi stabilită în conformitate cu art.20;

q) dreptul consumatorului de a fi informat gratuit, în conformitate cu art.9 alin.(2), asupra rezultatului consultării bazei de date realizate pentru evaluarea bonităţii sale;

r) dreptul consumatorului de a primi, la cerere şi gratuit, un exemplar al proiectului de contract de credit. Această dispoziţie nu se aplică în cazul în care, în momentul cererii, creditorul nu doreşte să încheie contractul de credit cu consumatorul;

s) dacă este cazul, termenul pe parcursul căruia informaţiile precontractuale au forţă obligatorie pentru creditor.

3.1 Semnarea contractului de credit nebancar se va intocmi in forma lunga

Contractul de credit specifică în mod clar şi concis:

a) tipul de credit;

b) numele/denumirile şi adresele domiciliului/sediului părţilor contractante, precum şi, dacă este cazul, cele ale intermediarilor de credit implicaţi;

c) durata contractului de credit;

d) valoarea totală a creditului şi condiţiile care reglementează acordarea tranşei din credit;

e) în cazul unui credit acordat sub forma unei amînări la plată pentru un anumit bun sau serviciu sau în cazul contractelor de credit legate, bunul sau serviciul respectiv şi preţul actual al acestuia;

f) rata dobînzii aferente creditului, condiţiile care reglementează aplicarea ratei dobînzii aferente creditului şi, unde este cazul, orice indice de referinţă aplicabil ratei iniţiale a dobînzii aferente creditului, precum şi termenele, procedurile şi condiţiile în care variază rata dobînzii aferente creditului şi, în cazul în care se aplică rate diferite ale dobînzii aferente creditului în circumstanţe diferite, se specifică informaţiile menţionate privind toate ratele aplicabile;

g) dobînda anuală efectivă şi valoarea totală plătibilă de către consumator, indicate în mod evidenţiat (cu caractere aldine) şi calculate la momentul încheierii contractului de credit; se menţionează toate ipotezele folosite pentru calculul acestei rate;

h) suma, numărul şi frecvenţa plăţilor care urmează să fie efectuate de către consumator şi, dacă este cazul, ordinea în care plăţile vor fi alocate, pentru rambursare, diferitelor solduri restante fixate la rate diferite ale dobînzii aferente creditului;

i) în cazul unui contract de credit pe durată determinată, dreptul consumatorului de a primi, la cerere şi gratuit, conform periodicităţii stabilite în contractul de credit, pe hîrtie sau pe alt suport durabil, la decizia consumatorului, un extras de cont/situaţia de plăţi sub forma unui grafic de rambursare care indică ratele datorate, precum şi termenele şi condiţiile de plată a acestor sume. Graficul conţine o detaliere a fiecărei rambursări care indică rambursarea valorii totale a creditului, dobînda calculată în baza ratei dobînzii aferente creditului şi orice costuri suplimentare. În cazul în care rata dobînzii nu este fixă sau costurile

suplimentare pot fi modificate în baza contractului de credit, graficul de rambursare indică în mod clar şi concis că datele cuprinse în grafic vor rămîne valabile numai pînă la schimbarea următoare a ratei dobînzii aferente creditului sau a costurilor suplimentare potrivit contractului de credit;

j) în cazul în care costurile şi dobînzile trebuie plătite fără a se rambursa o parte din valoarea totală a creditului, un extras care arată perioadele şi condiţiile pentru plata dobînzii şi a oricăror costuri asociate creditului;

k) unde este cazul, costurile de administrare a unuia sau mai multor conturi care înregistrează atît operaţiunile de plată, cît şi tragerile din credit, cu excepţia cazului în care deschiderea unui cont este opţională, costurile pentru utilizarea unui mijloc de plată, atît pentru operaţiuni de plată, cît şi pentru trageri din credit, orice alte costuri rezultînd din contractul de credit, precum şi condiţiile în care aceste costuri pot fi modificate;

l) rata dobînzii, în cazul plăţilor expirate, aplicabilă la data încheierii contractului de credit, măsurile pentru ajustarea acesteia şi, dacă este cazul, orice penalităţi datorate în caz de neplată;

m) o avertizare privind consecinţele neefectuării plăţilor;

n) după caz, o menţiune potrivit căreia este necesară plata unor taxe notariale şi costuri în legătură cu încheierea şi înregistrarea contractului de credit şi a documentelor aferente acestuia;

o) garanţiile şi asigurările necesare;

p) dreptul de revocare, termenul în care acel drept poate fi exercitat şi alte condiţii pentru exercitarea acestuia, inclusiv informaţii privind obligarea consumatorului de a plăti creditul sau partea de credit trasă şi dobînda în conformitate cu art.18 alin.(3) lit.b), precum şi cuantumul dobînzii plătibile pe zi;

q) informaţii privind drepturile care rezultă din art.19, precum şi condiţiile pentru exercitarea acestor drepturi;

r) dreptul de rambursare anticipată, procedura de rambursare anticipată, precum şi, dacă este cazul, informaţii privind dreptul creditorului la compensaţie şi modul în care va fi determinată această compensaţie;

s) procedura care trebuie urmată în exercitarea dreptului de a cere revocarea contractului de credit;

t) existenţa posibilităţii de a recurge la o procedură extrajudiciară de contestare şi la o cale de atac pentru consumator şi, în caz afirmativ, modalităţile de acces la acestea;

u) după caz, denumirea şi adresa autorităţii de supraveghere competente.

3.2 Creditul nebancar va fi acordat in MDL ; EURO; - In cazul contractarii creditului nebancar in valuta straina atunci in fiecare contract va fi indicat obligator urmatorele puncte in dependenta de conditiile negociate :

- Creditul nebancar va fi achitat la contul Creditorului în valuta națională conform cursului de vînzare pentru persoane juridice/ fizice stabilit de BC "XXX" SA (banca in care OCN are cont) în ziua achitării

- Creditul nebancar va fi eliberat la contul Debitorului în valuta națională conform cursului de cumparare BC " XXX" SA(banca in care OCN are cont) din ziua eliberarii.

3.3 Creditele nebancare se acorda cu asigurare a bunurilor imobile, mobile si numai in cazul creditelor nebancare de urgenta care nu pot depasi echivalentul sumei de 30 mii pot fi asigurate doar prin fidejusiune.

3.4 La valoarea de gaj se aplica o marja de risc de minim 30 % de la valoarea de piata a bunurilor imobile, in cazul celor mobile nu se va aplica o marja mai mica de 50 %.

3.5 Primordial la adoptarea eliberarii unui credit nebancar va avea debitorul care propune asigurare bunuri imobile.

3.6 Eliberarea creditelor nebancare se va efectua prin transfer avind la baza intermediul bancilor comerciale.

Adaugator acestui capitol se include:

procedura de recuperare a creditelor nebancare problematice si anume :

- La maxim a 10 zi de restanta debitorul va fi informat printro somatie expediata la domiciliu cu descrierea detaliata a restantei admise si acordarea termenului de achitare a acesteia care nu poate depasi 15 zile.

- La admiterea restantei de 30 zile atunci managerul de vinzari va expedia a doua notificare care va include un nou termen de rambursare a restantelor dar care nu poate fi mai mare de 15 zile si in cazul neonorarii obligatiilor in acest termen OCN “Credit Core” SRL va declara scadent anticipat creditul .

- La admiterea restantei de peste 60 zile debitorului se va expedia o notificare prin care se va prevedea intentia de a realiza gajul si cu solicitarea de predare binevola a acestuia.

- In decurs de 20 zile dupa perceperii ultimei notificari de catre debitor , managerul de vinzari in cazul netransmiterii binevole a bunului gajat va inregistra preavizul de executare a gajului la ASP.

- Dupa expirarea termenului de 20 zile de la data inregistrarii preavizului si numai in cazul neachitarii de catre client a restantelor, managerul de vinzari impreuna cu juristul va forma pachetul de acte spre transmitere la executor judecatoresc din moment ce toate ipotecile vor fi investite cu formula executorie.

- Executorul Judecatoresc impreuna cu juristul Companiei va respecta procedura de recuperare a datoriilor prin intermediul realizarii bunului gajat.

4. Criterii de baza a costurilor, modul de calcul a dobinzii, penalitatilor si garantarea acestora.

4.1 Tarifele pentru fiecare produs sunt stabilite de către Comitetul de credit , şedinţele căruia urmează a fi desfăşurate lunar sau la necesitate Propunerile privind stabilirea /revizuirea preţurilor se fac de către Asociati care este menbrul comitetului de creditare, care **va ţine cont primordial de prevederile legii nr.1 din 16.03.2018 cu toate prevederile ei in acest sens inclusiv limitarea in costuri in cazul creditelor nebancare neasigurate pina la suma de 50 mii lei , precum si regulamentul de clasificare a activelor de catre OCN nr 60/4 din 16.12.2019** la fel :

• Evoluţia pieţei şi comportamentul competitorilor;

• Preţul la sursele de finanţare, atrase de către Companie;

• Marja de risc macroeconomic; costul istoric al riscului pentru un anumit produs sau un anumit grup de clienţi;

• Costurile administrative pentru produsul specific – conform evaluării făcute de companie, Analize Credite şi Finanţe;

• Previziuni privind profitul Companiei. În plus la ratele dobânzii aprobate, Comitetul de Credite va poat eveni cu recomandări de ajustare a ratelor individuale, ţinînd cont de factori individuali, inclusiv: - Credibilitatea solicitantului şi reputaţia profesională/personală a acestuia, - Evaluarea nivelului de risc asociat clientului (de piaţă, riscul de credit, proprietate, strategie, etc.), - Istoria de credit în cadrul Companiei şi relaţiile cu alţi creditori, - Loialitatea clientului, - Calitatea garanţiei (dacă este aplicabil), care urmează să fie aprobate de către Comitetul ce credit individual. Pentru debitorii persoane fizice, costul integral al împrumutului este reglementat prin DAE (dobînda anuală efectivă) și este stipulat în contractul de împrumut. În afară de dobînda contractuală, împrumutul include și alte costuri aferente precum: comision de administrare, debursare. Modul de calcul al ratei dobînzii, penalității În cadrul Companiei deosebim un mod de calcul a dobânzii:

4.2. **Dobânda** se calculează zilnic, din soldul împrumutului, începând cu data următoare datei eliberării împrumutului până la inclusiv ziua achitării integrale a acestuia, reieșind din baza de calcul – anul cu 365/366 zile şi numărul efectiv de zile de utilizare a părţii

respective din împrumut. Modificarea dobânzii poate avea loc în funcţie de factorii de risc, costul în timp a resurselor financiare. Compania mai ia în considerare și factori externi, precum rata de refinanţare a Băncii Naţionale a Moldovei, rata inflaţiei, evoluţia pieţei financiare. Compania utilizează instrumente de stimulare a clientului, pentru achitare în termen a ratelor împrumutului și micșorarea riscului de credit, aplicînd penalitate pentru suma restanta pentru fiecare zi de întârziere. Indeferent de produs, compania abordează un tip de clauza penale: cotă procentuală din rata scadentă.

4.3 Modalitățile de garantare de către client a rambursării la scadență a creditului

Compania oferă credite asigurate cu garanții, cît și credite neasigurate. Asigurarea creditelor are loc în dependență de suma acordată, expunerea clientului, produse creditare și categoria clienților. Eligibilitatea garanţiilor De regulă Compania acceptă toate tipurile de garanţii cu destinatie imobiliare si mobile. Garanţiile trebuie să fie permise de lege şi considerate adecvate de către Comitetul de Credite. Garanţiile au ca scop asigurarea faptului că Compania în calitate de creditor poate să recupereze expunerea de credit, iar debitorul va fi motivat să ramburseze creditul. Compania va accepta garanţiile cu următoarele caracteristici:

• Valoare – garanţia va avea o valoare de piaţă stabilă şi demonstrabilă.

• Vandabilitate – pentru a fi acceptat în calitate de garanţie, bunul trebuie să fie vandabil, adică trebuie să existe o piaţă pentru acest articol.

• Lichiditate – bunul trebuie să fie uşor de comercializat, cu cheltuielile şi formalităţile aferente în limite rezonabile; de asemenea garanţia trebuie să fie accesibilă, disponibilă pentru inspecţie şi posibilă de sechestrat.

• Legalitate – bunul oferit în calitate de garanţie trebuie să fie obţinut /creat în mod legal (interpretat legal), iar achiziţionarea legală a acestuia trebuie să fie confirmată de documentele corespunzătoare. Creditorul nu va fi limitat în aplicarea dreptului de sechestru. Statutul de facto al bunului şi statutul juridic al acestuia (statut în privinţa drepturilor reale) trebuie să coincidă; de regulă, nu trebuie să existe neconcordanţă între ei. • Lipsa grevărilor – în general, garanţia nu poate fi grevată în favoarea părţilor terţe şi creditorilor (ipotecare, sechestru, cerere introductivă, drepturi de utilizare, acorduri de închiriere şi alte sarcini asupra bunului). Asociatul prin intermediul Adunarii Generale poate aproba excepţii de la regula dată în cazuri speciale, cu condiţia desfăşurării unei analize adecvate şi evaluării riscurilor asociate cu excepţia corespunzătoare.

• Starea bună – garanţia trebuie să fie într-o stare bună, gata pentru utilizare şi menţinută astfel încît valoarea şi calitatea bunului rămîn stabile, indiferent de uzura fizică previzibilă. Compania de asemenea poate să accepte bunuri în tranziţie în calitate de gaj, ceea ce în acest caz va semnifică că urmează a fi efectuată o evaluare detaliată a riscurilor asociate cu o astfel de garanţie.

• Afecţiune – este important ca gajul constituit să fie valoros pentru debitor /proprietarul bunului gajat, astfel se asigură motivarea pentru păstrarea dreptului de proprietate asupra bunului. Evaluarea garanţiei Scopul evaluării este de a stabili valoarea de piaţa justă a bunului oferit în calitate de gaj. Valoarea de piaţă justă a unui bun reprezintă suma pentru care acesta poate să-şi schimbe proprietarul, fiind transferată de către vînzător cumpărătorului ca urmare a tranzacţiei în cadrul căreia ambele părţi a) participă voluntar fără nici o presiune fiind exercitată asupra acestora şi b) cunosc suficient de bine ciscumstanţele. O evaluare profesionistă este necesară pentru toate bunurile imobile individuale, indiferent de valoarea acestora. În cazul bunurilor mobile evaluarea va fi efectuată de către Expertul de creditare responsabil, cu referire la un număr suficient de bunuri comparabile. Compania va asigura faptul că validitatea garanţiei şi valoarea acesteia sunt verificate înainte de debursarea creditului. Evaluările valorii de piaţă juste a bunurilor gajate urmează a fi verificate la etapa a doua din punctul de vedere al plauzibilităţii, de către un angajat al Departamentului Analize Credite în cadrul Comitetului de Credite. În dependență de natura bunului, structura gajului și nivelul de acoperire pentru diverse produse de credit poate varia. Reglementări detaliate în acest sens sînt prevăzute în actele normative interne. Înregistrarea garanţiei Bunurile mobile şi imobile acceptate în calitate de gaj urmează a fi înregistrate conform prevederilor legislaţiei

Republicii Moldova. Astfel: Bunuri imobile trebuie să fie înregistrate în registrul bunurilor imobile. Autoturisme, echipament, utilaje urmează a fi înregistrate în registrul garanțiilor reale mobiliare. Hîrtii de valoare de stat – în registrul deţinătorilor hîrtiilor de valoare de stat. Fidejusiunea În unele cazuri Compania va accepta garanţii personale în calitate de garanţii tangibile, care poate să acopere creditul solicitat parţial sau complet. Fidejusor personal este persoana fizică (proprietar, soţ/soţie, partenerul de afaceri, prieten, etc.), sau persoana juridică care îşi asumă responsabilitatea pentru rambursarea expunerii de credit. Asigurarea împrumuturilor se va face în dependență de expunerile de credit. Cerințele minime pentru asigurarea împrumuturilor sînt reglementate prin Politica de Creditare și alte actele normative interne ale companiei. Compania dispune de o serie de acte normative interne, in care pe lîngă procesele descrise în textul Regulamentului privind prestarea serviciilor sunt descrise și alte procese, precum procesele de restructurare, provizionarea și casarea, cu scopul micșorării și acoperirii riscurilor din cadrul procesului de creditare.

5. Documentele necesare la acordarea a creditului nebancar.

5.1 Cererea de solicitare va contine urmatoarele informatii despre solicitant: date personale, adresa de resedinta, adresa efectiva, informatii despre starea familiala, informatii despre locul de munca, informatii despre creditul solicitat, existent bunurilor imobile in proprietate.

5.2 Buletinul de identitate (original), copie.

5.3 Document ce confirma veniturile lunare obtinute (certificat de salariu pentru 6 luni). In cazul persoanelor juridice Bilantul Contabil pentru ultimii doi ani , precum si ultimul trimestru din perioada depunerii solicitarii.

5.4 Alte documente suplimentare in caz de necesitate.

5.5 In ambele cazuri se va prezenta raportul de evaluare a bunului imobil care se propune in asigurare a creditului nebancar solicitat.

5.6 Fiecare solicitant va semna acordul expres care prevede ca se ofera dreptul OCN “Credit Core” SRL SRL sa verifice istoria creditara in cadrul Biroul Istoriei de Credit precum si dreptul de accesa datele cu character personal.

6. Metoda de aplicare a cererii. Metoda de aprobare a cererii.

6.1. Cererea completata de solicitant urmeaza a fi inregistrata in Registrul de evidenta a cererilor de solicitare a creditului nebancar.

6.2. Cererea urmeaza a fi depusa nemijlocit de catre client conf. criteriilor aprobate.

6.3. Primirea si inregistrarea cererii nu obliga OCN sa acorde creditul nebancar solicitat. Acesta se va acorda numai dupa verificarea datelor inscrise in cerere , istoria creditara, veniturile precum si toate criteriile de eligibilitate, dupa care va avea loc intrunirea comitetului de creditare.

6.4. Managerul de vinzari va verifica datele inscrise in cerere pentru identificarea clientului dupa cum urmeaza:

- Buletinul de identitate – se va verifica numarul b/i pe site-ul Ministerului Dezvoltarii Informationale precum si termenul de valabilitate al acestuia. In cazul coincidentei datelor prezentate de client se va aplica pe copia b/i inscriptia „Copia corespunde originalului”.

6.5. Certificatul de salariu – managerul de vinzari va fi obligat sa verifice certificatul prezentat de client unde obligatoriu urmeaza a fi inscrisa denumirea organizatiei care a eliberat certificatul de salariu, numarul de inregistrare. MV urmeaza sa verifice pe site-ul **registru.md** existenta organizatiei respective in Registrul comercial de stat.

- Managerul de Vinzari este obligat sa verifice existenta clientului in listele angajatilor organizatiei care a eliberat certificatul de salariu prin apelarea telefonica la numarul de telefon al angajatorului pentru confirmarea functiei detinute si salariului inscris in certificat. In cazul confirmarii datelor inscrise in Certificatul de salariu, Managerul de Vinzari va aplica pe cerere inscrierea „verificat, datele sint veridice”, aplicind semnatura si data.

6.6. Existenta imobilului in proprietate este un avantaj in luarea deciziei privind acordarea imprumutului chiar daca se propune in asigurare un alt imobil proprietar fiind o persoana terta.. Pentru confirmarea informatiei despre existenta bunului imobil se va accesa site-ul **cadastru.md doar cu accordul in scris al clientului de a accesa aceste date cu caracter personal.**

6.7. Termenul de precautare a cererii nu poate depasi 5 zile. Pentru a fi competitivi pe piata acesta urmeaza a fi redus pina la 3 zile.

6.8. In urma analizei setului de documente prezentat OCN poate lua urmatoarele decizii:

- Acordarea creditului nebancar conform conditiilor si tarifelor stabilite si aprobate de OCN.
- Soliciarea unor acte suplimentare sau fidejusorilor pentru facilitarea aprobarii creditului nebancar.
- Refuzul acordarii imprumutului.

7. Motivele refuzului creditului nebancar.

7.1. OCN are dreptul de a refuza incheierea contractelor de credit nebancar din urmatoarele motive:

7.1.1. Solicitantul de credit nebancar nu indeplineste conditiile de eligibilitate stipulate in prezentul regulament.

7.1.2. Actele prezentate contin date eronate sau falsificate.

7.1.3. Solicitantul a detinut imprumuturi anterior la OCN si a admis restante mai mult de 30 zile.

7.1.4. Solictantul are virsta sub 18 ani sau mai mult de 65 ani.

7.1.5. Cererea nu este depusa persanal de catre solicitant.

7.2. Refuzul acordarii creditului nebancar va fi comunicat solcitantului printr-un apel telefonic efectuat de catre Managerul de vinzari sau prin SMS.

8. Procedura de acordare a unui credit nebancar. Încheierea contractului de credit nebancar.

8.1. In cazul acceptarii acordarii creditului nebancar solicitantului se stabileste suma spre acordare care nu va constitui mai mult de 50% din veniturile declarate de client si verificate de Managerul de Vinzari.

8.2. După stabilirea sumei spre acordare, OCN oferă clientului contractul de credit nebancar in doua exemplare pentru a fi studiat si semnat de parti. Anexa la contractul de credit nebancar este graficul de rambursare al datoriilor clientului fata de OCN care la fel se semneaza de parti. Un exemplar al contractului se pastreaza in safeul OCN iar al doilea exemplar se inmineaza clientului.

8.3.Graficul de rambursare va fi stabilit individual pentru fiecare client, tinind cont de data primirii salariului sau obtinerii veniturilor, pentru a evita careva intirzieri ale platilor.

8.4. Eliberarea creditului nebancar se va efectua prin transfer la conturile clientilor (conturi de decontare, conturi de card).

8.5. Rambursarea creditului nebancar de asemenea se poate efectua prin intermediul bancilor comerciale selectate de OCN .

8.6. La expirarea creditului nebancar clientul la solicitare poate beneficia de un nou credit nebancar. In cazul in care acesta n-a admis datorii restante mai mult de 30 zile poate beneficia de bonusuri din partea OCN care se vor stabili individual.

8.7. Se accepta achitarea anticipata a creditelor cu achitarea unui comision de achitare anticipata stabilit conform tarifelor OCN doar in cazul persoanelor juridice.

8.8 Fiecare credit nebancar se va accepta si eliberat dupa ce va fi semnat procesul verbal a adunarii asociatilor OCN “Credit Core” SRL unde se vor stipula toate conditiile , tarifile creditului nebancar.

9. Dispoziții finale

Prezentul Regulament intră în vigoare din data aprobării lui de către Asociat. Prezentul Regulament va fi adus la cunoştinţa angajaţilor responsabili (responsabili – şefii subdiviziunilor interne ale Companiei). Daca, ulterior datei intrării in vigoare a prezentei reglementari, o prevedere statutară și/sau legală modifică/ completează/abrogă prevederi ale acesteia, se vor aplica prevederile statutare și/sau legale în vigoare, cu aplicarea modificării ulterioare a reglementării în termen de pîna la 6 luni, dacă prevederea legală nu prevede altfel sau organele de conducere superioare ale Companiei nu stabilesc un alt termen.

Anexa nr.1

Informaţii standard privind creditul pentru consumatori

1. Numele/denumirea şi datele de contact ale creditorului/intermediarului de credit	
Creditor Adresă Nr. telefon* Adresa de e-mail* Nr. fax* Adresa web*	[Denumirea/numele] [Adresa folosită de consumator]
Dacă este cazul: Intermediar de credit Adresă Nr. telefon* Adresa de e-mail* Nr. fax* Adresa web*	[Denumirea/numele] [Adresa folosită de consumator]
***** Această informaţie este facultativă pentru creditor	
Ori de cîte ori se indică “dacă este cazul”, creditorul trebuie să completeze rubrica respectivă dacă informaţiile sînt relevante pentru produsul de creditare sau să şteargă informaţiile respective ori rîndul respectiv dacă informaţiile nu sînt relevante pentru tipul de credit avut în vedere. Indicaţiile dintre parantezele pătrate furnizează explicaţii creditorului şi trebuie să fie înlocuite cu informaţiile corespunzătoare	
2. Descrierea principalelor caracteristici ale produsului de creditare	
Tipul de credit	
Valoarea totală a creditului Înseamnă plafonul sau sumele totale puse la dispoziţie în temeiul contractului de credit	
Condiţiile care reglementează tragerea creditului Înseamnă modul şi momentul de obţinere a	

banilor	
Durata contractului de credit	
Ratele şi, dacă este cazul, ordinea în care acestea vor fi alocate	Va trebui să achitaţi următoarele: [valoarea, numărul şi frecvenţa plăţilor care trebuie efectuate de consumator] Dobînda şi/sau costurile se plătesc în modul următor:
Suma totală pe care va trebui să o achitaţi Înseamnă suma capitalului împrumutat plus dobînda şi posibilele costuri aferente creditului	[Suma dintre valoarea totală a creditului şi costul total al creditului pentru consumator]
Dacă este cazul: Creditul este acordat sub forma unei amînări la plată pentru un bun sau serviciu sau este legat de furnizarea anumitor bunuri sau a unui anumit serviciu. Denumirea bunului/serviciului Preţul actual	
Dacă este cazul: Garanţii necesare Descrierea garanţiei pe care trebuie să o furnizaţi în raport cu contractul de credit	[Tipul garanţiilor]
Dacă este cazul: Rambursările nu generează o amortizare imediată a capitalului	
3. Costurile creditului	
Rata dobînzii aferente creditului sau, dacă este cazul, diferite rate ale dobînzii care se aplică contractului de credit	[% – fixă; sau – flotantă (cu indicele de referinţă aplicabil ratei iniţiale a dobînzii aferente creditului); – termene]
Dobînda anuală efectivă (DAE) Costul total al creditului exprimat ca procentaj anual din valoarea totală a creditului. DAE vă ajută să comparaţi diferite oferte	[% Aici se va prezenta un exemplu reprezentativ care să menţioneze toate ipotezele folosite pentru calculul dobînzii]
Pentru obţinerea creditului sau pentru obţinerea creditului conform clauzelor şi condiţiilor convenite, este obligatoriu să se încheie: – un contract de asigurare pentru garantarea creditului; sau – un contract privind un alt serviciu accesoriu? În cazul în care costurile acestor servicii nu sînt cunoscute de creditor, acestea nu sînt incluse în DAE	 Da/nu [dacă da, precizaţi tipul de asigurare] Da/nu [dacă da, precizaţi tipul de serviciu accesoriu]
Costuri aferente	
Dacă este cazul: Este necesar să se menţină unul sau mai multe conturi pentru înregistrarea atît a operaţiunilor de plată, cît şi a tragerilor	
Dacă este cazul: Suma costurilor aferente utilizării unui mijloc	

specific de plată (de exemplu, a cardului de credit)	
Dacă este cazul: Orice alte costuri rezultate din contractul de credit	
Dacă este cazul: Condiţiile în care costurile privind contractul de credit menţionate pot fi modificate	
Dacă este cazul: Obligaţia de a plăti pentru serviciile notariale	
Costuri în caz de întîrziere la plată Plăţile neefectuate ar putea să aibă consecinţe grave pentru dumneavoastră (de exemplu, vînzare silită) şi să îngreuneze obţinerea de credite	Vi se va percepe […. (informaţii privind rata dobînzii aplicabilă şi modalităţile de ajustare a acesteia şi, după caz, penalităţile de întîrziere)] pentru plăţile efectuate cu întîrziere
4. Alte aspecte juridice importante	
Dreptul de revocare Aveţi dreptul să renunţaţi la contractul de credit în termen de 14 zile calendaristice	Da/nu
Rambursare anticipată Aveţi dreptul la rambursare anticipată totală sau parţială a creditului în orice moment	
Dacă este cazul: Creditorul are dreptul la compensaţie în caz de rambursare anticipată	[Stabilirea compensaţiei (metoda de calcul) conform dispoziţiilor art.20 din Legea nr.202 din 12 iulie 2013 privind contractele de credit pentru consumatori]
Consultarea unei baze de date Creditorul trebuie să vă informeze imediat şi gratuit asupra rezultatelor consultării unei baze de date în cazul în care cererea de creditare este respinsă în baza acestei consultări. Acest lucru nu se aplică în cazul în care furnizarea unor astfel de informaţii este interzisă prin lege sau contravine obiectivelor de ordine publică sau de securitate publică	
Dreptul la un proiect de contract de credit Aveţi dreptul ca, la cerere, să obţineţi gratuit un exemplar al proiectului de contract de credit. Această dispoziţie nu se aplică în cazul în care, în momentul cererii, creditorul nu doreşte să încheie contractul de credit cu dumneavoastră	
Dacă este cazul: Perioada de timp pe parcursul căreia creditorul este ţinut să-şi respecte obligaţiile precontractuale	Această informaţie este valabilă de la… pînă la…
Dacă este cazul: **5. Informaţii suplimentare care trebuie oferite în cazul comercializării la distanţă a serviciilor financiare**	
a) referitoare la creditor	

Dacă este cazul: Reprezentantul creditorului Adresă Nr. telefon* Adresa de e-mail* Nr. fax* Adresa web*	[Denumirea/numele] [Adresa folosită de consumator]
Dacă este cazul: Înregistrarea	[Registrul comerţului în care este înregistrat creditorul şi numărul de înregistrare al acestuia sau un mijloc de identificare echivalent din registrul respectiv]
Dacă este cazul: Autoritatea de supraveghere	
b) referitoare la contractul de credit	
Dacă este cazul: Exercitarea dreptului de revocare	[Instrucţiuni practice privind exercitarea dreptului de revocare, indicîndu-se, printre altele, perioada de exercitare a dreptului; adresa la care trebuie trimisă notificarea privind exercitarea dreptului de revocare şi consecinţele neexercitării acestuia]
Dacă este cazul: Legea luată de creditor ca bază pentru stabilirea raporturilor cu dumneavoastră înainte de încheierea contractului de credit	
Dacă este cazul: Clauza care precizează legislaţia aplicabilă contractului de credit şi/sau instanţa competentă	[De inclus aici clauza relevantă]
Dacă este cazul: Regimul lingvistic	Informaţiile şi termenii contractuali se vor furniza în [limba respectivă]. Cu consimţămîntul dumneavoastră, intenţionăm să comunicăm în [limba respectivă/limbile respective] pe durata contractului de credit
c) referitoare la căi de atac	
Existenţa şi posibilitatea recurgerii la o procedură extrajudiciară de contestare şi la o cale de atac	[Dacă există sau nu posibilitatea recurgerii la o procedură extrajudiciară de contestare şi la o cale de atac pentru consumatorul care este parte la contractul încheiat la distanţă şi, în caz afirmativ, modalităţile de acces la acestea]
***** Această informaţie este facultativă pentru creditor	

Anexa nr.2

Ecuaţia de calcul al dobînzii anuale efective

1. Ecuaţia fundamentală care exprimă echivalenţa dintre trageri, pe de o parte, şi rambursări şi costuri, pe de altă parte.

Ecuaţia fundamentală, care stabileşte dobînda anuală efectivă (DAE), exprimă, pe perioada unui an, egalitatea dintre valoarea totală prezentă a tragerilor, pe de o parte, şi valoarea totală prezentă a rambursărilor şi 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 $1 \le k \le m$,

– $\mathbf{C_k}$ este valoarea tragerii k;

– $\mathbf{t_k}$ este intervalul, exprimat în ani şi fracţiuni de an, dintre data primei trageri şi data fiecărei trageri ulterioare, astfel $t_1 = 0$,

– **m′** este numărul ultimei rambursări sau plăţi;

– **l** este numărul unei rambursări sau plăţi;

– $\mathbf{D_l}$ este cuantumul unei rambursări sau plăţi;

– $\mathbf{s_l}$ este intervalul, exprimat în ani şi fracţiuni de an, dintre data primei trageri şi data fiecărei rambursări sau plăţi următoare.

Note:

a) sumele plătite de ambele părţi la diferite momente nu trebuie neapărat să fie egale şi 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 fracţiuni de an. Un an se consideră a avea 365 de zile (sau 366 de zile pentru anii bisecţi), 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 puţin o zecimală. Dacă a doua zecimală este mai mare sau egală cu 5, la prima zecimală se adăugă unu;

e) ecuaţia poate fi rescrisă folosind o singură sumă şi 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:

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

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