

Regulament privind prestarea serviciilor de finantare in leasing

ABREVIERI FOLOSITE

In contextul prezentei informatii sunt utilizate urmatoarele abrevieri:

AL – analist leasing

RL – referentleasing

DR – director risc

LG – logist

CDR – comitet de risc BT Leasing MD

CDC – comitet de credit

CS – consiliul societatii

BTL MD – O.C.N. BT Leasing MD S.R.L.

SCURT ISTORIC AL SOCIETATII

O.C.N. „BT LEASING MD” S.R.L., a fost constituita in conformitate cu Decizia nr. 1 din 09.09.2008 a fondatorului unic Societatea pe Actiuni «Banca Transilvania», iar la data de 11.09.2008 fiind inregistrata la Camera Inregistrarii de Stat a Republicii Moldova sub numarul de identificare de stat - codul fiscal 1008600045022, avand activitatea principala: Leasing financiar, CAEM K6491. Activitatea societatii este reglementata de legislatia de specialitate a Republicii Moldova.

O.C.N. «BT LEASING MD» S.R.L. are ca obiect de activitate derularea operatiunilor de leasing financiar cu diverse bunuri mobile: autoturisme, autocamioane, utilaje industriale, aparatura medicala.

MISIUNE. PRINCIPII SI VALORI.

O.C.N. „BT Leasing MD” S.R.L. isi propune sa fie compania de leasing pentru antreprenorii locali, construindu-si o gama larga de optiuni financiare in cadrul **produsului de leasing financiar oferit**, care i-au in considerare, sunt adaptate si pliate pe necesitatile

acestora.

Activitatea companiei se bazeaza pe principii de transparenta, corectitudine si deschidere catre un parteneriat durabil cu toti clientii si partenerii sai, cu o atentie sporita la confidentialitatea datelor cu caracter personal si a secretului comercial.

CONSIDERENTE GENERALE

BTL MD acorda finantare pentru achizitionare in sistem leasing de mijloace fixe noi sau second-hand, pe o perioada cuprinsa intre 1 si 5 ani, cu un aport initial stabilit in functie de analiza bonitatii clientului si a caracteristicilor tranzactiei. Aprobarea finantarii se realizeaza de catre structurile competente conform cadrului intern de administrare a riscurilor, respectiv Comitetul de Credit sau, dupa caz, alte organe decizionale in functie de limitele de competenta.

In categoria mijloacelor fixe sunt cuprinse in principal autovehicule, echipamente si utilaje, precum si orice al bun care poate fi clasificat ca si mijloc fix conform reglementarilor financiar contabile.

Vor putea beneficia de finantari in sistem leasing persoanele fizice, persoanele fizice autorizate (persoane fizice – intreprinzatori individuali si persoane care desfasoara activitati profesionale), precum si pentru persoanele juridice care opereaza in Republica Moldova in conformitate cu una dintre formele juridice prevazute de legislatia in vigoare pentru activitatile antreprenoriale.

BTL MD poate accepta un fidejutor pentru garantarea obligatiilor contractuale asumate de utilizator. Fidejutorul poate fi persoana fizica, persoana fizica autorizata (persoane fizice – intreprinzatori individuali si persoane care desfasoara activitati profesionale), persoana juridica infiintata in Republica Moldova. El va fi analizat financiar si juridic la fel ca si utilizatorul, garantarea obligatiilor contractuale fiind concretizata prin cadrul unui contract de Fidejusiune.

In cazul persoanelor fizice BTL MD accepta si un codebitor, care poate participa cu veniturile sale la sustinerea ratei de leasing. El va fi analizat financiar si juridic la fel ca si utilizator, iar codebitorul va face parte din contractul de leasing.

Finantarea mijloacelor fixe second-hand se va face doar dupa o evaluare prealabila a lor. Evaluarea presupune stabilirea valorii de piata a mijlocului fix si compararea acestuia cu

pretul din cont spre plata (factura proforma) respectand procedurile stabilite in Regulamentul intern de evaluare a bunurilor finantate prin sistemul de leasing oferit de BT Leasing MD.

In functie de strategia firmei, CDR va aproba vechimea mijloacelor fixe ce pot fi finantate si oferta standard de finantare a BTL MD. In acest sens se vor stabili avansul si perioada minima si maxima, nivelul dobanzilor, comisionul de acordare, taxa de gestiune lunara, comisionul de rambursare anticipata, comisionul de transfer contract leasing, precum si alte aspecte legate de oferta BTL MD. Toate acestea vor fi detaliate, in cadrul limitelor stabilite in caracteristicile produsului „Leasing financiar”, in functie de categoria de bun finantat (autovehicul sau utilaje, noi sau second hand, etc), categoria de utilizator (persoana fizica, persoana juridica, etc), necesitatilor si solicitarilor clientilor, fapt care, in final, va determina si parametrii concreti, individuali (contractuali) a produsului – **leasing financiar** oferit.

Prin produsul de leasing se intelege in esenta un singur serviciu furnizat de companie – **leasing-ul financiar**. Acesta, in scopuri de informare a publicului larg si in cadrul strategiilor de marketing, datorita diversitatii sale de parametri si destinatii, poate fi oferit clientului sub urmatoarele forme si denumiri:

PENTRU CONSUMATORI (PERSOANE FIZICE):

- ✓ Pur si Simplu
- ✓ Germania
- ✓ Nevoi Personale
- ✓ Femeia Manager
- ✓ Fidelitate
- ✓ 12 rate fara dobânda

PENTRU PERSOANE JURIDICE:

- ✓ Pur si Simplu
- ✓ Germania
- ✓ Lease-back
- ✓ Start-up
- ✓ Take & Go
- ✓ Take & Go second-hand
- ✓ Femeia Manager
- ✓ Fidelitate
- ✓ 12 rate fara dobânda

Descrierea caracteristicilor produsului de leasing aferent denumirii de marketing si costurile acestuia pot fi gasite pe site-ul www.btleasing.md.

CONDITII DE ELIGIBILITATE CLIENTI

Clientii eligibili / Fidejuserii eligibili / Codebitorii eligibili (persoane fizice)

Pentru acordarea finantarii in sistem leasing trebuie sa indeplineasca cumulativ cel putin urmatoarele conditii de eligibilitate:

1. sa fie persoane fizice, cetateni rezidenti in Republica Moldova;
2. au varsta cuprinsa intre 18 – 64 ani (la sfarsitul perioadei de finantare varsta maxima acceptata este de 65 de ani);
3. au domiciliul sau resedinta sau locul de munca in Republica Moldova;
4. realizeaza venituri considerate eligibile de catre BTL MD;
5. la data solicitarii leasingului, nu inregistreaza debite sau alte obligatii catre BTL MD neachitate la mai mult de 10 zile de la scadenta;
6. nu au litigii cu tertii, care le poate afecta capacitatea de rambursare a leasingului, asa cum rezulta din formularul de solicitare;
7. sa fie angajat cu contract de munca, cu vechime de minim 3 luni la actualul loc de munca (pentru persoanele care obtin venituri salariale);

8. nu practica o activitate considerata ilegala conform reglementarilor legale in vigoare sau interzise prin conventii internationale;

9. sa nu se regaseasca in raportul de credit obtinut de la biroul istoriilor de credit (O.C.N./Banca/A.E.I.) cu informatii privind platile expirate cu mentiunea «Cont dat la colectare» aferente activelor debitorului, pe parcursul ultimelor 12 luni;

In cazul in care, solicitantul de leasing nu indeplineste una din conditiile de eligibilitate 1 - 7, se solicita documentele unui codebitor sau fidejutor, care indeplineste cumulativ conditiile de eligibilitate de mai sus (este aplicabil si viceversa). In cazul in care nu se respecta conditia de eligibilitate prevazuta la pct. 8-9, se refuza incheierea unor tranzactii cu clientul / codebitorul / fidejutorul respectiv.

Clientii eligibili / Fidejursorii eligibili (persoane juridice)

Pentru a putea beneficia de finantare in sistem leasing firmele trebuie sa indeplineasca urmatoarele conditii de eligibilitate:

1. Sa fie constituite potrivit legii si sa activeze conform legislatiei in vigoare din Republica Moldova;
2. Sa posede capital social varsat potrivit Statutului;
3. Sa desfasoare activitati conform Statutului sau/si contractului de constituire;
4. Sa nu inregistreze datorii catre Bugetul Statului mai mari de 2% din Total Active;
5. Iadaca solicitarii leasingului, sanu inregistreze debitesau alte obligatii catreBTL MD neachitate la mai mult de 10 zile de la scadenta;
6. Sa nu practice o activitate neeligibila, conform politicii BTL MD;

Clienti eligibili / Fidejusori eligibili (persoane fizice autorizate) Persoanele

Fizice Autorizate se impart in 3 categorii:

- Posesori de patenta de intreprinzator
- Intreprindere individuala
- Liber profesionisti

Posesorii de patenta de intreprinzator:

Pentru a putea beneficia de finantare in sistem leasing de la BTL MD, persoanele fizice

autorizate trebuie sa indeplineasca cumulativ urmatoarele conditii:

1. sa fie cetatean al Republicii Moldova, sau cetatean strain sau apatrid, care are resedinta in Republica Moldova si are dreptul sa desfasoare activitate de intreprinzator;
2. sa posede patenta de intreprinzator de minim 3 luni;
3. sa inregistreze venituri ca si persoana fizica autorizata de minim 3 luni;
4. la data solicitarii leasingului, nu inregistreaza debite sau alte obligatii catre BTL MD neachitate la mai mult de 10 zile de la scadenta;
5. nu au litigii cu tertii, care le poate afecta capacitatea de rambursare a leasingului, asa cum rezulta din declaratia pe proprie raspundere, parte integranta din formularul de solicitare;
6. nu practica o activitate neeligibila, conform politicii BTL MD;

Intreprinderile individuale trebuie sa indeplineasca conditiile unei persoane juridice.

Liber profesionistii trebuie sa indeplineasca cumulativ urmatoarele conditii:

1. sa fie cetatean al Republicii Moldova, care locuieste permanent in Republica Moldova si are dreptul sa desfasoare activitate de liber profesionist; (avocat, expert autorizat, notar, etc.)
2. sa posede licenta pentru exercitarea profesiei de minim 3 luni;
3. sa inregistreze venituri ca si persoana fizica autorizata de minim 3 luni;
4. la data solicitarii leasingului, nu inregistreaza debite sau alte obligatii catre BTL MD neachitate la mai mult de 10 zile de la scadenta;
5. nu au litigii cu tertii, care le poate afecta capacitatea de rambursare a leasingului, asa cum rezulta din declaratia pe proprie raspundere, parte integranta din formularul de solicitare;
6. nu practica o activitate neeligibila, conform politicii BTL MD;

Lista actelor necesare pentru depunerea unei solicitari de finantare este publicata pe site-ul oficial al companiei – www.btleasing.md, rubrica "[Documente utile](#)".

ANALIZA BONITATII CLIENTULUI

Analiza bonitatii clientilor se efectueaza in conformitate cu Regulamentul intern de acordare a finantarii in sistemul de leasing, respectand normele si principiile impuse de Regulamentul privind cerintele de creditare responsabila aplicate organizatiilor de creditare nebankara.

CRITERIILE SI CONDITIILE DE PRESTARE A SERVICIILOR

CARACTERISTICILE PRODUSULUI „LEASING FINANCIAR” SI COMPONENTELE COSTULUI TOTAL AFERENT ACESTUIA

Oferta generala de finantare BTL MD este aprobata de catre CDR printr-un Proces Verbal, conform bugetului si strategiei companiei, si cuprinde urmatoarele costuri si conditii generale:

Consumatori (persoane fizice):

Tip bunuri finantate: autoturisme, autocamioane, semiremorci, utilaje, autospeciale

Stare bunuri finantate: noi si second-hand

Moneda: EUR sau MDL

Suma minima finantata: 3500 EUR (sau echivalentul in MDL)

Avans/aport initial: 10% - 70%

Perioada finantarii: 12 luni – 60 luni

Comision de acordare: 0% - 2%

Rata dobânzii (marja fixa): 0% - 10,49%

Tipul dobânzii anuale: fixa si flotanta (EUR)* / fixa (MDL)**

Taxa lunara de gestiune: 0,075% - 0,550%

Tip rambursare: in rate egale (lunar)

Avansul/aportul initial, rata dobânzii, si alte costuri de acordare, variaza in functie de parametrii finantarii solicitate.

Valoarea tuturor comisioanelor, taxelor si penalitatilor aplicate consumatorului, cu exceptia dobanzii, nu poate depasi calculul de 0.04% pe zi din valoarea totala a leasingului financiar pentru termenul de utilizare efectiva a leasingului de catre consumator si poate fi incasata doar la expirarea corespunzatoare a perioadei de plata conform contractului de leasing financiar.

Persoane juridice:

Tip bunuri finantate: autoturisme, autocamioane, semiremorci, utilaje, autospeciale

Stare bunuri finantate: noi si second-hand

Moneda: EUR sau MDL

Suma minima finantata: 3500 EUR (sau echivalentul in MDL)

Avans/aport initial: 10% - 70%

Perioada finantarii: 12 luni – 60 luni

Comision de acordare: 0% - 3.5%

Rata dobânzii (marja fixa): 0% - 13.50%

Tipul dobânzii anuale: flotanta*

Taxa de gestiune: 0% - 0,22%

Tip rambursare: in rate egale (lunar, trimestrial)

Avansul/aportul initial, rata dobânzii, si alte costuri de acordare, variaza in functie de parametrii finantarii solicitate.

Penalitatea pentru neachitare in termen – 0.5% din suma de baza a obligatiei pecuniare restante, aferente platii periodice, pentru fiecare zi calendaristica de intirziere, incepand cu urmatoarea zi celei in care a expirat termenul de scadenta stabilit in Graficul de plati aferent Contractului de leasing.

Suma restanta – suma restanta a unei plati stabilite de contract sau a unei parti din acesta, neachitata de Locatar in termenul de scadenta stabilit in Graficul de plati aferent Contractului de leasing.

Rata lunara de leasing – plata periodica, efectuata de catre Locatar catre Locator, care reprezinta rata de leasing si orice alte comisioane, taxe de gestiune, stabilite conform contractului.

Taxa lunara de gestiune – reprezinta plata periodica pentru gestionarea operationala a Contractului si este calculata conform prevederilor contractului de leasing. in functie de produsul solicitat, taxa de gestiune poate fi achitata lunar, sau ca o plata unica, fiind indicata in graficul de plati aferent Contractului de leasing.

Grafic de plati – totalitatea termenelor intermediare lunare scadente de achitare de catre

Locatar a ratelor lunare de leasing convenite prin Contractul de leasing.

Scadenta ratei lunare de leasing – data calendaristica pana la care este datorata si la care devine exigibila rata lunara de leasing, conform graficului de achitare anexat la contractul de leasing financiar.

Soldul leasing-ului - cota parte neachitata din valoarea de intrare a Bunului.

Valoare de intrare a Bunului – valoarea la care a fost achizitionat de catre Locator obiectul leasing-ului, inclusiv taxele vamale si alte impozite prevazute de legislatia in vigoare, precum si, dupa caz, orice alte cheltuieli aferente achizitionarii, livrarii si punerii in functiune a obiectului leasing-ului.

Suma finantata – diferenta dintre valoarea de intrare a bunului si avans.

Dobânda anuală efectivă – (DAE) – inseamna exprimarea in procent anual a costului total al leasing-ului platit efectiv de Locatar.

Costul total al leasing-ului pentru Locatar – toate costurile, inclusiv dobânda, comisioanele, taxele si orice alt tip de costuri, pe care trebuie sa le suporte Locatarul, in legatura cu contractul de leasing financiar si care sunt cunoscute de Locator la momentul semnarii prezentului contract, inclusiv valoarea medie a primelor de asigurare a bunului, cu exceptia taxelor notariale, taxelor si platilor de inmatriculare sau inregistrare in registrele publice corespunzatoare sau la autoritatile de stat ale obiectului leasing-ului, taxele si impozitele percepute conform legislatiei, eventualele costuri pentru serviciile accesorii aferente contractului de leasing financiar.

Valoarea totala platibila de Locatar – suma dintre valoarea finantata si costul total al leasingului pentru Locatar.

Valoarea totala a contractului – suma tuturor ratelor (inclusiv avansul) si a comisionului de acordare.

Dobânda flotanta (la finantarile in EUR**, pentru consumatori si persoane juridice) este flotanta pe intreaga durata a contractului de leasing si se compune din indicele de referinta oficial EURIBOR 6M, la care se adauga marja fixa a Locatorului. Dobânda flotanta se calculeaza la soldul leasing-ului si se incaseaza lunar, pana la rambursarea*

integrala a leasing-ului. Nivelul dobânzii anuale curente se poate modifica in functie de evolutia indicelui de referinta oficial EURIBOR 6M si va fi revizuita, actualizata si modificata de catre Locator semestrial. in acest caz, dobinda noua va fi aplicata la soldul leasing-lui din prima zi a semestrului calendaristic urmator (1 iulie, respectiv 1 ianuarie) in functie de valoarea indicelui de referinta oficial EURIBOR 6M calculat in data de 20 iunie si respectiv 20 decembrie, sau urmatoarea zi lucratoare din semestrul calendaristic precedent. Oricand pe durata contractului daca indicele de referinta va ajunge sa inregistreze valori negative, acesta se va considera a fi zero.

*Dobânda flotanta (**la finantarile in MDL**, pentru persoane juridice) este variabila pe intreaga durata a contractului de leasing. Daca pe durata contractului conditiile economice intervenite fac ca neajustarea dobânzii sa fie inechitabila, Locatorul are dreptul iar Locatarul este de acord si accepta ca Locatorul va modifica (ajusta) rata anuala a dobânzii de leasing pentru a reflecta cresterea constatata, in functie de ratele dobânzilor practicate pe piata, de rata inflatiei, de evolutia pietei financiare bancare si nebancare, precum si in functie de cresterea pe durata prezentului contract a ratelor dobânzilor la sursele imprumutate de Locator, pentru finantarea prezentului contract, tinindu-se cont de principiul echitatii.*

Modul de calcul al dobanzii flotante este explicit specificat in contractul de leasing, detaliind frecventa si/sau conditiile in care se schimba rata dobanzii.

Indicele de referinta oficial EURIBOR 6M este afisat atat pe site-ul oficial, cat si la sediul BT Leasing MD.

***Dobânda fixa este constanta pe intreaga durata a contractului de leasing, se calculeaza la soldul leasing-ului si se incaseaza lunar, pana la rambursarea integrala a leasing-ului.*

Pentru un calcul exact, inclusiv al valorii Dobanzii Anuale Efective (DAE), reiesind din avansul si perioada selectata individual, se va utiliza calculatorul de leasing de pe site-ul oficial - www.btleasing.md.

APROBAREA SPRE FINANTARE A CERERII DE LEASING

Aprobarea finantarilor in sistem leasing se realizeaza in cadrul Comitetului de Credit al BTL MD, structura permanenta cu competente pentru asumarea riscului de credit, in limitele apetitului si tolerantei la risc stabilite. In functie de nivelul de competenta, decizia este adoptata la nivelul Comitetului de Credit Nivel 1 sau Nivel 2, iar pentru expunerile care depasesc limitele acestuia, dosarele sunt escaladate catre structurile superioare (Consiliul Societatii), conform cadrului de guvernanta.

Dosarul de finantare este prezentat in sedinta de catre functiunea de analiza, cu expunerea elementelor esentiale ale tranzactiei, iar decizia de aprobare sau respingere se formalizeaza prin documente interne de decizie, in conformitate cu reglementarile aplicabile.

CONDITII PRECONTRACTUALE

Oricarui contract de leasing financiar din cadrul BTL MD ii preced informatiile precontractuale care contin urmatoarele date:

1. Numele/denumirea si datele de contract ale creditorului/intermediarului de credit
2. Descrierea principalelor caracteristici ale produsului de creditare
3. Costurile aferente creditului (inclusiv DAE si informatii referitoare la asigurare)
4. Alte aspecte juridice importante (prevederi legale, modalitatea de inchidere, etc)

MODALITATEA DE PLATA A RATELOR

Achitarile ratelor de leasing se pot efectua de catre client doar prin intermediul transferului bancar, direct in valuta contractului sau in echivalent MDL, conform cursului stabilit pe pagina oficiala www.btleasing.md la data platii. Acesta reprezinta cursul valutar BC Victoriabank SA, virament persoane juridice.

DISPOZITII FINALE

Regulamentul cu privire prestarea serviciilor de finantare in leasing al O.C.N. «BT LEASING MD» S.R.L. a fost aprobat in baza Ordinului Intern emis de Directorul General si publicat pe pagina web oficiala a companiei (www.btleasing.md).