



Cod de Bune Practici

Industria de leasing financiar

Cuprins

- Capitolul 1: Scop si adresabilitate**
- Capitolul 2: Principii care stau la baza bunelor practici in domeniul leasingului financiar**
- Capitolul 3: Derularea contractului de leasing financiar**
- Capitolul 4: Restructurarea (termenilor) contractelor de leasing**
- Capitolul 5: Servicii de asistenta a clientilor**
- Capitolul 6: Informatii utile**
- Capitolul 7: Intrebari frecvente**
- Capitolul 8: Definitii**
- Capitolul 9: Cadru de reglementare**
- Capitolul 10: Implementarea și monitorizarea Codului. Obligatiile Aderentilor**

Capitolul I:

Scop si adresabilitate

Prezentul Cod de Bune Practici este un document de auto-reglementare care stabilește un ansamblu de reguli si principii generale, destinate aplicării celor mai bune practici de către Instituțiile Financiare Nebancare care au aderat la acesta (denumite in continuare Aderenti)

Codul urmareste sa faciliteze si sa consolideze dezvoltarea si intretinerea unor relatii reciproc avantajoase intre Aderenti si clientii si/sau partenerii acestora.

Prezentul cod este in acord cu legislatia in vigoare insa nu va fi interpretat ca legislatie secundara.

Codul este destinat sa asigure o abordare corecta, impartiala si consecventă în relatiile cu clientii si partenerii si totodata să ofere standarde minime privind principiile aplicabile comportamentului partilor implicate in operatiunea de leasing financiar.

Codul permite individualizarea produselor si serviciilor oferite de catre fiecare Aderent, în concordanță cu misiunea, tradiția, cultura și strategia propusa

Codul este adresat spre implementare:

➤ Aderentilor

- in vederea trasarii unor linii directoare astfel încât serviciile oferite să fie organizate profesionist, într-o manieră flexibila, care garantează integritatea, responsabilitatea, pentru satisfacerea nevoilor de finantare ale clientilor.

Codul este adresat spre informare:

➤ Clientilor (Utilizatorilor)

- pentru a promova in randul profesionistilor si in randul consumatorilor standarde ridicate de conduita in afaceri, in vederea cresterii sustenabile a creditarii, in interesul comun al Instituțiilor Financiare Nebancare si al Utilizatorilor;
- pentru cresterea gradului de constientizare al utilizatorilor in ceea ce priveste drepturile si obligatiile lor.

➤ Furnizorilor de bunuri si servicii

- pentru a promova in randul acestora standardele de conduita in afaceri ale Instituțiilor Financiare Nebancare.
- Pentru a promova consumul de bunuri si servicii

➤ **Autoritatilor de supraveghere/reglementare**

- pentru a arata principiile, valorile și cele mai bune practici în domeniul leasingului financiar.

Entitățile care au posibilitatea legală de a presta servicii de leasing financiar (și care nu au calitatea de instituții de credit/banci) sunt instituțiile financiare nebancare.

Activitatea instituțiilor financiare nebancare înscrise în Registrul Special al IFN este supravegheată prudential de Banca Națională a României, în timp ce activitatea instituțiilor financiare nebancare înregistrate în Registrul General al IFN este monitorizată de Banca Națională.

Capitolul II:

Principii care stau la baza bunelor practici în domeniul leasingului financiar

1) Principiul legalității

Aderenții își vor desfășura întreaga activitate cu respectarea obligațiilor legale care le incumbă. Fără a constitui o limitare a responsabilității Aderenților, aceștia se angajează să respecte dispozițiile legale care reglementează activitatea Instituțiilor Financiare Nebancare și operațiunile de leasing.

În relația cu Persoanele Fizice, Aderenții înțeleg să aplice dispozițiile legale privind protecția consumatorilor și protecția datelor cu caracter personal.

În orice situație, Aderenții vor respecta dispozițiile legale privind confidențialitatea și păstrarea secretului profesional în relația cu clientela.

2) Principiul informării și transparenței

Având în vedere scopul declarat al unei dezvoltări pe premise sănătoase a pieței de leasing financiar, Aderenții își vor desfășura activitatea ținând cont de imperativul informării corecte și detaliate a utilizatorilor în legătură cu produsele oferite, caracteristicile acestora și avantajele pe care le presupun acestea.

Mecanismul de finanțare și termenii și condițiile contractuale vor fi prezentate potențialilor utilizatori în așa fel încât aceștia să înțeleagă atât drepturile pe care le au, cât și obligațiile care derivă din semnarea unui contract de leasing.

Aderentii vor proceda la informarea utilizatorilor nu numai cu privire la avantajele si beneficiile unei operatiuni de leasing, cat si cu privire la limitele intrinseci ale unei astfel de operatiuni.

3) Principiul responsabilizarii participantilor la operatiunea de leasing

In vederea unei dezvoltari durabile este reciproc avantajos ca drepturile contractuale sa poata fi fructificate, iar obligatiile asumate sa fie executate voluntar, in termenii si conditiile convenite. Avand in vedere aceasta, Aderentii vor actiona de o maniera responsabila si vor face eforturi in vederea crearii unui comportament similar din partea utilizatorilor.

Aderentii inteleg ca un astfel de deziderat poate fi atins prin informarea utilizatorului si prin pastrarea unei relatii stranse cu utilizatorii pe intreaga durata a contractului de leasing.

Aderentii vor depune diligente in vederea co-interesarii celorlalti participanti la operatiunea de leasing in demersurile justificate ale aderentilor in vederea combaterii fraudelor sau cunoasterea clientelei. Spre exemplu, un deziderat al Aderentilor este ca entitatile care promoveaza si/sau intermediaza produsele financiare ale Aderentilor ori intra in contact frecvent cu clientul, in calitate de furnizor (ex: brokeri, dealeri auto, alti intermediari, etc) sa isi asume anumite masuri menite sa ajute Aderentii in demersul acestora privind combaterea fraudelor si cunoasterea clientelei.

4) Principiul asigurarii unui nivel optim al calitatii serviciilor financiare

In intreaga activitate desfasurata, Aderentii vor avea permanent in vedere asigurarea unui nivel optim al calitatii serviciilor pe care le ofera clientilor lor.

In relatia cu tertii si cu autoritatile, Aderentii se vor asigura ca sunt respectate atat dispozitiile legale cat si drepturile si interesele legitime ale Utilizatorilor.

Totodata, Aderentii vor urmari constientizarea si instruirea personalului propriu cu privire la dispozitiile legale relevante, cu privire la produsele si serviciile oferite, precum si cu privire la misiunea, traditia si valorile proprii. De asemenea, Aderentii se vor preocupa de constientizarea si responsabilizarea propriilor angajati in ceea ce priveste necesitatea de imbunatatire continua a calitatii serviciilor oferite clientilor.

5) Principiul promovarii cu buna credinta a obiectivelor si misiunilor proprii

Atunci cand isi vor promova valorile, obiectivele si misiunile proprii, Aderentii vor actiona cu buna credinta. Aderentii inteleg ca mentinerea unor reperi constante contribuie la definirea fiecaruia dintre ei precum si la cresterea calitatii relatiei dintre Aderent si clientul sau.

Aderentii vor impune si vor pretinde de la oricare dintre persoanele care actioneaza in numele lor (angajati, colaboratori, etc) respectarea valorilor si a standardelor de profesionalism promovate

Aderentii inteleg ca o colaborare durabila presupune, de asemenea, asumarea fara rezerve a unui mod de actiune bazat pe buna credinta si obiectivitate.

6) Principiul respectului si sustinerii reciproce

Aderentii vor actiona, atat in relatia cu Utilizatorii, cat si in relatia cu tertii, astfel incat drepturile si interesele legitime ale Utilizatorilor sa nu fie vatamate.

Dezvoltarea unor bune relatii de afaceri cu clientul trebuie sa ramana un obiectiv prioritar al Aderentilor, intelegerea necesitatilor utilizatorului si a afacerii acestuia fiind in avantajul reciproc al partilor implicate in operatiunea de finantare.

Capitolul III:

Derularea operatiunii de leasing

1. Cererea de finantare

Operatiunea de leasing debuteza cu intocmirea unei cereri de finantare de catre Client. Prin cererea de finantare vor fi puse la dispozitia Aderentului informatii referitoare la client, tranzactia, bunul finantat, furnizorul propus, etc.

Utilizatorul are libertatea si responsabilitatea alegerii Furnizorului.

2. Verificarea indeplinirii criteriilor de eligibilitate.

Pe baza informatiilor primite, Aderentul verifica eligibilitatea Clientului in vederea emiterii deciziei de creditare.

3. Perfectarea contractului de leasing

In general, operatiunea de leasing financiar presupune incheierea unui contract de leasing (intre Institutia Financiara Nebancara si Client), precum si incheierea unui contract de cumparare a bunului ce face obiectul material al finantarii (intre Institutia Financiara Nebancara, Furnizor si, in functie de situatie, Client). Operatiunile de leasing complexe vor cuprinde o serie de alte contracte (contract de antrepriza, contract de mentenanta, etc).

Potrivit legislatiei, Furnizorul raspunde in totalitate pentru livrarea/furnizarea bunului la termen, in conformitate cu specificatiile acestuia, precum si pentru garantia bunului.

4. Derularea contractului de leasing

Pe toata durata contractului de leasing Finantatorul ramane proprietarul bunurilor finantate, iar proprietatea asupra acestora se transfera la finalul contractului, ulterior achitarii intergale a valorii reziduale si a celorlalte sume datorate de catre Client conform contractului.

Aderentii nu vor intreprinde actiuni care au ca rezultat tulburarea dreptului Clientului de a folosi bunul.

Clientul se bucura de folosinta bunului, ca urmare beneficiaza de toate drepturile si isi asuma toate obligatiile ce deriva din aceasta. Cu titlu de exemplu, impozitele, taxele, amenzile, prejudiciile cauzate tertilor sunt suportate de catre Client.

a. Asigurare

Potrivit legii, bunurile care fac obiectul unor contracte de leasing trebuie sa fie asigurate printr-o societate de asigurare autorizata.

Toate bunurile care fac obiectul contractelor de leasing, indiferent de natura lor (cu exceptia bunurilor care prin natura lor nu pot fi asigurate, de exemplu terenuri), vor fi asigurate printr-o polita de asigurare de bunuri care acopera riscurile de dauna si furt.

In general, institutia financiara nebancara va fi interesata sa aiba sub control incheierea si mentinerea in vigoare a asigurarii bunului (avand in vedere ca bunul este proprietatea Institutiei Financiare Nebancare, dar si faptul ca bunul este principala garantie a finantatorului, de cele mai multe ori). In functie de politicile finantatorului si in functie de rezultatul negocierii partilor, asigurarea bunului va fi contractata fie de catre finantator, fie de catre utilizator. In cele mai multe cazuri, indiferent de contractantul asigurarii, finantatorul va considera critica posibilitatea sa de a controla si verifica existenta unei astfel de polite de asigurare.

In plus, pentru anumite bunuri este necesara incheierea unor polite de raspundere civila care acopera riscurile de dauna produse unor terte persoane prin folosirea bunurilor. Unele dintre aceste asigurari sunt reglementate cu caracter obligatoriu de legislatie (de ex. RCA).

b. Inmatricularea si inregistrarea bunurilor

In functie de natura si de destinatia bunurilor, acestea pot sau trebuie inmatriculate/inregistrate in registre publice corespunzatoare. Inmatricularea/inregistrarea bunurilor se va face pe numele finantatorului in calitate de proprietar al acestora.

Costurile aferente inmatricularii/inregistrarii de cele mai multe ori vor fi transferate de catre finantator utilizatorului, ca persoana care detine dreptul de a folosi bunul.

c. Actualizarea datelor

Institutiile Financiare Nebancare au obligatia de a pastra evidenta actualizata a clientilor acestora. Actualizarea datelor comunicate Institutii Financiare Nebancare este o operatiune care prezinta avantaje atat pentru finantatori cat si pentru utilizatori prin prisma facilitarii comunicarii pe parcursul derularii contractului de leasing precum si prin prisma operatiunilor de transfer al dreptului de proprietate catre utilizator.

Aderentii isi asuma obligatia de a comunica modificarea datelor de contact catre Utilizatori si/sau terti, in vederea facilitarii dialogului contractual

5. Dreptul de optiune/ transmitere a proprietatii

Finantatorul are obligatia de a respecta dreptul de optiune a utilizatorului de a deveni proprietarul bunului in conditiile contractului de leasing si cu respectarea dispozitiilor legale. La finalul contractului de leasing, prin plata valorii reziduale si indeplinirea obligatiilor contractuale asumate, utilizatorul dobandeste dreptul de proprietate asupra bunului.

Transferul dreptului de proprietate poate fi conditionat de achitarea unor costuri ce deriva dintr-un astfel de transfer (costuri logistice, taxe si onorarii notariale in cazul imobilelor, s.a.m.d.). De asemenea, in cazul in care se convine ca transferul dreptului de proprietate sa opereze inainte de ajungerea contractului la termen, transferul dreptului de proprietate poate fi conditionat de achitarea de catre utilizator a principalului nereambursat si a comisionului de rambursare anticipata (in conditii similare cu situatia unei rambursari anticipate a unui imprumut/credit).

6. Nerespectarea obligatiilor. Rezilierea contractului de leasing financiar

In situatia neindeplinirii de catre utilizator a obligatiilor contractuale asumate, finantatorul, cu respectarea obligatiilor legale si a conditiilor contractuale, poate rezilia contractul de leasing.

In acest caz, utilizatorul pierde dreptul de a utiliza bunul si este obligat sa il restituie de indata finantatorului.

Ca urmare a rezilierii, finantatorul are dreptul de a-si recupera investitia (care cuprinde investitia si costurile finantatorului in legatura cu bunul finantat/proiectul finantat), precum si de a pretinde daune interese pentru neindeplinirea obligatiilor contractuale asumate de catre utilizator.

Capitolul IV:

Restructurarea (termenilor) contractelor de leasing

Procesul de restructurare a contractelor de leasing creaza premisa adaptarii anumitor termeni/ conditii/ prevederi ale contractelor de leasing la situatia concreta a utilizatorilor care se confrunta cu dificultati financiare.

Restructurarea contractelor de leasing poate fi initiata atat de utilizator, in conditiile stabilite prin contractul de leasing, cat si de catre finantator, care, la randul sau poate fi in masura sa identifice si sa evalueze dificultatile financiare ale clientului in ceea ce priveste rambursarea ratelor de leasing.

Aderentii vor avea programe si politici de restructurare a contractelor de leasing care se vor aplica in situatia utilizatorilor care intampina dificultati financiare. Aplicarea acestor programe si politici presupune analiza situatiei financiare curente a utilizatorilor in vederea stabilirii posibilitatilor de restructurare.

Implementarea masurilor de restructurare presupune modificarea de comun acord a contractului de leasing si asumarea termenilor restructurarii.

Cele mai frecvente tipuri de restructurare sunt:

- **Rescadentarea/reesalonarea**
Acest tip de restructurare consta in modificarea unuia sau mai multora dintre urmatoarele elemente: cuantumul, frecventa sau scadenta obligatiilor de plata, perioada contractuala.
- **Acordarea unei perioade de gratie**
Aceasta masura de restructurare presupune convenirea de catre partile contractante a unei amanari pentru executarea obligatiilor de plata. Acordarea unei perioade de gratie poate viza obligatii principale si/sau accesorii. Prin aceasta masura de restructurare, durata initiala a contractului poate ramane aceeaasi sau se poate modifica.

Capitolul V:

Servicii de asistenta a clientilor

1. Aderentii vor raspunde la solicitarile clientilor pe parcursul derularii contractului de leasing. In acest sens vor fi desemnate persoane cu atributii in solutionarea acestor solicitari;
2. Aderentii vor analiza gradul de satisfactie a clientilor referitoare la serviciile oferite astfel incat sa cunoasca in permanenta asteptarile clientilor si sa ofere servicii care sa raspunda optim cerintelor acestora;
3. Aderentii vor pune la dispozitia clientilor detalii referitoare la procedura de solutionare a cererilor si reclamatiiilor. In vederea solutionarii eventualelor nemulumiri in cel mai scurt timp, clientii sunt indrumati sa se adreseze cu intaietate Aderentilor;
4. Clientii persoane fizice (consumatorii) vor fi informati asupra posibilității de transmitere a reclamației către Autoritatea pentru Protecția Consumatorului
5. Aderentii vor asigura o comunicare permanenta in relatia cu clientii. In acest sens vor fi aduse la cunostinta clientilor diversele canale de comunicare disponibile si incurajeaza folosirea mijloacelor de comunicare electronica.

Capitolul VI:

Informatii utile

Informatii de natura fiscala

1. Definitia leasingului financiar in conformitate cu Codul Fiscal.

Din punct de vedere fiscal, pentru a fi considerat leasing financiar, un contract trebuie sa indeplineasca cel puțin una dintre următoarele condiții:

- a. riscurile și beneficiile dreptului de proprietate asupra bunului care face obiectul leasingului sunt transferate utilizatorului la momentul la care contractul de leasing produce efecte;
- b. contractul de leasing prevede expres transferul dreptului de proprietate asupra bunului ce face obiectul leasingului către utilizator la momentul expirării contractului;
- c. utilizatorul are opțiunea de a cumpăra bunul la momentul expirării contractului, iar valoarea reziduală exprimată în procente este mai mică sau egală cu diferența dintre durata normală de funcționare maximă și durata contractului de leasing, raportată la durata normală de funcționare maximă, exprimată în procente;
- d. perioada de leasing depășește 80% din durata normală de funcționare maximă a bunului care face obiectul leasingului; în înțelesul acestei definiții, perioada de leasing include orice perioadă pentru care contractul de leasing poate fi prelungit;
- e. valoarea totală a ratelor de leasing, mai puțin cheltuielile accesorii, este mai mare sau egală cu valoarea de intrare a bunului.

2. Amortizarea bunului

În cazul leasingului financiar utilizatorul este tratat din punct de vedere fiscal ca proprietar.

Amortizarea bunului care face obiectul unui contract de leasing financiar se face de către utilizator.

3. Impozite si taxe locale

In cazul unei operatiuni de leasing financiar, legea obliga Clientul sa declare in scop de impozitare/taxare bunurile ce fac obiectul material al contractului de leasing.

În cazul unei clădiri care face obiectul unui contract de leasing financiar, valoarea care se ia în considerare la calculul impozitului pe clădiri este valoarea din contract a clădirii, așa cum este ea înregistrată în contabilitatea Finantatorului sau a Utilizatorului.

4. Taxa pe valoarea adaugata (TVA). Regimul fiscal la data emiterii prezentului Cod

Transmiterea folosinței bunurilor în cadrul unui contract de leasing financiar este considerată prestare de servicii.

Transferul dreptului de proprietate asupra bunului reprezintă din punct de vedere fiscal o livrare de bunuri.

Valoarea la care se face transferul dreptului de proprietate este valoarea reziduală. Dacă se convine ca transferul dreptului de proprietate asupra bunului către utilizator se opereze înainte de expirarea unui termen de 12 luni de la data începerii contractului de leasing, se consideră că nu a mai avut loc o operațiune de leasing, ci o livrare de bunuri la data la care bunul a fost pus la dispoziția utilizatorului. Aceasta operațiune de “re-tratare” contabilă și fiscală a operațiunii de leasing, de cele mai multe ori presupune costuri fiscale suplimentare.

În conformitate cu prevederile codului fiscal, dacă în cursul derulării unui contract de leasing financiar intervine o cesiune între utilizatori cu acceptul finanțatorului, operațiunea nu constituie livrare de bunuri, considerându-se că noul utilizator care preia contractul de leasing continuă persoana cedentului (vechiului utilizator). Operațiunea este considerată în continuare prestare de servicii, persoana care preia contractul de leasing având aceleași obligații ca și cedentul în ceea ce privește taxa pe valoare adăugată.

Informatii de natura contabila

1. Definitia contractului de leasing financiar din punct de vedere contabil

Din punct de vedere contabil, contractul de leasing este un acord prin care Finanțatorul cedează Utilizatorului, în schimbul unei plăți sau serii de plăți, dreptul de a utiliza un bun pentru o perioadă stabilită.

Leasingul financiar presupune ca Utilizatorul să își asume cea mai mare parte din riscurile și avantajele aferente dreptului de proprietate asupra bunului.

Clasificarea unei operațiuni de leasing, din punct de vedere contabil, se realizează conform prevederilor legale în vigoare.

2. Sale & Leaseback

Din punct de vedere contabil, o operațiune de sale & leaseback reprezintă un mijloc prin care Finanțatorul acordă o finanțare locatarului, activul având rol de garanție.

Utilizatorul nu va recunoaște în contabilitate operațiunea de vânzare a bunului, nefiind îndeplinite condițiile de recunoaștere a veniturilor. Bunul rămâne înregistrat în continuare la valoarea existentă anterior operațiunii de leasing, cu regimul de amortizare aferent.

Din punctul de vedere al regimului taxei pe valoarea adăugată, au loc două operațiuni distincte, respectiv livrarea bunului, efectuată de Utilizator, și operațiunea de leasing, efectuată de Finanțator, pentru care taxa pe valoarea adăugată se evidențiază potrivit legii.

Infomatii de natura juridica

1. Principala obligatie a finantatorului este aceea de acordare a finantarii. Acordarea finantarii se considera indeplinita prin achitarea pretului bunului/proiectului catre furnizor.
2. Pe toata durata contractului de leasing dreptul de proprietate asupra bunului apartine finantatorului. Prin plata ratelor de leasing, utilizatorul nu dobandeste o cota-parte din dreptul de proprietate asupra bunului.
3. Proprietatea asupra bunului se transmite catre utilizator in conditiile in care acesta opteaza pentru achizitia bunului si doar in masura in care acesta isi indeplineste toate obligatiile contractuale asumate.
4. Utilizatorul este singurul responsabil in ceea ce priveste daunele provocate tertilor prin folosirea bunului.
5. Utilizatorul este singurul responsabil pentru sanctiunile ce pot fi aplicate de catre autoritatile competente pentru incalcarea prevederilor legale in legatura cu folosirea bunului.
6. Conform legislatiei si practicii, Furnizorul (vanzatorul bunului sau, dupa caz, constructorul) asigura livrarea bunului si garanteaza pentru functionarea acestuia. Legea confera Utilizatorului un drept de actiune directa impotriva Furnizorului.
7. Utilizatorul este responsabil in efectuarea demersurilor pentru declararea bunului in evidentele fiscale corespunzatoare.

Capitolul VII:

Intrebari frecvente

▪ **Care sunt criteriile de eligibilitate pentru acordarea unei finantari?**

Fiecare dintre Instructiile Financiare Nebancare, in functie de strategia proprie de risc, isi stabileste propriile criterii de eligibilitate pentru acordarea finantarilor in sistem de leasing. Principalele elemente care sunt luate in calcul in vederea acordarii finantarii sunt: situatia economico-financiara, situatia juridica a utilizatorului, natura bunului a carui finantare se solicita, etc.

▪ **Utilizatorii contractului de leasing care nu inregistreaza restante la plata sunt raportati la Centrala Riscului de Credit (CRC)?**

Raportarea catre Centrala Riscului de Credit nu este o masura penalizatoare aplicata de Finantator clientilor rau-platnici, ci o obligatie legala de raportare.

Potrivit normelor BNR, Finantatorul este obligat sa furnizeze informatii catre CRC cu privire la toti clientii fata de care inregistreaza o expunere cel putin egala cu pragul de raportare de 20.000 lei, indiferent de comportamentul de plata.

De asemenea, Finantatorul este obligat sa furnizeze informatii catre CRC cu privire la toti clientii fata de care inregistreaza o expunere cel putin egala cu pragul de raportare de 20.000 lei, si care inregistreaza restante fata de Finantator.

▪ **IFN-urile au obligatia de a pastra confidentialitatea datelor si informatiilor referitoare la clienti?**

Datele si informatiile referitoare la utilizatori constituie secret profesional. Divulgarea acestora se poate face numai in conditiile prevazute de Legea 93/2009 privind instutiile financiare nebancale.

▪ **Este obligatorie incheierea unei polite de asigurare de tip CASCO?**

OG 51/1997 prevede ca este obligatorie incheierea unei asigurari pentru bunurile ce fac obiectul contractelor de leasing.

In plus, fata de polita de asigurare tip CASCO, pentru vehiculele inmatriculabile este obligatorie incheierea unei polite RCA.

▪ **Doresc sa transfer unei alte persoane drepturile si obligatiile ce rezulta din contractul de leasing. Este posibil acest lucru?**

Inlocuirea utilizatorului se poate face doar cu acordul partilor. Transferul contractului de leasing este o operatiune care se poate realiza doar cu acordul Finantatorului.

▪ **Se poate utiliza autovehiculul ce face obiectul contractului leasing pentru o deplasare in strainatate?**

Bunul poate fi utilizat in afara granitelor tarii numai cu acordul Finantatorului.

▪ **Cine are obligatia achitarii taxelor si impozitelor locale pentru bunul finantat?**

Clientul are obligatia achitarii impozitelor si taxelor locale aferente bunului finantat.

▪ **Cine are obligatia achitarii taxelor de drum pentru vehiculele finantate?**

Taxele de drum (de ex. ROVINIETA) trebuie sa fie achitate de catre client.

▪ **Cine are obligatia efectuării verficarilor tehnice periodice?**

Obligatia efectuării verficarilor tehnice periodice (de ex. ITP, revizii tehnice, etc.) este legata de exercitarea dreptului de folosinta si ca urmare aceasta obligatie revine Utilizatorului.

▪ **Utilizatorul va prelua bunul de la Furnizor sau de la Finantator?**

Potrivit OG51/1997 utilizatorul este obligat sa preia bunul direct de la Furnizor, receptia bunului fiind realizata intre Furnizor si Utilizator.

- **In ce conditii opereaza transferul dreptului de proprietate?**
Dreptul de proprietate se transfera de la Finantator la Utilizator in masura in care sumele datorate conform contractului de leasing au fost achitate iar toate celelalte obligatii asumate au fost indeplinite.

- **Ce presupune din punct de vedere operational transferul dreptului de proprietate asupra bunului?**
Transferul dreptului de proprietate presupune punerea la dispozitia Utilizatorului a documentelor care atesta proprietatea (de ex. Cartea de Identitate a Vehiculului) si a celorlalte documente necesare inscrierii dreptului de proprietate in evidentele autoritatilor abilitate.

- **In cazul unui unii autovehicul, la finalul contractului de leasing este necesara efectuarea unei transcrieri a dreptului de proprietate?**
Transmiterea dreptului de proprietate asupra unui vehicul catre utilizator implica obligatia acestuia de a solicita efectuarea transcrierii dreptului sau de proprietate in registrele publice corespunzatoare (registrele serviciilor publice de inmatriculari). Omisiunea transcrierii dreptului de proprietate poate conduce la aplicarea unor sanctiuni de catre autoritatile competente.

Capitolul VIII:

Definitii

EXPLICITAREA UNOR TERMENI

1.
Biroul de Credit = Entitate de drept privat care gestionează o bază de date organizată în sistem centralizat ce cuprinde datele cu caracter personal comunicate în legătură cu activitățile desfășurate de instituțiile financiare și de credit, autorizate potrivit legii, în scopul evaluării solvabilității, al reducerii riscului la creditare și al determinării gradului de îndatorare a debitorilor persoane fizice. Datele personale se transmit catre biroul de Credit doar cu acordul persoanelor vizate, obtinut la data depunerii cererii de credit.

2.
Bilet la ordin = Inscris prin care o persoana numita emitent sau subscriitor, se obliga sa plateasca la scadenta o suma de bani unei alte persoane, numita beneficiar.

3.
Capital/Principal = Suma de bani pusa la dispozitia imprumutatului/debitorului de catre creditor/finantator
= Suma de bani care face obiectul unei finantari acordate.

4.
Centrala Riscului
de Credit (CRC) = Structură specializată în colectarea, stocarea și centralizarea informațiilor privind expunerea fiecărei persoane declarante față de acei debitori care au beneficiat de credite și/sau angajamente al căror nivel cumulată depășește suma limită de raportare, precum și a informațiilor referitoare la fraudele cu carduri produse de către posesorii acestora. Persoanele declarante sunt instituții de credit, instituții financiare nebankare înscrise în Registrul special, instituții de plată care înregistrează un nivel semnificativ al activității de creditare sau instituții emitente de monedă electronică care înregistrează un nivel semnificativ al activității de creditare.
5.
Cesiune = Operațiune prin care una dintre părțile unui contract transmite drepturile și obligațiile sale unui tert. În cazul în care contractul nu prevede altfel, cesiunea se poate face doar cu acordul celeilalte părți contractante.
5.
Contract/Convenție
de Buy-Back = Înțelegere între finanțator și furnizorul bunurilor prin care aceasta se obligă să rascumpere de la finanțator bunurile ce au făcut obiectul unui contract de leasing în ipoteza în care proprietatea nu se transmite către utilizator.
6.
Contract/Convenție
de Remarketing = Înțelegere între finanțator și o terță persoană (de obicei furnizorul bunurilor) prin care aceasta se obligă să sprijine finanțatorul în demersurile de valorificare a bunurilor ce au făcut obiectul unui contract de leasing
7.
Creanță = Dreptul creditorului de a obține de la debitor plata unei sume de bani ori executarea unei obligații
8.
Curs de referință = Rata de schimb la care se face transformarea unei sume dintr-o valută în alta
9.
Daune interese = Compensatii datorate creditorului de debitorul care nu și-a respectat obligațiile contractuale asumate
10.
Debitor = Persoana care datorează creditorului o anumită sumă de bani ori care este obligată să efectueze în favoarea creditorului o prestație.

11.
Diferente de curs
valutar = Diferenta intre valorile obtinute prin conversia unei sume de bani dintr-o moneda in alta, utilizand doua rate de schimb diferite; diferentele de curs valutar pot fi determinate, de exemplu, de diferentele cursului de schimb aplicabile la datele facturarii, respectiv incasarii unei sume.
12.
Dobanda fixa = Dobanda a carei valoare, exprimata in procente, nu este raportata la un anumit indice de referinta ramanand neschimbata, in conditiile stabilite prin contract
13.
Dobanda
variabila = Dobanda a carei valoare, exprimata in procente, poate fi modificata, in conditiile stabilite prin contract, prin raportare la un anumit indice de referinta.
14.
Executare silita = Procedura reglementata de lege prin care se asigura, cu ajutorul fortei de constrangere a statului, realizarea drepturilor creditorului in cazul neindeplinirii de buna voie a obligatiilor corelative in sarcina debitorului.
15.
Exigibilitate = Data la care creditorul devine indreptatit sa solicite plata sau executarea unei obligatii de la debitor
16.
Fideiuser = Persoana fizica sau juridica tinuta sa indeplineasca obligatiile asumate de catre debitorul pentru care garanteaza.
17.
Fransiza
(asigurare) = Partea din valoarea daunei pe care o suporta asiguratul la producerea evenimentului asigurat. Aceasta se calculeaza fie ca procent din suma asigurata, fie in valoare absoluta.
18.
Garantii = Acele mijloace care confera creditorului garantat anumite prerogative constand, de regula, fie intr-o prioritate fata de alti creditori, fie in posibilitatea de a urmari o alta persoana, care s-a angajat sa execute obligatia ce revenea debitorului.
- 18.1
Gaj = Contract accesoriu unui contract de finantare prin care debitorul remite creditorului un bun mobil pentru garantarea indeplinirii obligatiilor

- 18.2
Ipoteca = Drept real asupra bunurilor mobile sau imobile afectate executării unei obligații care permite creditorului să urmărească bunurile în mâinile oricărei persoane să se afle
- 18.4
Fideiujune = Contract accesoriu unui contract de finanțare prin care o parte denumită Fideiujor se angajează față de creditor să execute obligația Debitorului dacă acesta din urmă nu o execută.
- 18.5
Scrisoare de
garanție = Angajamentul irevocabil și necondiționat prin care o persoană, denumită emitent, se obligă la solicitarea unei persoane denumită ordonator, în considerarea unui raport obligational preexistent, dar independent de acesta, să plătească o sumă de bani unei terțe persoane, denumită beneficiar, în conformitate cu termenii angajamentului asumat.
19.
Gratie/Perioada de
gratie = Amanarea convenită între părțile contractante pentru executarea obligațiilor de plată. Amanarea la plată poate avea în vedere obligații principale și/sau accesorii.
20.
Utilizator/Client = Parte în contractul de leasing financiar, ce solicită Finantatorului acordarea dreptului de folosință asupra unui bun proprietatea acestuia, contra unei plăți periodice, denumită rată de leasing, Finantatorul fiind obligat să respecte dreptul de opțiune al Utilizatorului de a cumpăra bunul, de a prelungi contractul de leasing fără a schimba natura leasingului ori de a înceta raporturile contractuale;
21.
Finantator = Parte în contractul de leasing financiar, ce transmite Utilizatorului, pentru o perioadă determinată, dreptul de folosință asupra unui bun, contra unei plăți periodice, denumită rată de leasing, fiind obligat să respecte dreptul de opțiune al Utilizatorului de a cumpăra bunul, de a prelungi contractul de leasing fără a schimba natura leasingului ori de a înceta raporturile contractuale;
22.
Prime de
asigurare = Suma datorată Asiguratorului de către Contractant, în schimbul preluării de către asigurator a riscurilor evidențiate în contractul de asigurare;

23.
Rescaderare/
Reesalonare = Operatiunea prin care, cu acordul partilor sau in temeiul legii, se modifica in mod corespunzator unul sau mai multe din urmatoarele elemente: quantumul, frecventa sau scadenta obligatiilor de plata, perioada contractuala.
24.
Restanta = Neindeplinirea de catre debitor la termenul scadent a unei obligatii de plata sau a altui tip de obligatie.
25.
Reziliere = Incetarea unui contract la initiativa uneia dintre parti, ca urmare a faptului ca cealalta parte nu si-a executat obligatiile contractuale
26.
Sale&Leaseback = Varianta a operatiunii de leasing financiar, ce presupune vanzarea bunului proprietatea Utilizatorului catre institutia financiara nebancara, urmata de transmiterea de catre finantator, pentru o perioada determinata, a dreptului de folosinta asupra aceluiasi bun, Utilizatorul avand in baza contractului de leasing financiar posibilitatea sa redevina proprietar la finele si in conditiile contractului. Parti in cadrul operatiunii de sale&lease-back sunt utilizatorul (care intruneste si calitatea de furnizor) si finantatorul. Acest tip de operatiuni este foarte atractiv pentru utilizatori, deoarece prin intermediul operatiunii sale&leaseback acestia pot beneficia de o infuzie importanta de lichiditati ce poate fi utilizata pentru investitii pe termen lung sau pentru capital de lucru, pastrand pe toata perioada de leasing drepturile de folosinta asupra bunului respectiv.
27.
Scadenta = Data pana la care o anumita obligatie trebuie indeplinita de catre debitor.
28.
Scadentar = Grafic cuprinzand termenele de efectuare a ratelor de leasing si quantumul acestora.
29.
Valoare de achizitie/
Pret de achizitie/
Valoarea de intrare = Valoarea la care a fost achizitionat bunul de către Finanțator, respectiv costul de achiziție;
30.
Valoare finantata = Diferenta dintre valoarea de intrare si avansul achitat de catre Client Finantatorului sau

31.

Valoare

Reziduala=

Valoarea la care, după achitarea de către utilizator a tuturor ratelor de leasing, a tuturor celorlalte sume datorate conform contractului, precum și după îndeplinirea tuturor obligațiilor contractuale, se face transferul dreptului de proprietate asupra bunului către Utilizator; Valoarea reziduală este stabilită de părțile contractante

33.

Aderent

Instituația financiară nebancară sau sucursala din România a unei instituții financiare având sediul în afara țării, membră a ALB, care, prin semnare, și-a asumat respectarea dispozițiilor prezentului Cod.

DEFINIȚII ABREVIERI:

1.

AEGRM =

Arhiva Electronică de Garanții Reale Mobiliare = un sistem de evidență a priorității ipotecilor mobiliare și de publicitate, structurat pe persoane și bunuri, care asigură înregistrarea operațiunilor privind ipotecile mobiliare, a operațiunilor asimilate acestora, a altor drepturi prevăzute de lege, precum și publicitatea operațiunilor juridice prevăzute de lege

2.

V.R. =

Valoarea reziduală

3.

CIP (Carriage
and

Insurance Paid) =

Condiție de livrare (INCOTERMS 2010) ce semnifică faptul că taxele de transport (freight) și asigurarea (insurance) sunt plătite până la locul de destinație convenit.

4.

DDP (Delivery
duty paid) =

Condiție de livrare (INCOTERMS 2010) ce semnifică faptul că taxele de transport (freight), asigurarea (insurance) până la locul de destinație convenit și taxele aferente vânzării sunt suportate de vânzător

5.

EXW

(Ex-works) =

Condiție de livrare (INCOTERMS 2010) ce semnifică faptul că marfa este pusă la dispoziția cumpărătorului la sediul vânzătorului



6.
CRC = Centrala Riscurilor de Credit
7.
D.A.E (Dobanda
anuala efectiva) = indice aplicabil consumatorilor persoane fizice reprezentand costul total al
creditului (exprimat ca procent anual din valoarea totală a creditului)
inclusiv costurile prevazute de legislatia in vigoare
8.
DVI (Declaratie
vamala de
import) = Act cu caracter public, prin care o persoana manifesta, in formele si
modalitatile prevazute in reglementarile vamale, vointa de a plasa marfurile
sub un anumit regim vamal.
9.
EURIBOR
("European Interbank
Offered Rate") = Indice de referinta independent recunoscut international calculat in functie
de ratele de dobanzi in EURO la care bancile participante isi acorda
imprumuturi;
10.
ROBOR = Rata de referinta calculata de Banca Nationala a Romaniei ca medie
aritmetica a dobanzilor la credite oferite pe piata interbancara
11.
IFN
(Institutie Financiara
Nebancara) = Entitate, alta decat institutia de credit, care desfasoara activitatea de
creditare cu titlu profesional, in conditiile stabilite de lege.
12.
ALB = Asociatia Societatilor Financiare din Romania, persoana juridica de drept
privat constituita in baza OG.26/2000 privind asociatiile si fundatiile, avand
ca scop principal, promovarea intereselor si apararea drepturilor membrilor
sai.

Capitolul IX:

Cadrul de reglementare

Activitatea institutiilor financiare nebancaare se desfasoara in conformitate cu legislatia generala si speciala aplicabila. Principalele reglementari ce guverneaza institutiile financiare nebancaare si operatiunile de leasing financiar se regasesc mai jos:

- Legea 31/1990 republicata - Legea societatiilor
- ORDONANTA nr. 51 din 28 august 1997 Republicata privind operatiunile de leasing si Institutiile Financiare Nebancaare;
- LEGE Nr. 93 din 8 aprilie 2009 privind institutiile financiare nebancaare;
- REGULAMENTUL BNR nr. 20 din 21 Octombrie 2009 – Regulament privind institutiile financiare nebancaare;
- LEGE Nr. 656 din 7 decembrie 2002 pentru prevenirea si sanctionarea spalarii banilor, precum si pentru instituirea unor masuri de prevenire si combatere a finantarii actelor de terrorism;
- REGULAMENTUL BNR Nr. 9 din 3 iulie 2008 privind cunoasterea clientelei în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului;
- In situatia in care persoanele juridice care participa in operatiunea de leasing intra in procedura insolventei, sunt incidente, dupa caz, prevederile LEGII Nr. 85/2006 privind procedura insolventei;
- Operatiunilor de leasing financiar in care clientii sunt persoane fizice / consumatori le sunt aplicabile prevederile Ordonantei de Urgenta nr. 50/2010 privind contractele de credit pentru consumatori (cu exceptia operatiunilor de leasing exceptate in mod expres prin prevederile aceluiasi act normativ).

Capitolul X:

Implementarea și monitorizarea Codului. Obligatiile Aderentilor.

- Prevederile prezentului Cod sunt obligatorii pentru Aderenti.
- Aderenții se vor asigura că persoanele care acționează în numele lor in legatura cu prestarea serviciilor reglementate prin prezentul Cod respectă continutul acestuia.
- Aderenții vor aduce la cunostinta clientilor faptul ca respecta prevederile prezentului Cod. Textul va fi accesibil cel putin pe pagina de internet a Aderentilor.



- Aderenții trebuie să facă cunoscută existența și conținutul prezentului Cod angajaților proprii a caror activitate se circumscrie domeniului reglementat în prezentul document.
- Asociația Societăților Financiare din România (ALB) va revizui periodic implementarea și actualizarea Codului de Bune Practici.
- Asociația Societăților Financiare din România (ALB) va ține evidența Aderenților și va face publică lista actualizată a acestora pe pagina de internet a Asociației.
- În măsura în care una din părțile semnatare înțelege să renunțe la calitatea de Aderent, va comunica în scris acest lucru ALB și va face publică retragerea.

Prezentul Cod intră în vigoare începând cu data de 01.01.2014.