



Aprobat Administrator
O.C.N. "EXTRA CREDIT" S.R.L.

 L.Ș.

№ 01 din 14.01.2019

REGULAMENT PRIVIND CADRUL de ADMINISTRARE a ACTIVITĂȚII O.C.N. "EXTRA CREDIT" S.R.L.

1. Domeniul de aplicare

1. Prezentul regulament se aplică în cadrul O.C.N. "EXTRA CREDIT" S.R.L. și stabilește cadrul de administrare a activității acestuia.

2. Structura organizatorică

2.1. O.C.N. "EXTRA CREDIT" S.R.L. este obligată să dispună de o structură organizatorică adecvată activității desfășurate și transparentă, care să promoveze eficacitatea și să asigure prudența necesară conducerii.

2.2. Liniile de raportare, alocarea responsabilităților și competențelor în cadrul O.C.N. "EXTRA CREDIT" S.R.L. trebuie să fie clare, bine definite, coerente și implementate efectiv.

2.3. Structura organizatorică a O.C.N. "EXTRA CREDIT" S.R.L. trebuie să fie evaluată sub aspectul în care diferite elemente ale acesteia se completează și interacționează reciproc și să fie perfecționată în funcție de evoluțiile de dezvoltare a O.C.N. "EXTRA CREDIT" S.R.L., să fie conformă cu modelul de afaceri și profilul de risc aprobate și să nu presupună un nivel de complexitate excesiv sau necorespunzător.

2.4. Structura organizatorică a O.C.N. "EXTRA CREDIT" S.R.L. nu trebuie să afecteze capacitatea organelor conducere de a supraveghea și a administra în mod eficient activitatea acesteia și riscurile cu care se confruntă.

3. Organizarea activității

3.1. O.C.N. "EXTRA CREDIT" S.R.L. este obligată să-și desfășoare activitățile și să presteze servicii în strictă conformitate cu legea și cu cadrul de administrare a activității acesteia.

3.2. O.C.N. "EXTRA CREDIT" S.R.L. trebuie să asigure organizarea activității sale astfel încât deciziile luate de către organele de conducere și/sau practicile utilizate să nu aducă atingere administrării sănătoase și prudente, intereselor legale ale părților interesate (*clienți, potențiali clienți, creditori*).

3.3. O.C.N. "EXTRA CREDIT" S.R.L. trebuie să accepte desfășurarea și practicarea acelor activități și servicii care îi oferă siguranța că riscurile asociate acestora vor fi administrate în modul corespunzător.

4. Organele de conducere, atribuțiile, responsabilitățile competența și funcționarea lor

4.1. O.C.N. "EXTRA CREDIT" S.R.L. își desfășoară activitatea la sediul amplasat în mun. Chișinău str. M.G. Bănulescu-Bodoni, 45, of. 215.

4.2. Organele de conducere ale O.C.N. "EXTRA CREDIT" S.R.L. sunt: Adunarea generală a asociaților și Administratorul (*organul executiv*).

4.3. O.C.N. "EXTRA CREDIT" S.R.L. are în structura s-a de personal Contabil - șef, Administrator.

4.4. Deciziile de aprobare a creditelor nebancale care urmează a fi acordate se emit de către administratorul companiei.

4.5. De competența exclusivă a adunării asociaților ține:

- modificarea actului de constituire, majorarea sau reducerea Capitalului social;
- aprobarea raportului și bilanțul anual, repartizarea beneficiului;
- alegerea și revocarea administratorului;
- aprobarea modului de remunerare a muncii și a salariului tarifar al Administratorului;
- aprobarea contractelor încheiate între asociați și societate;
- aprobarea deciziilor cu privire la răspunderea materială a Administratorului;
- aprobarea deciziilor cu privire la reorganizarea și dizolvarea Societății;
- aprobarea regulamentelor și politicilor interne.

4.6. Administratorul.

Activitatea curentă a Societății este condusă de Administrator.

Administratorul:

- organizează activitatea Societății, ținerea evidenței contabile și de secretariat;
- angajarea lucrătorilor la Societate și eliberarea lor din funcție;
- încheie tranzacții în numele societății;
- este în drept să acționeze, fără procură, în numele Societății, cu condiția să respecte prevederile Actului de constituire și să execute hotărârile adunării asociaților;
- organizează executarea hotărârilor adunării generale;
- soluționează alte probleme privind activitatea Societății, cu excepția celor ce țin de competența adunării generale;
- reprezintă O.C.N. "EXTRA CREDIT" S.R.L. în relația cu terțe persoane fără procură.

4.7. Conform actului de constituire O.C.N. "EXTRA CREDIT" S.R.L. poate avea cenzor.

a) Cenzorul are dreptul:

- să efectueze controlul economic – financiar asupra activității Societății din inițiativă proprie, să ceară de la funcționarii societății prezentarea tuturor materialelor necesare și explicațiilor personale;
- să participe cu vot consultativ la ședințele organului executiv (Consiliul de administrare).

b) Cenzorul este obligat:

- să verifice darea de seamă și bilanțul anual al Societății, precum și bilanțul de lichidare, să raporteze privind revizia efectuată, pe care o anexează la darea de seamă anuală;
- să controleze activitatea economică – financiară a Societății prin decizia adunării generale sau la cererea cel puțin a unuia din asociați;
- transmite adunării generale materialele cu rezultatele controlului efectuat;
- să nu divulge secretele comerciale privind activitatea Societății;
- să ceară convocarea extraordinară a adunării generale, dacă sunt în pericol interesele majore ale Societății sau au fost descoperite încălcări grave comise de funcționarii societății.

5. Administrarea riscurilor și continuitatea activității

Administrarea riscurilor. Mecanism de control intern

5.1. Administrarea riscurilor la nivelul Companiei presupune existența unei culturi privind riscurile, a unui cadru de administrare a riscurilor și a unor reglementări interne de aprobare a noilor produse.

5.2. Societatea nu se limitează la administrarea riscurilor doar de către personalul nemijlocit care face parte din aria de activitate de risc și nu se bazează exclusiv pe funcțiile de control intern. Toate subdiviziunile structurale interne, în conformitate cu reglementările interne ale Societății (primare și/sau secundare), indiferent de apartenență la o anumită linie îngustă de activitate, are responsabilitate directă de administrare zilnică a riscurilor, ținând cont de volumul predisunerii la risc al Societății.

5.3. Cadrul de administrare a riscurilor include politici, proceduri, limite și controale pentru identificarea, măsurarea sau evaluarea, monitorizarea, diminuarea și raportarea riscurilor aferente activității Societății la nivel de structură internă a fiecărei entități structurale și la nivel de ansamblu. Aria de cuprindere a administrării riscurilor se referă cel puțin la riscul de credit, de piață, risc de rată a dobânzii, risc valutar, de lichidare, operațional, de concentrare, reputațional, de conformitate și strategic. Reieșind din genul principal de activitate practicat de Societate pe piața financiară nebancaară de creditare nebancaară, ultima califică riscul de credit ca fiind unul semnificativ, căruia urmează a-i fi acordat mai multă atenție.

5.4. În cadrul Societății sunt stabilite mecanisme de raportare către organele de conducere a riscurilor și/sau indentificabile. Mecanisme de raportare, inclusiv prin intermediul ședințelor comitetelor petrecute regulat, asigură organului de conducere și structurile interne relevante, rapoarte la timp, precise, concise, inteligibile și semnificative și permit efectuarea schimbului de informații relevante privind identificarea, măsurarea sau evaluarea și monitorizarea riscurilor.

5.5. Funcția de administrare a riscurilor este implicată în mare parte la aprobarea noilor produse de credit sau la modificarea semnificativă a produselor existente, având o perspectivă clară asupra introducerii noilor produse sau modificării semnificative ale produselor existente.

5.6. Controlul intern reprezintă un sistem care asigură desfășurarea unor operațiuni eficiente și eficiente, controlul adecvat al riscurilor, desfășurarea prudentă a activității, credibilitatea informațiilor financiare și nefinanciare raportate, precum și conformitatea cu cadrul legal și de reglementare, cerințele de supraveghere și reglementările interne ale Societății.

5.7. Societatea dispune de propriul mecanism de control intern în corespundere cu cadrul legal relevant, actele normative subordonate legilor și practica general acceptată în acest domeniu, pentru asigurarea gestionării eficiente a activităților de prestare a serviciilor creditare, desfășurate într-un mod sigur și prudent, în conformitate cu prevederile legislației în vigoare.

5.8. La elaborarea, organizarea și implementarea mecanismului de control intern, Asociația ține cont de volumul, numărul, tipul și diversitatea tranzacțiilor, de gradul de risc asociat cu fiecare domeniu de activitate, volumul controlului din partea organelor de conducere asupra activității zilnice, gradul de centralizare și/sau descentralizare a Societății, gradul de utilizare a sistemului informațional.

5.9. În vederea implementării unui mecanism eficient de control, Societatea dispune de 2 funcții de control intern de bază, independente una față de cealaltă din punct de vedere al liniilor de activitate pe care acestea le monitorizează și controlează, iar pentru unele și din punct de vedere a structurii organizatorice și anume:

- Funcția de administrare a riscurilor coordonată de Administrator și Contabil - șef;
- Funcția de conformitate coordonată de juriști calificați și/sau avocați, după caz contractați în bază de contract prestări servicii;

5.10. Competențele, atribuțiile și responsabilitățile entităților sau persoanelor cu funcții de control intern sunt stabilite de lege și reglementările interne.

Sisteme informaționale și continuitatea activității

5.11. Societatea dispune de sisteme informaționale și de comunicare eficiente care acoperă ansamblul activităților sale semnificative. Sistemele informaționale, inclusiv acelea care păstrează și utilizează date în format electronic trebuie să fie sigure, monitorizate independent și susținute de planuri corespunzătoare pentru situații neprevăzute. Implementarea sistemelor informatice se conformează cu standardele informatice general acceptate.

5.12. Societatea stabilește un proces solid de administrare a continuității activității pentru a-și asigura capacitatea de a funcționa în mod continuu și pentru a limita pierderile în cazul unei întreruperi severe a activității.

5.13. Societatea analizează expunerea sa la întreruperi severe a activității, evaluează cantitativ și calitativ potențialul impact al acestora prin folosirea unor date interne și/sau externe și a unor analize de tip testare la stres și stabilește:

a) planuri pentru situații neprevăzute și de continuitate a activității pentru a se asigura că reacționează în mod corespunzător la situații de urgență și este capabilă să își mențină cele mai importante activități dacă există o întrerupere la procedurile normale de desfășurare a activității;

b) planuri de redresare pentru resursele critice pentru a-i permite să revină la procedurile normale de desfășurare a activității într-o perioadă de timp corespunzătoare. Orice risc rezidual din eventuale întreruperi ale activității trebuie să fie conform apetitului de risc al Societății.

Coordonat: Administratorul O.C.N. "EXTRA CREDIT" S.R.L.

Silvestru Petru

