

Aprobat
Prin ordinul Nr. 17 din 01 Ianuarie 2019
Administratorul O.C.N. "Moneda Credit" S.R.L.
Bajereanu Evgheni



REGULAMENT

**privind cadrul de administrare a activității de creditare din cadrul
O.C.N. Moneda Credit SRL**

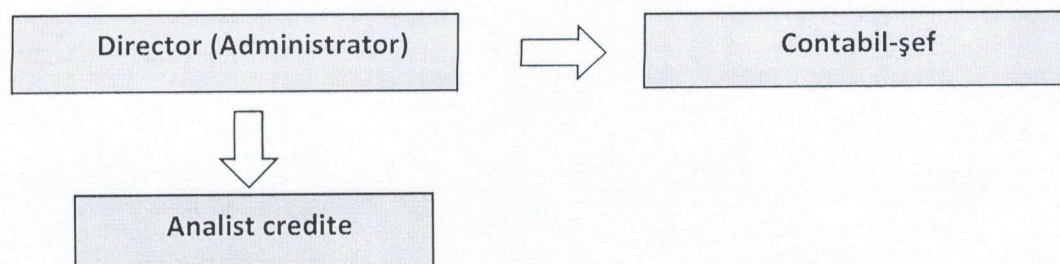
1. Dispoziții generale

1.1 Structura de conducere a organizației de creditare este asigurată cu un sistem de control intern, care prevede o separare adecvată a atribuțiilor, având ca scop prevenirea conflictelor de interese - de exemplu, responsabilități duale ale unei persoane în domenii cum ar fi: acționarea în front office și back office, aprobarea atragerii fondurilor și atragerea efectivă a acestora, evaluarea documentației de credit și monitorizarea comportamentului al clientului după contractarea creditului. Domeniile care pot fi afectate de potențiale conflicte de interese trebuie să fie identificate și supuse unei monitorizări independente exercitate de persoane neimplicate direct în activitățile respective, a căror informare este efectuată pe baza unor linii de raportare stabilite în mod corespunzător.

1.2 Mecanismele de control intern dezvoltate de structura de conducere corespund activității desfășurate de organizația de credit și cuprinde proceduri și regulamente interne. Politicile stabilite de structura de conducere asigură activitățile care nu pot da naștere la conflicte de interese și care sunt desfășurate cu un grad suficient de independență unele față de altele - de exemplu, prin stabilirea unor bariere în calea circulației informațiilor între diferite activități, stabilirea de linii de raportare și controale interne separate.

1.3 Structura de conducere a O.C.N. Moneda Credit SRL stabilește strategii și politici eficiente pentru a menține, pe o bază continuă, un nivel, o structură și o distribuire atât a capitalului rezultat în urma aplicării procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri - capital intern - cât și a fondurilor proprii, corespunzătoare pentru acoperirea riscurilor la care este supusă organizația de credit.

1.4 O.C.N. Moneda Credit SRL are o structură internă ce presupune existența unui organ suprem de deliberare și decizie, a unui organ executive după cum urmează:



2. Adunarea generală și luarea deciziilor

2.1 De competența exclusivă a adunării generale și luarea deciziilor ține:

- modificarea și completarea statutului, inclusiv adoptarea lui într-o nouă redacție;
- modificarea cuantumului capitalului social;
- aprobarea rezultatelor evaluării aportului în natură în capitalul social;
- aprobarea bilanțului contabil anual;
- adoptarea hotărârii privind repartizarea profitului net;

- f) adoptarea hotărârii privind reorganizarea Societății și aprobarea planului de reorganizare;
- g) adoptarea hotărârii de lichidare a Societății, numirea lichidatorului și aprobarea bilanțului de lichidare;
- h) aprobarea mărimii și modului de formare a fondurilor Societății;
- i) aprobarea în prealabil a încheierii contractelor prin care Societatea transmite proprietatea sau cedează, cu titlu gratuit, drepturi unor terți;
- j) înființarea filialelor și reprezentanțelor Societății;
- k) aprobarea fondării altor persoane juridice;
- l) aprobarea participării în calitate de cofondator al altor persoane juridice;
- m) desemnarea și eliberarea înainte de termen a administratorului;
- n) aprobarea dării de seamă anuale și evaluarea activității administratorului;
- o) urmărirea pe cale judiciară a administratorului pentru prejudiciile cauzate Societății;
- p) aprobarea mărimii și modului de achitare a remunerației administratorului;
- q) aprobarea planului de afaceri al Societății;
- r) aprobarea regulamentelor interne ale Societății.
- s) Toate deciziile sunt luate prin aprobarea ordinelor care sunt pastrate în arhiva societății.

3. Administratorul

3.1 Activitatea curentă a Societății este condusă de Administrator.

3.2 Administrator poate fi numai o persoană fizică majoră, cu capacitate deplină de exercițiu. Administrator nu pot fi persoane cărora, prin lege sau hotărâre judecătorească, le este interzisă deținerea funcției de administrator sau a unei alte funcții care acordă dreptul de dispoziție asupra bunurilor materiale, precum și persoane cu antecedente penale nestinse pentru infracțiuni contra patrimoniului, infracțiuni economice, infracțiuni săvârșite de persoane cu funcție de răspundere sau de persoane care gestionează organizații comerciale.

3.3 Administratorul este în drept:

- a) să efectueze actele de gestiune a Societății, necesare atingerii scopurilor prevăzute în prezentul statut și în hotărârile adunării generale;
- b) să reprezinte fără procură Societatea în raporturile cu organele statului, cu terții și în instanțele de judecată;
- c) să elibereze altor persoane mandat pentru săvârșirea unor anumite acte juridice;
- d) să exercite alte împuterniciri atribuite de adunarea generală a asociaților.

3.4 Administratorul este obligat:

- a) să gestioneze Societatea astfel încât scopurile, pentru care aceasta a fost constituită, să fie realizate cât mai eficient;
- b) să execute hotărârile adunării generale;
- c) să asigure ținerea contabilității Societății, precum și a registrelor Societății;
- d) să dea dovadă de diligență și loialitate în exercitarea atribuțiilor sale;
- e) în cazul apariției indiciilor de insolabilitate, să depună imediat, dar nu mai târziu decât la expirarea unei luni, cerere introductivă de intentare a procesului de insolabilitate dacă nu vor fi acoperite pierderile;
- f) să respecte limitele împuternicirilor stabilite de către asociat.

3.5 Administratorul întocmește anual un raport privind activitatea Societății, actul de inventariere a bunurilor Societății și alte documente. Administratorul poate fi obligat să prezinte dări de seamă

periodice.

3.6 Administratorul Societății poartă răspundere materială deplină pentru prejudiciile cauzate de el Societății, inclusiv prin plăți ilegale făcute altor persoane terțe.

4. Administrarea riscurilor

- Administrarea riscurilor în cadrul organizației de creditare presupune:
- existența unei culturi privind riscurile;
- existența unui cadru de administrare a riscurilor;
- existența unei politici de aprobare a noilor produse.

4.2 Cultura privind riscurile

- Organizația de creditare trebuie dezvoltă o cultură privind riscurile integrată și la nivel de ansamblu al instituției de credit, bazată pe o deplină înțelegere a riscurilor cu care se confruntă și a modului în care acestea sunt administrate, având în vedere toleranța/apetitul la risc al instituției de credit.

- Fiecare persoană din cadrul organizației de creditare trebuie să fie deplin conștientă de responsabilitățile sale pe linia administrării riscurilor. Responsabilitatea administrării riscurilor nu trebuie limitată la nivelul specialiștilor în domeniul riscurilor sau al funcțiilor de control. Unitățile operaționale, sub supravegherea organului de conducere, sunt în primul rând responsabile pentru administrarea zilnică a riscurilor, având în vedere toleranța/apetitul la risc al organizației de creditare și în conformitate cu politicile, procedurile și controalele instituției de credit.

- O.C.N. dispune de un cadru cuprinzător de administrare a riscurilor care să acopere toate unitățile operaționale, funcțiile-suport și pe cele de control, care să recunoască pe deplin substanța economică a expunerilor la risc și care să conțină toate riscurile relevante. Aria de cuprindere a administrării riscurilor trebuie să se refere la riscul de credit, de piață, de lichiditate, operațional, de concentrare, reputațional, de conformitate și strategic.

4.3 Cadrul de administrare a riscurilor

- Cadrul de administrare a riscurilor al unei organizației de creditare include politici, proceduri, limite și controale care să asigure identificarea, măsurarea sau evaluarea, monitorizarea, diminuarea și raportarea riscurilor aferente activităților sale la nivel de linii de activitate și la nivel de ansamblu al O.C.N.

- Atunci când se identifică și se măsoară riscurile, o organizației de creditare dezvoltă instrumente de tip forwardlooking (anticipative) și backward-looking (retrospective). Instrumentele permit evaluarea expunerilor la risc între liniile de activitate și să faciliteze identificarea concentrărilor la riscuri.

- Responsabilitatea finală pentru evaluarea riscurilor aparține exclusiv organizației de creditare care își evaluează riscurile în mod critic

- Organizația de creditare stabilește mecanisme de raportare periodică și transparentă, astfel încât organul de conducere și toate unitățile relevante din organizația de creditare beneficiază de rapoarte la

timp, precise, concise, inteligibile și semnificative și poate face schimb de informații relevante privind identificarea, măsurarea sau evaluarea și monitorizarea riscurilor.

4.4 Produse noi în cadrul O.C.N. Moneda Credit SRL

- O organizația de creditară nebanară dispune de o politică bine documentată de aprobare a produselor noi, aprobată de către organul de conducere, care vizează dezvoltarea de noi piețe, produse și servicii și modificări semnificative ale celor existente.

- Funcția de administrare a riscurilor este implicată la aprobarea noilor produse sau la modificarea semnificativă a produselor existente. Funcția de administrare a riscurilor are o perspectivă clară asupra introducerii noilor produse (sau a unor modificări semnificative ale produselor existente) între diferite linii de activitate și portofolii și trebuie să aibă competența de a solicita ca modificările la produsele existente să treacă prin procesul oficial aferent politicii de aprobare a noilor produse.

5. Procesul de administrare a continuității activității

5.1 Compania OCN Moneda Credit SRL trebuie să dispună de un process 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.

5.2 Pentru a stabili un process solid de administrare a continuității activității, compania va analiza expunerea sa la întreruperi severe ale activității și va evalua potențialul impact al acestora, prin folosirea unor date interne sau externe. Pentru a minimiza riscurile unei forte major economice va efectua zilnic Back up și va stoca informațiile în cel puțin 2 locuri diferite de aflarea fizice a serverelor de bază a companiei.