

„PROFI CREDIT” O.C.N.

APROBAT
prin ordinul nr.3 din data 07.04.2025
Administrator O.C.N. PROFI CREDIT S.R.L.
Cebotari Xenia _____



REGULAMENTUL
Privind prestarea serviciilor organizației de creditare nebancară
"PROFI CREDIT"
Societate cu Răspundere Limitată



Capitolul I.

DISPOZIȚII GENERALE

1. Prezentul Regulament privind prestarea serviciilor organizației de creditare nebancară OCN „PROFI CREDIT” SRL (în continuare Regulament) este elaborat în conformitate cu actele legislative și normative ale Republicii Moldova (RM), care direct sau indirect reglementează activitatea de creditare, precum și reglementările și dispozițiile interne de ale „PROFI CREDIT” SRL (în continuare – Societate, Organizația) aferente domeniului dat.

2. Prezentul Regulament cuprinde ansamblul regulilor generale de lucru cu clienții, inclusiv reguli care se referă la modul de evaluare a bonității beneficiarului, criteriile și condițiile de prestare a serviciilor, dezvoltarea componentelor costului total al serviciului, modului de calcul al penalității și al ratei dobânzii, precum și modalitățile de garantare de către client în scopul rambursării la scadența a creditului.

3. Prezentul Regulament conține termeni și noțiuni cu următoarea semnificație:

- solicitant – persoana fizică sau juridică care a depus la Societatea cerere de solicitare a creditului;
- debitor – persoana fizică sau juridică care a primit credit de la Societate;
- client – persoana care a beneficiat ori beneficiază de serviciile Societății (solicitant, debitor, fidejutor), ori persoana cu care Societatea a negociat prestarea serviciilor de creditare nebancară, chiar dacă prestarea respectivă nu a avut loc;
- consumator – client-persoana fizică care intenționează să solicite, a solicitat, ori beneficiază de credit în alte scopuri decât activitatea de întreprinzător sau cea profesională;
- bonitatea beneficiarului/consumatorului – capacitatea consumatorului de a restitui, la scadență, creditul conform contractului de credit, inclusiv dobânda și costurile aferente;
- dobânda anuală efectivă (DAE) – costul total al creditului pentru consumator exprimat ca procent anual din valoarea totală a creditului,

4. La evaluarea bonității consumatorului se iau în calcul doar veniturile confirmate menționate în Regulamentul CNPF privind cerințele de creditare responsabilă aplicate organizațiilor de creditare nebancară nr.20/5 din 20.05.2022 (Regulament nr.20/5).

Capitolul II.

MODUL DE EVALUARE A BONITĂȚII BENEFICIARULUI

5. Persoanele eligibile pentru a beneficia un credit de consum la Societate sunt cetățeni rezidenți al Republicii Moldova cu vârsta minim de 19 ani, angajați în câmpul muncii sau care prezintă venituri lunare documentate și stabile, precum și alte surse de venit (pensii, transferuri de la străinătate și etc.).

6. Noțiuni aplicați la verificarea bonității clientului:

- Venitul mediu al consumatorului** – venitul mediu lunar al consumatorului, utilizat la determinarea bonității acestuia la depunerea cererii pentru acordarea creditului;
- Serviciul datoriei** – valoarea costurilor lunare de deservire a datoriei totale a consumatorului
- RSDV** - raportul dintre serviciul datoriei și venitul mediu al consumatorului;

-RCG - raportul dintre valoarea totală a creditului acordat consumatorului și valoarea imobilelor gajate aferente creditului respectiv;

Indicatorii RSDV și RCG se calculează la evaluarea bonității consumatorilor conform cerințelor Regulamentului nr.20/5 din 20 mai 2022, aprobat de Comisia Națională a Pieței Financiare.

7. În procesul de evaluare a bonității beneficiarului de credit Organizația se bazează pe informații din surse oficiale care documentează veniturile confirmate ale acestuia. Evaluarea se va baza primordial pe principiul rambursării creditului din venitul beneficiarului de credit și nu pe recuperarea forțată. Se vor lua în calcul, în mod obiectiv, toți factorii semnificativi implicați, ținând cont de informațiile obținute din sistemele de informații și alte surse oficiale utilizate pentru evaluarea bonității și de alte informații disponibile creditorului care pot afecta bonitatea.

8. În procedura de creditare, Organizația va evita acumularea excesivă a gradului de îndatorare a beneficiarului de credit, ținând cont de valoarea recomandată a raportului serviciu datorii la venit (RSDV) până la 40%.

Formula de calcul RSDV:

$$RSDV = \frac{\text{Serviciul datoriei}}{\text{Venitul mediu lunar}} \times 100\%$$

**RSDV al consumatorului poate fi mai mare cu până la 15 puncte procentuale, atunci când venitul mediu lunar al consumatorului, depășește cel puțin de două ori mărimea salariului mediu lunar pe economie (ex.16100 MDL p-ru anul 2025).*

9. Pentru a aprecia serviciul datoriei lunare a beneficiarului de credit, se va solicita Raportul istoriilor de credit prin intermediul biroului istoriilor de credit și schimbului de informații între acesta. Raportul istoriei de credit conține informații despre datorii active, pasive și comportamentul de plată al beneficiarului de credit față de alți creditori.

10. Venitul mediu lunar va fi calculat pentru cel puțin ultimele 6 luni consecutive până la momentul depunerii cererii de credit, fiind luate în calcul doar veniturile oficiale documentate. Suplementar venitului mediu lunar se adaugă și altele surse de venit, care pot fi dovedite prin documente.

11. În cazul imposibilității demonstrării venitului confirmat al consumatorului, mărimea maximă cumulativă a serviciului datoriei lunare a consumatorului nu va depăși:

- a) 40 la sută din cuantumul minim garantat al salariului în sectorul real, stabilit de Guvernul Republicii Moldova, sau
- b) 40 la sută din valoarea medie lunară a costurilor de deservire a creditelor, achitată de consumator cel puțin în 3 luni din ultimele 6 luni până la depunerea cererii pentru credit. Prevederea nu se aplică în cazul în care consumatorul, pe parcursul ultimelor 12 luni până la depunerea cererii pentru credit, a înregistrat cel puțin o plată expirată mai mare de 30 de zile la deservirea oricărui credit.

12. Surse oficiale accesibile creditorului pentru verificarea veridicității informațiilor prezentate de către beneficiar:

- *Serviciul Fiscal de Stat* accesat prin intermediul Biroului istoriilor de credit, oferă informații cu referire la veniturile lunare oficiale, inclusiv cele anterioare pentru ultimele 12 luni.
- *Portalul instantelor de judecată* ce conține informații despre antecedentele penale ale

beneficiarului de credit, dosare privind datoriile sau angajamentele restante curente sau anterioare.

- Verificarea și confirmarea datelor prezentate de către beneficiarul de credit prin intermediul portalurilor online: e-services.md (verificarea statutului buletinului de identitate), e-cadastru.md (confirmarea adreselor), cnam.md (verificarea statutului de persoana asigurata/neasigurata), etc.

Capitolul III.

CRITERIILE ȘI CONDIȚIILE DE PRESTARE A SERVICIILOR

13. Pentru a evita nerambursarea creditelor nebancare de către debitori și de reduce la minim riscurile de credit, Societate a elaborat o metodă de evaluare a bonității beneficiarului:

- a) vârsta (de la 19 până la 77 ani);
- b) profesia;
- c) nivelul angajamentelor plată;
- d) nivelul venitului mediu;
- e) angajare oficială la locul de muncă;
- f) vechime la ultimul loc de muncă;
- g) istoria de creditare;
- h) existența cerirelor/hotărârele active/pasive în instanțele de judecată;
- i) starea civilă;
- j) proprietățile persoanelor fizice;
- k) deținerea în proprietate de imobiliare, auto.

14. La fel, solicitantul vă raspunde următoarelor condiții:

- a) Lipsa unei istorii de credit negative atât activă, cât și pasivă. În primul rând, existența cerirelor/hotărârele active/pasive în instanțele de judecată. În anumite situații se pot aplica excepții atât în momentul completării cererii, cât și la decizia finală.
- b) Lipsa antecedentelor penale sau condamnari condiționate.
- c) Figurarea ca parte în proceduri legale curente sau recente care pot să submineze capacitatea de a rambursa datoriile poate influența negativ la decizia finală.
- d) Prezentarea unor informații eronate sau incomplete, sau dacă intenționat nu se fac cunoscute sau se denaturează anumite informații cu caracter negativ, sau dacă se face referire la surse de venit cu proveniență neclară, dubioasă, la fel poate influența negativ la decizia finală a cererii. Condițiile care reglementează tragerea creditului.

15. Credite nebancare sunt oferite exclusiv Organizației, persoanelor fizice (inclusiv persoane fizice rezidente care practică activitate de întreprinzător, inclusiv în baza patentei de întreprinzător sau persoanele care desfășoară servicii profesionale), care corespund următoarelor cerințe:

- a) deținerea cetățeniei Republicii Moldova;
- b) disponibilitatea a domiciliului și a locului de muncă, conform contractului de muncă, în Republica Moldova;
- c) valoarea costurilor lunare de deservire a datoriei totale a consumatorului la toate companii nu depășește 40% a venitului mediu lunar al consumatorului (40+15 pentru cazurile când venitul mediu lunar al consumatorului, depășește cel puțin de două ori mărimea salariului mediu lunar pe economie)
- d) angajarea oficială pe teritoriul RM cu experiență minimă de 6 luni;

- e) vîrsta de la 19 pînă la 77 de ani;
- f) capacitatea persoanei (cetățeanului) completă de a munci (adică lipsa deciziei instanței de judecată cu privire la declararea incapacității de a munci);
- g) disponibilitatea telefonului și posibilitatea permanentă de a-l utiliza - în orașe cu verificare centralizată, condiția obligatorie;
- h) persoanele de contact să locuiască cu cetățeanul pe același teritoriu.

În anumite situații se pot aplica excepții atât în momentul completării cererii, cât și la decizia finală.

16. Cetățeanul oferă următoarea informație:

- a) adresa locului de trai;
- b) telefoane de contact al cetățeanului (cel puțin un număr trebuie să fie specificat, dacă cetățeanul are număr fix de telefon, atunci el, de asemenea, trebuie să-l indice);
- c) date referitor la locul de muncă (denumirea organizației, funcția, vechimea, numărul de telefon al organizației, iar în caz de necesitate, numărul de telefon al șefului);
- d) informație despre venit (datele ultimei luni se indică verbal de către cetățean);
- e) numere de telefon, a cel puțin două persoane de contact:
 - în cazul în care cetățeanul nu a atins vîrsta de 21 de ani - numărul de telefon a unui din părinți este obligatoriu;
 - în cazul în care cetățeanul este de vîrsta de peste 21 de ani – numere de telefon al oricărei persoane de contact.

17. Creditorul furnizează consumatorului, în baza clauzelor și a condițiilor de creditare oferite de către creditor, precum și, după caz, a preferințelor exprimate și a informațiilor furnizate de către consumator, informațiile necesare care să îi permită consumatorului să compare mai multe oferte pentru a putea lua o decizie informată cu privire la eventuala încheiere a unui contract de credit.

18. În conformitate cu lege Nr. 202 din 12-07-2013 privind contractele de credit pentru consumatori, rata dobânzii de credit anuale specificate în contractul de credit nu trebuie să depășească 50%, iar toate celelalte plăți aferente (comisioane, taxe, penalități, dobânzi de întârziere și orice alt tip de plată), cu excepția dobânzii, pe o zi de credit nu trebuie să depășească 0,04% din valoarea totală a creditului pentru termenul de utilizare efectivă a creditului de către consumator;

19. Costul total al creditului este reglementat prin DAE (dobânda anuală efectivă) formula de calcul și valoarea procentuală a acesteia fiind stipulate în contractul de credit.

Dobânda anuală până la 50% din valoarea debursată a creditului.

Penalitate/comision/dobânda de întârziere **0,04%** pe o zi.

Dobânda la credit, ca și penalitate/comision/dobânda de întârziere (după caz) se calculează în bază zilnică, de la soldul zilnic al creditului nebancar, începând cu prima zi acordării creditului, cât și pentru ultima zi de utilizare a creditului.

21. Achitare anticipată: dobânda aferentă creditului se recalculează zilnic/lunar și anume în cazul în care beneficiarul de credit achită creditul integral, la o dată anterioară celei de

scadență, are dreptul să solicite recalculul dobânzii totale a creditului, achitând numai pentru termen utilizat.

22. Dezvăluirea componentelor costului total al serviciului, calcularea penalității și ratei dobânzii

Informații standard privind creditul pentru consumatori

1. Numele/denumirea și datele de contact ale creditorului/intermediarului de credit	
Creditor	Organizația de creditare nebancară "PROFI CREDIT" SRL
Adresă	bd.Ștefen cel Mare și Sfint, 64
Nr. telefon*	+37361113088
Adresa de e-mail*	profi.credit.md@gmail.com
Nr. fax*	Lipsesc
Adresa web*	www.profi-credit.md
2. Descrierea principalelor caracteristici ale produsului de creditare	
Tipul de credit	Credite fără asigurare/ asigurare cu gaj imobil, auto
Valoarea totală a creditului	De la 1000 lei până la 500 000 lei
Moneda creditului	Leu moldovenesc (MDL)
Condițiile care reglementează tragerea creditului	a) deținerea cetățeniei Republicii Moldova; b) disponibilitatea a domiciliului și a locului de muncă, conform contractului de muncă, în Republica Moldova; c) valoarea costurilor lunare de deservire a datoriei totale a consumatorului la toate companii nu depășește 40% a venitului mediu lunar al consumatorului (40+15 pentru cazurile când venitul mediu lunar al consumatorului, depășește cel puțin de două ori mărimea salariului mediu lunar pe economie) d) angajarea oficială pe teritoriu RM cu experiență minimă de 6 luni; e) vîrsta de la 19 până la 77 de ani; f) capacitatea persoanei (cetățeanului) completă de a munci (adică lipsa deciziei instanței de judecată cu privire la declararea incapacității de a munci); g) disponibilitatea telefonului și posibilitatea permanentă de a-l utiliza - în orașe cu verificare centralizată, condiția obligatorie; h) persoanele de contact să locuiască cu cetățeanul pe același teritoriu. În anumite situații se pot aplica excepții atât în momentul completării cererii, cât și la decizia finală.
Durata contractului de credit	De la 7 zile până la 60 luni, de la momentul acordării creditului
Periodicitatea plăților la rambursarea sumei totale a creditului nebancar	Suma totală a creditului nebancar se rambursează odată cu dobânda calculate. Cu excepție, creditele cu lungă durată cu achitarea lunară.
Suma totală pe care va trebui să o achitați	Suma capitalului împrumutat plus dobânda .
3. Costurile creditului	

Rata dobânzii aferente creditului Comision /penalitate/dobânda de întârziere Dobânda în procente anuală Dobânda anuală efectivă	0.1369% fixă; 0.04 % fix pe zi 64.6 % (șaizeci, 6 procente) fixă; 64.6 % (șaizeci, 6 procente) fixă;
Pentru obținerea creditului sau pentru obținerea creditului conform clauzelor și condițiilor convenite, este obligatoriu să se încheie: – un contract de asigurare pentru garantarea creditului; sau – un contract privind un alt serviciu accesoriu.	Neaplicabil
Costuri aferente	
Costuri în caz de întârziere la plată	• dobânda de întârziere în mărime de 0,04 % din suma restantă a creditului se calculează pentru fiecare zi calendaristică, începând cu a 1-a zi de întârziere (pentru creditele cu DAE 64,6% neaplicabil)
4. Alte aspecte juridice importante	
Dreptul de revocare	Clientul este în drept să renunțe la contractul de credit nebancaar în termen de 14 zile calendaristice
Rambursare anticipată	• Clientul este în drept să achite creditul în orice moment, integral sau parțial; • Creditorul nu va percepe comision și/ sau compensație pentru rambursarea și anticipată.
Obținerea informației din baza de date	Creditorul vă va informa imediat și gratuit asupra rezultatelor consultării unei baze de date în cazul în care cererea de credit este respinsă în baza acestei consultări. Acest lucru nu se aplică în cazul în care furnizarea unor astfel de informații este interzisă prin lege sau contravine obiectivelor de ordine publică sau de securitate publică.
Dreptul la un proiect de contract de credit	Consumator are dreptul de a primi, la cerere și gratuit, un exemplar al proiectului de contract de credit. *Această dispoziție nu se aplică în cazul în care, în momentul cererii, creditorul nu dorește să încheie contractul de credit cu consumatorul;
Altă informație	
Termenul în care beneficiarul este în drept să refuze primirea creditului	Cetățeanul este în drept să refuze primirea creditului complet sau parțial, făcând un preaviz în Societate, în același mod, care a fost utilizat pentru depunerea cererii de acordare a creditului, de la momentul prezentării beneficiarului de către Societatea condițiilor contractului de credit, până în momentul primirii mijloacelor bănești
Modalitățile de oferire a creditelor, mijloace electronice de plată	1) Eliberarea mijloacelor bănești în biroul de eliberare a creditului; 2) Eliberarea mijloacelor bănești pe card bancar beneficiarului.

Modalități de rambursare a creditelor	Beneficiarul poate rambursa creditul în întregime sau parțial: 1) în numerar la birou de eliberare a creditelor; 2) prin transferul mijloacelor bănești la contul Societății, conform următoarelor rechizite: Organizația de Creditare Nebancară PROFI CREDIT Societate cu Raspundere Limitata codul fiscal 1019600004708 cont IBAN: In BC "Moldindconbank" SA Cod IBAN: MD10ML000000002251408366 Codul Bancar: MOLDMD2X
---------------------------------------	--

Calcularea penalității și ratei dobânzei, sumei totale

Credite nebancare sunt acordate la o perioadă de timp: de la 7 zile până la 60 luni, de la momentul acordării creditului.

Dobânda totală la credit nebancar se calculează după formula: soldul zilnic efectiv al datoriei la credit la data de calcul (1) înmulțit la rata anuală a dobânzii și a comisionului de administrare în vigoare la data de calcul și (2) împărțit la un an – 12 luni și (3) înmulțit la număr de luni (perioada de timp)

Pentru calcularea sumei totale: la calcul dobânda totală la credit nebancar se adaugă suma împrumutului.

- Exemple reprezentative:

1) suma creditului - 8000 lei, termenul – 6 (șase) luni, dobânda în procente anuală – 50%, comision de administrare anual – 14,6% .

Costurile aferente creditului constituie 2584,64 lei ($8000 * 64,6 \% / * 6$);

Calcularea sumei totale: $2584,64 + 8000 = 10584,64$ lei

2) suma creditului - 5000 lei, termenul - 12 luni, dobânda în procente anuală - 50%, comision de administrare anual – 14,6% .

Dobânda totală aferentă creditului constituie 3230 lei

($5000 * 64,6 \% / 12 / * 12$);

Calcularea sumei totale: $3230 + 5000 = 8230$ lei

3) suma creditului 3000 lei, termen 30 de zile, dobânda în procente anuală- 49,640 %/ 0,136 % zilnic, comision de administrare anual – 0%, dobânda de întârziere 14,6% anual sau 0,04% zilnic

Dobânda totală aferentă creditului constituie 122,40 lei

($3000 * 0,136 \% * 30$);

Calcularea sumei totale: $122,40 + 3000 = 3122,40$ lei

Capitolul IV.

MODALITĂȚILE DE GARANTAREA DE CĂTRE CLIENT A RAMBURSĂRII LA SCADENȚĂ A CREDITULUI

23. Organizația dispune de produse financiare care pot fi asigurate prin garanții. Asigurarea creditelor are loc în dependență de suma acordată, expunerea clientului, precum și alte condiții sau circumstanțe. Nici o garanție nu urmează ca scopul de Nu are ca scop îmbogățire licita

24. Garanțiile au ca scop asigurarea faptului că organizația, în calitate de Creditor poate să recupereze creditul acordat, iar debitorul va fi motivat să ramburseze în termen creditul obținut.

25. Tipul garanțiilor și criteriile de eligibilitate:

- 1) Fidejutor;
- 2) Mijloc de transport;
- 3) Garanția imobiliară.

28. Fidejutor — este considerată persoana care își asumă responsabilitatea pentru rambursarea în termen a creditului contractat de către beneficiarul efectiv. Asigurarea creditului se va face după caz, luându-se în considerare informația prezentată de către debitor, precum și capacitatea de plată lunară a acestuia.

* Fidejusiunea este aplicată și în cazul în care veniturile medii ale beneficiarului depășesc valoarea costurilor lunare de deservire a datoriei totale a consumatorului, iar fidejutor nu are credite active sau serviciul datoriei a fidejutorului este scăzut.

29. Criterii de eligibilitate pentru calitatea de Fidejutor:

1. Cetățeni rezidenți ai Republicii Moldova cu vârsta minimă 21 ani, maximă 60 ani;
2. Preferențial, ruda de gradul I sau II ce deține venituri sigure și permanente pentru a rambursa în termen creditul;
3. Capacitate de exercițiu deplină;
4. Venituri documentate, stabile lunare;
5. Lipsa unei istorii de credit negative;
6. Lipsa antecedentelor penale sau condamnări condiționate nestinse;

30. Procedura de contractare cu prezența Fidejutorului

În cazul în care cererea debitorului este aprobată, fidejutorul trebuie să prezinte actul de identitate valabil și în original pentru a încheia contractul de fidejusiune. Odată cu prezentarea actului de identitate, fidejutorul va semna Contract de Fidejusiunea privind acordul de a garanta obligațiile asumate de către Debitor față de Creditor. Semnarea contractului de fidejusiune între Creditor și Fidejutor reprezintă etapa finală de înregistrare a obligației contractuale.

31. Mijloc de transport- aflat în proprietatea deplină solicitantului de credit și liber de gaj.

Criterii de eligibilitate a bunului gajat (automobil):

- Valoare- garanția va avea o valoare de piață stabilă și demonstrabilă. Astfel, valoarea de piață a automobilului este necesar să acopere valoarea creditului acordat.
- Legalitate- bunul oferit în calitate de garanție trebuie să fie obținut/ creat în mod legal, iar achiziționarea 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 și statutul juridic al acestuia trebuie să coincidă, de regulă, nu trebuie să existe neconcordanța între ei.
- Lipsa grevărilor- în general, garanția nu poate fi grevată în favoarea părților terțe și creditorilor. Garanția propusă de către solicitantul de credit trebuie să fie liberă de gaj în momentul solicitării unui credit.
- Starea bună- garanția trebuie să fie într-o stare bună, gată pentru utilizare și menținută astfel încât valoarea și calitatea bunului rămân stabile, indiferent de uzura fizică previzibilă

32. Gaj imobil (case, apartamente, terenuri) - aflat în proprietatea solicitantului de credit și liber de gaj, interdicții de către notari, executori judecătorești și etc.

Criterii de eligibilitate a bunului gajat (case, apartamente, terenuri) :

- Valoare- garanția va avea o valoare de piață stabilă și demonstrabilă. Garanția, trebuie să fie comercializabilă, adică trebuie să existe o piață pentru acest articol.
- Lipsa grevărilor- în general, garanția nu poate fi grevată în favoarea părților terțe și creditorilor. Garanția propusă de către solicitantul de credit trebuie să fie liberă de gaj în momentul solicitării unui credit.
- Garanția trebuie să fie într-o stare bună, gata pentru utilizare și menținută astfel încât valoarea și calitatea bunului rămân stabile, indiferent de uzura fizică previzibilă.
- Evaluările valorii de piață juste a bunurilor propuse în gaj pot fi efectuate și în baza Rapoartelor de evaluare întocmite de experții licențiați.
- Bunuri imobile trebuie să fie înregistrate în registrul bunurilor imobile.

Titlul V.

DISPOZIȚII FINALE

- 33.** Regulamentul intră în vigoare la data aprobării de către Administrator.
- 34.** Prevederile prezentului Regulament sunt obligatorii persoanelor și membrilor organelor cu drept de decizie cât și angajaților Companiei.
- 35.** Acest regulament va fi revizuit și actualizat de fiecare dată când este considerat a fi necesar, pentru a asigura coerența acestuia cu strategia Societății și cu legile aplicabile.
- 36.** Clienții (orice consumator) vor fi informați cu privire la funcționarea prezentului regulament, prin punerea în zonele accesibile ale serviciului pentru clienți în oficiu organizației și pe pagina oficială www.profi-credit.md.
- 37.** Regulamentul este aprobat de către Administratorul Societății.
- 38.** Responsabil de monitorizarea respectării prezentului regulament este Administratorul.