IBAN: MD51VI022240300000487MDL
B.C. "VICTORIABANK" S.A. filiala nr. 3
Cod bancar: VICBMD2X
Cod fiscal: 1008600045022

REGULAMENT PRIVIND PRESTAREA SERVICIILOR DE LEASING FINANCIAR

O.C.N. BT LEASING MD S.R.L.

Versiune publică consolidată

Notă privind caracterul public al documentului. Prezentul Regulament descrie regulile generale de prestare a serviciilor de leasing financiar. Metodologiile interne de risc, criteriile detaliate de eligibilitate, competenţele de aprobare, categoriile interne de risc şi mecanismele interne de pricing nu fac obiectul publicării.

CUPRINS

Capitolul I. Dispoziţii generale
Capitolul II. Serviciile prestate şi categoriile de clienţi
Capitolul III. Condiţii generale de prestare şi cunoaşterea clientelei
Capitolul IV. Evaluarea bonităţii
Capitolul V. Informarea consumatorilor
Capitolul VI. Costurile şi condiţiile comerciale
Capitolul VII. Dobânda, rata de leasing şi graficul de achitare
Capitolul VIII. Penalităţi şi consecinţele întârzierii
Capitolul IX. Rambursarea anticipată, modificarea şi cesiunea
Capitolul X. Garanţii şi asigurarea bunului
Capitolul XI. Dreptul de proprietate şi utilizarea bunului
Capitolul XII. Drepturile şi obligaţiile clientului
Capitolul XIII. Reclamaţii
Capitolul XIV. Date cu caracter personal şi confidenţialitate
Capitolul XV. Publicarea, actualizarea şi dispoziţii finale

O.C.N. BT LEASING MD S.R.L
Sediul Central: str. A. Puşkin, nr. 60/2, MD-2005, Chişinău, Republica Moldova
Tel: +(373 22) 260 790; Tel: +(373 22) 260 780; www.btleasing.md

Capitolul I. Dispoziţii generale

Art. 1. Scopul şi caracterul Regulamentului

1.1. Prezentul Regulament stabileşte regulile generale aplicabile serviciilor de leasing financiar prestate de O.C.N. „BT LEASING MD" S.R.L., denumită în continuare „BT Leasing MD".

1.2. Regulamentul este elaborat în conformitate cu art. 5 alin. (4)-(5) din Legea nr. 1/2018 cu privire la organizaţiile de creditare nebancară şi cuprinde, în principal, modul general de evaluare a bonităţii, criteriile şi condiţiile generale de prestare a serviciilor, componentele costului total, modul general de calcul al dobânzii şi/sau al ratei de leasing, modul de calcul al penalităţilor şi modalităţile de garantare a executării obligaţiilor contractuale.

1.3. Regulamentul are caracter public şi informativ. Condiţiile concrete ale fiecărei finanţări se stabilesc în oferta individuală, informaţiile precontractuale, contractul de leasing financiar, graficul de achitare şi celelalte documente contractuale aplicabile.

1.4. Prezentul Regulament reprezintă versiunea publică consolidată a regulilor generale privind prestarea serviciilor de leasing financiar, elaborată în baza cadrului legal aplicabil şi a prevederilor relevante din reglementările interne aprobate ale BT Leasing MD. Prezenta versiune publică nu instituie norme interne noi şi nu modifică, nu înlocuieşte şi nu abrogă reglementările interne aprobate de organele competente ale BT Leasing MD.

1.5. Regulamentul nu substituie contractul individual şi nu publică metodologiile interne de risc, criteriile detaliate de eligibilitate, competenţele de aprobare, categoriile interne de risc ori mecanismele interne de stabilire a preţului.

1.6. În cazul unor neconcordanţe se aplică normele legale imperative. Condiţiile individuale ale tranzacţiei sunt guvernate de oferta şi documentele contractuale aplicabile, în măsura în care acestea respectă legislaţia şi prezentul Regulament. Reglementările interne guvernează procesele interne ale BT Leasing MD şi nu pot limita drepturile acordate clientului de legislaţia aplicabilă.

1.7. Informaţiile precontractuale, documentele contractuale şi comunicările BT Leasing MD cu clienţii sunt furnizate în limba română. La solicitarea sau cu acordul clientului, comunicarea poate avea loc şi într-o altă limbă, în măsura în care BT Leasing MD poate asigura această comunicare şi cu respectarea legislaţiei aplicabile.

1.8. Documentele şi comunicările pot fi furnizate pe hârtie sau, în cazurile permise de lege şi/sau convenite cu clientul, prin mijloace electronice ori pe un alt suport durabil care permite păstrarea, consultarea ulterioară şi reproducerea neschimbată a informaţiei.

Art. 2. Cadrul normativ aplicabil

2.1. BT Leasing MD prestează serviciile în conformitate cu legislaţia Republicii Moldova, inclusiv Legea nr. 1/2018 cu privire la organizaţiile de creditare nebancară, Legea nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori, în măsura în care aceasta este aplicabilă, Codul civil, actele normative ale Băncii Naţionale a Moldovei aplicabile organizaţiilor de creditare nebancară, cadrul privind creditarea responsabilă a consumatorilor, legislaţia privind prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului, protecţia datelor cu caracter personal şi alte acte normative relevante.

2.2. Dacă o prevedere a prezentului Regulament intră în contradicţie cu o normă legală imperativă, se aplică norma legală imperativă.

Art. 3. Informaţiile comerciale publice

3.1. Condiţiile comerciale aplicabile persoanelor fizice - consumatori sunt prezentate separat în documentul „Informaţie privind condiţiile de acordare a leasingului financiar pentru persoane fizice - consumatori", publicat pe pagina web a BT Leasing MD şi actualizat ori de câte ori condiţiile comerciale relevante se modifică.

3.2. Pentru persoanele juridice şi pentru persoanele fizice care solicită finanţarea în scop antreprenorial, profesional sau independent, nivelul concret al dobânzii, comisioanelor, avansului, termenului şi al celorlalte condiţii comerciale se stabileşte individual, prin ofertă şi contract, în limitele cadrului intern aprobat.

Capitolul II. Serviciile prestate şi categoriile de clienţi

Art. 4. Serviciul de leasing financiar

4.1. BT Leasing MD prestează servicii de leasing financiar pentru bunuri eligibile potrivit legislaţiei şi cadrului intern aprobat, inclusiv autovehicule, echipamente, utilaje şi alte bunuri acceptate.

4.2. Bunurile pot fi noi sau second-hand. În condiţiile aprobate, pot fi realizate şi operaţiuni în care Locatarul este concomitent vânzătorul bunului, inclusiv operaţiuni de tip sale & lease-back.

4.3. În cadrul leasingului financiar, BT Leasing MD dobândeşte dreptul de proprietate asupra bunului finanţat şi îl transmite clientului în posesie şi folosinţă temporară, iar clientul execută obligaţiile de plată şi celelalte obligaţii stabilite prin contract.

O.C.N. BT LEASING MD S.R.L
Sediul Central: str. A. Puşkin, nr. 60/2, MD-2005, Chişinău, Republica Moldova
Tel: +(373 22) 260 790; Tel: +(373 22) 260 780; www.btleasing.md

IBAN: MD51VI0222403000000487MDL
B.C. "VICTORIABANK" S.A. filiala nr. 3
Cod bancar: VICBMD2X
Cod fiscal: 1008600045022

Art. 5. Categoriile de clienți și calificarea consumatorului

5.1. Serviciile pot fi solicitate de persoane fizice consumatori, persoane juridice și persoane fizice care desfășoară activitate de întreprinzător, profesională sau independentă, în condițiile legii.

5.2. Persoana fizică este tratată drept consumator, cu excepția cazului în care BT Leasing MD a obținut documente care confirmă desfășurarea unei activități de întreprinzător, profesionale sau independente și legătura finanțării solicitate cu această activitate. Simpla calitate de asociat, acționar sau administrator al unei persoane juridice nu este suficientă, prin ea însăși, pentru calificarea persoanei fizice drept profesionist.

Capitolul III. Condiții generale de prestare și cunoașterea clientelei

Art. 6. Condiții generale de examinare

6.1. În vederea examinării solicitării, BT Leasing MD solicită și colectează informațiile și documentele necesare identificării Clientului, evaluării bonității și analizei tranzacției, Bunului și Furnizorului. Clientul furnizează informațiile și documentele care îl privesc, precum și, după caz, documentele privind Bunul și Furnizorul aflate la dispoziția sa sau solicitate în cadrul tranzacției.

6.2. BT Leasing MD poate solicita informații suplimentare atunci când cele disponibile nu sunt suficiente pentru evaluarea solicitării sau pentru îndeplinirea obligațiilor legale și interne aplicabile.

6.3. BT Leasing MD poate refuza examinarea, aprobarea sau continuarea unei relații contractuale atunci când nu sunt îndeplinite cerințele legale, de bonitate, KYC/AML/CFT, de eligibilitate a bunului ori furnizorului sau nivelul de risc acceptat.

Art. 7. Cunoașterea clientelei și cooperarea clientului

7.1. BT Leasing MD aplică măsurile de cunoaștere a clientelei prevăzute de legislație înainte de stabilirea relației de afaceri și pe durata acesteia.

7.2. Clientul are obligația să furnizeze informațiile și documentele solicitate și să informeze BT Leasing MD despre modificările relevante privind datele de identificare, reprezentarea, beneficiarul efectiv, activitatea desfășurată, sursa fondurilor și alte circumstanțe relevante pentru relația contractuală.

7.3. Refuzul sau imposibilitatea prezentării informațiilor necesare poate conduce, în condițiile legii, la refuzul finanțării, imposibilitatea efectuării unor operațiuni sau încetarea relației contractuale.

Capitolul IV. Evaluarea bonității

Art. 8. Principii generale

8.1. BT Leasing MD evaluează bonitatea solicitantului înainte de încheierea contractului de leasing financiar și, atunci când legea sau modificarea tranzacției o impune, poate actualiza sau relua evaluarea.

8.2. Evaluarea se bazează pe informații suficiente și verificabile și poate utiliza documentele prezentate de client, informații din registre și baze de date, birouri ale istoriilor de credit, informații fiscale și bancare, situații financiare și alte surse permise de lege.

Art. 9. Evaluarea consumatorilor

9.1. Pentru consumatori, BT Leasing MD analizează veniturile confirmate, sustenabilitatea acestora, obligațiile financiare existente, istoricul de credit, serviciul datoriei, moneda finanțării și a veniturilor, precum și alte elemente relevante pentru capacitatea de rambursare.

9.2. Veniturile confirmate și indicatorii utilizați la evaluarea bonității consumatorului se determină exclusiv în condițiile cadrului normativ privind creditarea responsabilă.

9.3. BT Leasing MD consultă informațiile privind istoricul de credit și celelalte surse obligatorii ori permise de legislația aplicabilă.

Art. 10. Evaluarea persoanelor juridice și a profesioniștilor

10.1. Pentru persoanele juridice și profesioniști, evaluarea bonității poate avea în vedere situația financiară și capacitatea de plată, istoricul și disciplina de plată, natura și vechimea activității, caracteristicile tranzacției și bunului finanțat, garanțiile și alte elemente relevante de risc.

10.2. BT Leasing MD poate utiliza instrumente și metodologii interne de analiză a bonității și a riscului, în conformitate cu cadrul intern aprobat.

O.C.N. BT LEASING MD S.R.L
Sediul Central: str. A. Pușkin, nr. 60/2, MD-2005, Chișinău, Republica Moldova
Tel: +(373 22) 260 790; Tel: +(373 22) 260 780; www.btleasing.md

Capitolul V. Informarea consumatorilor

Art. 11. Informații precontractuale

11.1. Înainte de încheierea contractului cu un consumator, BT Leasing MD furnizează informațiile precontractuale pe hârtie sau pe un alt suport durabil, în forma, conținutul și termenele prevăzute de Legea nr. 202/2013 și celelalte acte normative aplicabile.

11.2. Consumatorul beneficiază de termenul legal de cel puțin 15 zile calendaristice pentru analizarea informațiilor precontractuale înainte de încheierea contractului sau acceptarea ofertei. Acest termen poate fi redus cu acordul scris al consumatorului, în condițiile legii.

11.3. Informațiile precontractuale includ, după caz, tipul leasingului, valoarea finanțată, valoarea de intrare a Bunului, avansul, durata, numărul și periodicitatea ratelor, rata dobânzii, DAE, costul total al leasingului pentru Locatar, valoarea totală plătibilă de Locatar, comisioanele și taxele aplicabile, obligația de asigurare și informațiile privind suportarea separată a costului acesteia, dreptul de revocare, dreptul de rambursare anticipată, consecințele întârzierii la plată și celelalte informații cerute de lege.

Art. 12. DAE și informarea privind asigurarea

12.1. Pentru consumatori, BT Leasing MD calculează și comunică Dobânda Anuală Efectivă (DAE) conform legislației aplicabile. DAE se determină pe baza costului total al leasingului pentru Locatar, în condițiile legii.

12.2. Consumatorul este obligat să încheie și să mențină asigurarea Bunului în condițiile prevăzute de contractul de leasing. Costul concret al asigurării este stabilit individual de Broker/Asigurator și nu este cunoscut de BT Leasing MD la momentul calculului DAE. Din acest motiv, costul asigurării nu este inclus în DAE. Obligația de asigurare este prevăzută în contract și este comunicată distinct consumatorului în informațiile precontractuale.

12.3. Condițiile comerciale și exemplele reprezentative de DAE pentru produsele destinate consumatorilor sunt prezentate în documentul public prevăzut la art. 3.1.

Art. 13. Dreptul de revocare

13.1. Consumatorul beneficiază de dreptul de revocare în termenul și condițiile prevăzute de legislația aplicabilă și de contractul de leasing financiar.

13.2. Modalitatea de notificare, sumele datorate și regularizarea obligațiilor în cazul revocării sunt stabilite în contract și în normele legale aplicabile.

Capitolul VI. Costurile și condițiile comerciale

Art. 14. Costurile aferente leasingului

14.1. Costurile aferente leasingului pot include, după caz, dobânda de leasing, comisionul de acordare, taxa de gestiune și alte comisioane contractuale aplicabile.

14.2. Clientul poate suporta și alte costuri generate de bun, tranzacție sau executarea contractului, precum costuri de asigurare, înmatriculare, înregistrare, evaluare, taxe și impozite, diferențe de curs valutar, costuri aferente modificărilor contractuale și alte costuri prevăzute de contract ori de legislație.

14.3. Penalitățile și costurile generate de neexecutarea obligațiilor contractuale nu reprezintă componente ale costului utilizat la calcularea DAE, fără a aduce atingere limitelor și plafoanelor legale aplicabile consumatorilor.

14.4. Pentru consumatori, costul total al leasingului pentru Locatar, valoarea totală plătibilă de Locatar și elementele incluse în calculul DAE se determină potrivit Legii nr. 202/2013 și se comunică în documentele prevăzute de lege.

Art. 15. Stabilirea condițiilor comerciale

15.1. Pentru consumatori, condițiile comerciale curente sunt cele publicate în documentul prevăzut la art. 3.1, fără a exclude aplicarea unor condiții specifice tranzacției, promoții sau oferte aprobate, în măsura în care acestea sunt comunicate clientului și respectă cadrul legal aplicabil.

15.2. Pentru persoanele juridice și profesioniști, condițiile comerciale se negociază și se stabilesc individual prin ofertă și contract, ținând cont de bonitatea clientului, bunul finanțat, structura tranzacției și nivelul de risc, în limitele aprobate intern.

O.C.N. BT LEASING MD S.R.L
Sediul Central: str. A. Pușkin, nr. 60/2, MD-2005, Chișinău, Republica Moldova
Tel: +(373 22) 260 790; Tel: +(373 22) 260 780; www.btleasing.md

Capitolul VII. Dobânda, rata de leasing şi graficul de achitare

Art. 16. Rata dobânzii

16.1. Dobânda anuală de leasing poate fi fixă sau flotantă (variabilă), în funcţie de produs, ofertă şi contract.

16.2. În cazul dobânzii flotante (variabile), rata se compune, după caz, dintr-un indice de referinţă şi o marjă fixă. Contractul stabileşte indicele, marja, periodicitatea revizuirii, momentul aplicării noii rate şi modalitatea de informare a clientului.

16.3. Pentru persoanele juridice şi profesionişti, dobânda poate fi fixă sau flotantă. În cazul dobânzii flotante, modificarea se realizează, de regulă, în funcţie de indicele de referinţă şi mecanismul prevăzute în contract. Pentru contractele care prevăd un alt mecanism de ajustare, inclusiv în funcţie de evoluţia condiţiilor pieţei, modificarea ratei dobânzii se efectuează exclusiv în condiţiile şi potrivit mecanismului stabilit contractual.

Art. 17. Modul general de calcul al dobânzii

17.1. Dobânda aferentă unei perioade se calculează, de regulă, prin aplicarea ratei anuale a dobânzii asupra soldului leasingului, proporţional cu perioada de calcul: Dobânda perioadei = Soldul leasingului × Rata anuală a dobânzii × Numărul de zile al perioadei / Baza anuală de calcul.

17.2. Pentru consumatori, numărul de zile şi baza anuală de calcul sunt cele impuse de legislaţia aplicabilă. Pentru persoanele juridice şi profesionişti, metoda şi baza anuală de calcul sunt cele prevăzute în contract.

Art. 18. Rata de leasing şi graficul de achitare

18.1. Rata de leasing reprezintă plata periodică formată din cota-parte din valoarea de intrare a Bunului şi dobânda de leasing. Rata lunară de leasing reprezintă rata de leasing şi, după caz, celelalte comisioane şi taxe de gestiune stabilite conform contractului.

18.2. Graficul de achitare indică scadenţele şi componentele plăţilor conform condiţiilor contractuale.

18.3. Pentru consumatori se utilizează grafice conforme cerinţelor de creditare responsabilă. Pentru persoanele juridice şi profesionişti pot fi utilizate, după caz, grafice cu anuităţi, principal egal, rate egale ori structuri flexibile/personalizate aprobate.

18.4. Pentru contractele exprimate în EUR, obligaţiile de plată pot fi executate în EUR sau în MDL, în condiţiile legislaţiei valutare şi ale contractului de leasing financiar. În cazul achitării în MDL, conversia se efectuează potrivit mecanismului şi cursului de schimb prevăzute în contract. Pentru contractele exprimate în MDL, plăţile se efectuează în MDL.

Capitolul VIII. Penalităţi şi consecinţele întârzierii

Art. 19. Penalitatea de întârziere

19.1. În cazul neachitării la scadenţă a unei obligaţii pecuniare, BT Leasing MD poate calcula penalităţi pentru fiecare zi calendaristică de întârziere, conform contractului şi legislaţiei aplicabile.

19.2. Modul general de calcul este: Penalitate = Suma de bază a obligaţiei pecuniare restante × Procentul penalităţii contractuale × Numărul de zile calendaristice de întârziere.

19.3. Pentru consumatori se respectă cumulativ limitele şi plafoanele imperative prevăzute de legislaţia aplicabilă.

Art. 20. Consecinţele întârzierii

20.1. Întârzierea la plată poate conduce, în condiţiile legii şi contractului, la notificarea clientului, raportarea informaţiei relevante către birourile istoriilor de credit, solicitarea achitării sumelor restante, aplicarea măsurilor de recuperare, rezoluţiunea contractului, restituirea bunului şi alte măsuri permise de lege.

20.2. Ordinea concretă de stingere a obligaţiilor se stabileşte prin contract, cu respectarea legislaţiei aplicabile.

Capitolul IX. Rambursarea anticipată, modificarea şi cesiunea

Art. 21. Rambursarea anticipată

21.1. Clientul poate solicita rambursarea anticipată, totală sau parţială, în condiţiile legii şi contractului.

21.2. Pentru consumatori, dreptul la reducerea costului total al leasingului pentru Locatar şi orice compensaţie aferentă rambursării anticipate se aplică numai în cazurile şi limitele permise de Legea nr. 202/2013 şi prevăzute de contract.

O.C.N. BT LEASING MD S.R.L
Sediul Central: str. A. Puşkin, nr. 60/2, MD-2005, Chişinău, Republica Moldova
Tel: +(373 22) 260 790; Tel: +(373 22) 260 780; www.btleasing.md

IBAN: MD51VI0222403000000487MDL
B.C. "VICTORIABANK" S.A. filiala nr. 3
Cod bancar: VICBMD2X
Cod fiscal: 1008600045022

21.3. Pentru persoanele juridice și profesioniști, costurile aferente rambursării anticipate se stabilesc potrivit ofertei și contractului.

Art. 22. Modificarea contractului

22.1. Contractul poate fi modificat prin acordul părților și în condițiile prevăzute de lege și contract. Modificările pot viza, după caz, graficul de achitare, termenul, scadențele, garanțiile, datele clientului, bunul sau alte elemente contractuale.

22.2. BT Leasing MD poate percepe costurile aferente modificării contractului numai dacă acestea sunt prevăzute și comunicate în condițiile aplicabile și sunt permise de lege.

Art. 23. Cesiunea contractului

23.1. Cesiunea drepturilor și obligațiilor din contract poate avea loc numai cu acordul prealabil scris al BT Leasing MD și cu respectarea condițiilor legale și contractuale.

23.2. Persoana care urmează să preia contractul este supusă verificărilor de bonitate, juridice și KYC/AML/CFT aplicabile. BT Leasing MD poate refuza cesiunea dacă nu sunt îndeplinite condițiile de acceptare.

Capitolul X. Garanții și asigurarea bunului

Art. 24. Modalități de garantare

24.1. Executarea obligațiilor contractuale este susținută, în primul rând, prin dreptul de proprietate al BT Leasing MD asupra bunului finanțat pe durata contractului.

24.2. În funcție de natura și riscul tranzacției, BT Leasing MD poate solicita, după caz, fidejusiune, codebitor și/sau alte garanții permise de lege și prevăzute de contract.

Art. 25. Asigurarea bunului

25.1. În cazurile prevăzute de contract, Locatarul încheie, în calitate de Asigurat și pe cheltuiala proprie, contractele de asigurare obligatorie și facultativă aferente Bunului, după caz, cu Brokerul/Asiguratorul care prestează astfel de servicii, pe durata stabilită prin contract.

25.2. Costul concret al asigurării este stabilit individual de Broker/Asigurator și poate depinde de caracteristicile Bunului, profilul Asiguratului, istoricul de daune și condițiile concrete ale poliței.

25.3. Costul concret al asigurării este stabilit individual de Broker/Asigurator și nu este cunoscut de BT Leasing MD la momentul calculului DAE. Din acest motiv, costul asigurării nu este inclus în DAE. Obligația de asigurare este comunicată distinct consumatorului și este prevăzută în documentația precontractuală și contractuală.

Capitolul XI. Dreptul de proprietate și utilizarea bunului

Art. 26. Dreptul de proprietate

26.1. BT Leasing MD păstrează dreptul de proprietate asupra Bunului finanțat până la executarea integrală a obligațiilor contractuale și transmiterea dreptului de proprietate în condițiile contractului.

26.2. Clientul suportă obligațiile și costurile aferente posesiei și folosinței Bunului care îi revin potrivit contractului și legislației.

Art. 27. Alegerea, recepția și utilizarea bunului

27.1. În operațiunile de leasing financiar clasic, Clientul selectează Bunul și Furnizorul, cu respectarea condițiilor acceptate de BT Leasing MD, și verifică Bunul înainte de recepție. În operațiunile de tip sale & lease-back, Locatarul este concomitent Vânzătorul Bunului, iar particularitățile tranzacției sunt stabilite prin contract.

27.2. Clientul utilizează bunul potrivit destinației, documentației tehnice, cerințelor legale, contractului de asigurare și contractului de leasing financiar.

27.3. Condițiile privind transmiterea bunului către terți, deplasarea peste hotare, modificarea ori înstrăinarea bunului sunt cele prevăzute de contract și lege.

Capitolul XII. Drepturile și obligațiile clientului

Art. 28. Drepturile clientului

a) să primească informații și explicații privind serviciul și condițiile de finanțare

O.C.N. BT LEASING MD S.R.L
Sediul Central: str. A. Pușkin, nr. 60/2, MD-2005, Chișinău, Republica Moldova
Tel: +(373 22) 260 790; Tel: +(373 22) 260 780; www.btleasing.md

IBAN: MD51VI0222403000000487MDL
B.C. "VICTORIABANK" S.A. filiala nr. 3
Cod bancar: VICBMD2X
Cod fiscal: 1008600045022

b) să primească oferta, informaţiile precontractuale, contractul şi graficul de achitare, după caz

c) să cunoască costurile, dobânda, comisioanele, penalităţile şi condiţiile de asigurare aplicabile

d) să solicite rambursarea anticipată ori modificarea contractului, în condiţiile legii şi contractului

e) să formuleze reclamaţii şi să beneficieze de căile legale de apărare

f) să beneficieze de protecţia datelor cu caracter personal şi de confidenţialitatea informaţiilor, în condiţiile legii

Art. 29. Obligaţiile clientului

a) să furnizeze informaţii şi documente complete, corecte şi actuale

b) să achite la scadenţă ratele şi celelalte sume datorate

c) să utilizeze şi să păstreze bunul în conformitate cu contractul

d) să încheie şi să menţină pe durata contractului asigurările Bunului prevăzute la art. 25 şi în contract

e) să suporte costurile şi obligaţiile aferente utilizării bunului care îi revin potrivit contractului

f) să respecte obligaţiile KYC/AML/CFT şi să comunice modificările relevante pe durata relaţiei contractuale

Capitolul XIII. Reclamaţii

Art. 30. Depunerea şi soluţionarea reclamaţiilor

30.1. Orice Client sau solicitant de finanţare poate formula o reclamaţie privind activitatea, produsele sau serviciile BT Leasing MD, inclusiv în etapa precontractuală, pe durata derulării contractului sau după încetarea acestuia. Depunerea şi examinarea reclamaţiilor sunt gratuite.

30.2. Recepţionarea, înregistrarea, examinarea şi soluţionarea reclamaţiilor, termenele aplicabile, modalităţile de depunere şi comunicare a răspunsului, precum şi celelalte aspecte privind gestionarea reclamaţiilor sunt reglementate prin Regulamentul privind gestionarea şi soluţionarea reclamaţiilor clienţilor al BT Leasing MD şi prin legislaţia aplicabilă. Informaţia publică privind mecanismul de depunere şi soluţionare a reclamaţiilor este disponibilă la sediul şi pe pagina web oficială a BT Leasing MD.

30.3. Depunerea unei reclamaţii nu limitează dreptul reclamantului de a sesiza autorităţile competente, instanţa de judecată sau, după caz, o entitate de soluţionare alternativă a litigiilor, în condiţiile legii.

Capitolul XIV. Date cu caracter personal şi confidenţialitate

Art. 31. Prelucrarea datelor

31.1. BT Leasing MD prelucrează datele cu caracter personal în scopul identificării clientului, evaluării solicitării şi bonităţii, aplicării măsurilor KYC/AML/CFT, încheierii şi executării contractului, administrării relaţiei contractuale, gestionării reclamaţiilor, îndeplinirii obligaţiilor legale şi apărării drepturilor şi intereselor legitime.

31.2. Datele pot fi obţinute de la client, din documentele prezentate, registre publice, baze de date, birouri ale istoriilor de credit, autorităţi şi alte surse permise de lege.

Art. 32. Confidenţialitatea

32.1. BT Leasing MD păstrează confidenţialitatea informaţiilor privind clientul şi contractul, cu excepţia cazurilor în care divulgarea este permisă sau impusă de lege ori este necesară pentru executarea contractului şi îndeplinirea obligaţiilor legale.

Capitolul XV. Publicarea, actualizarea şi dispoziţii finale

Art. 33. Publicarea şi actualizarea Regulamentului

33.1. Prezentul Regulament se publică pe pagina web oficială a BT Leasing MD.

33.2. Regulamentul se actualizează atunci când intervin modificări legislative, de reglementare sau ale cadrului intern care afectează regulile generale descrise prin prezentul document.

33.3. Modificarea condiţiilor comerciale, a ofertelor ori promoţiilor nu determină, prin ea însăşi, modificarea prezentului Regulament, dacă nu afectează regulile generale prevăzute de acesta. Pentru consumatori, condiţiile comerciale actualizate se publică separat, potrivit art. 3.1.

O.C.N. BT LEASING MD S.R.L
Sediul Central: str. A. Puşkin, nr. 60/2, MD-2005, Chişinău, Republica Moldova
Tel: +(373 22) 260 790; Tel: +(373 22) 260 780; www.btleasing.md

IBAN: MD51VI0222403000000487MDL
B.C. "VICTORIABANK" S.A. filiala nr. 3
Cod bancar: VICBMD2X
Cod fiscal: 1008600045022

Art. 34. Aplicarea Regulamentului

34.1. Regulamentul se aplică de la data intrării în vigoare stabilită prin actul intern de aprobare.

34.2. Pentru contractele încheiate anterior, se aplică prevederile contractuale existente, cu respectarea normelor legale imperative aplicabile.

34.3. Fiecare solicitare de finanţare este analizată individual, iar condiţiile publicate au caracter general. Acordarea finanţării şi condiţiile concrete ale acesteia se stabilesc în urma procesului de analiză şi aprobare aplicabil.

Aprobat pentru publicare:
Ordin nr. 347/2026

Director General _____
Data: 16.10.2026

O.C.N. BT LEASING MD S.R.L
Sediul Central: str. A. Puşkin, nr. 60/2, MD-2005, Chişinău, Republica Moldova
Tel: +(373 22) 260 790; Tel: +(373 22) 260 780; www.btleasing.md