**REGULAMENT**

**privind cadrul de administrare a activității**

**O.C.N. “Ban Credit Invest” SRL**

Aprobat prin Decizia Unicului Asociat din 03.08.2017

Administrator O.C.N.”BAN CREDIT INVEST”S.R.L.

IDNO 1017600020362

Natalia Donici \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**CAPITOLUL I. DISPOZIŢII GENERALE**

1.1. Prezentul Regulament este elaborat în temeiul Legii nr. 1 din 16.03.2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară, precum şi în conformitate cu prevederile:

* legislaţiei în vigoare a Republicii Moldova, inclusiv actelor normative ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare;
* Statutului O.C.N. "Ban Credit Invest" S.R.L.;
* Politicilor O.C.N. "Ban Credit Invest"S.R.L.;
* altor reglementări interne ale O.C.N. "Ban Credit Invest" S.R.L.

1.2. Scopul prezentului Regulament este stabilirea principiilor fundamentale de administrare și de control intern în cadrul O.C.N. "Ban Credit Invest" S.R.L, a metodelor de colaborare, atribuțiile și responsabilitățile organelor de conducere ale Companiei care reglementează modul de administrare al O.C.N. "Ban Credit Invest" S.R.L în calitate de participant profesionist pe piața financiar-bancară din Republica Moldova.

**CAPITOLUL II. TERMENI ŞI DEFINIŢII**

* *administrator* – membru al consiliului, membru al organului executiv, conducător al filialei organizației de creditare nebancară;
* *autoritate de supraveghere* – Comisia Națională a Pieței Financiare;
* *client* – persoană care beneficiază sau a beneficiat de serviciile organizației de creditare nebancară ori persoană cu care organizația de creditare nebancară a negociat prestarea serviciilor de creditare nebancară, chiar dacă prestarea respectivă nu a avut loc;
* *credit (credit nebancar)* – angajament de a acorda bani ca împrumut cu condiția rambursării acestora, a plății dobânzii și/sau a altor plăți aferente; prelungire a termenului de rambursare a datoriei; angajament de a achiziţiona o creanţă sau alte drepturi de a efectua o plată de către organizația de creditare nebancară;
* *organizație de creditare nebancară* – societate pe acțiuni sau societate cu răspundere limitată, care desfășoară cu titlu profesional doar activitățile prevăzute de Legea în vigoare;
* *risc de credit* - riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului ca urmare a neîndeplinirii de către debitor a obligațiilor contractuale sau a eșecului acestuia în îndeplinirea celor stabilite.

**CAPITOLUL III. COMPONENȚA ȘI FUNCȚIONAREA ORGANULUI DE CONDUCERE**

3.1. Organul de conducere este reprezentat de către administrator și are responsabilitatea finală și generală pentru organizație și definește, supraveghează și este responsabil pentru punerea în aplicare a unor principii de guvernanță care asigură administrarea eficientă și prudentă a organizației.

3.2. Administrator poate fi numai o persoană fizică cu capacitate de exercițiu deplină. Administrator nu pot fi persoane cărora, prin lege sau hotărîre judecătorească, le este interzisă deţinerea funcţiei de administrator sau a unei alte funcţii care acordă dreptul de dispoziţie asupra bunurilor materiale, precum şi persoane cu antecedente penale nestinse pentru infracţiuni contra patrimoniului, infracţiuni economice, infracţiuni săvârșite de persoane cu funcţie de răspundere sau de persoane care gestionează organizaţii comerciale.

*Administratorul este în drept:*

1. să efectueze actele de gestiune a Societăţii, necesare atingerii scopurilor prevăzute în prezentul statut şi în deciziile asociatului;
2. să reprezinte fără procură Societatea în raporturile cu organele statului, cu terţii şi în instanţele de judecată;
3. să elibereze altor persoane mandat pentru săvîrşirea unor anumite acte juridice;
4. să exercite alte împuterniciri atribuite de asociat.

*Administratorul are obligația:*

1. să gestioneze Societatea astfel încît scopurile, pentru care aceasta a fost constituită, să fie realizate cît mai eficient;
2. să execute deciziile asociatului;
3. să asigure ţinerea contabilităţii Societăţii, precum şi a registrelor Societăţii şi să informeze asociatul cu privire la starea de lucruri şi la gestiunea Societăţii;
4. să dea dovadă de diligenţă şi loialitate în exercitarea atribuţiilor sale;
5. în cazul apariţiei indiciilor de insolvabilitate, să depună imediat, dar nu mai tîrziu decît la expirarea unei luni, cerere introductivă de intentare a procesului de insolvabilitate dacă asociatul nu va acoperi pierderile;
6. să respecte limitele împuternicirilor stabilite de către asociat.

3.3. Administratorul întocmeşte anual un raport privind activitatea Societăţii, actul de inventariere a bunurilor Societăţii şi alte documente, care urmează a fi prezentate asociatului. Administratorul poate fi obligat să prezinte dări de seamă periodice.

3.4. Administratorul Societăţii poartă răspundere materială deplină pentru prejudiciile cauzate de el Societăţii, inclusiv prin plăţi ilegale făcute asociatului.

**CAPITOLUL IV STRUCTURA ORGANIZATORICĂ**

4.1.Ținând cont structura și componența O.C.N. "Ban Credit Invest" S.R.L, Organul de conducere este reprezentat de către administrator, iar angajații ce dețin funcții-cheie sau/și participa la luarea deciziilor se subordoneaza administratorului. În același timp, administratorul se angajează sa asigure o structură operațională și organizatorică adecvată și transparentă a organizației. La fel promovează și demonstrează administrarea eficace și prudențială a organizației la nivel individual, subconsolidat și consolidat.

4.2. Organul de conducere asigură faptul că există o separare adecvată a sarcinilor și că acestea dețin resursele financiare și umane adecvate, precum și competențele necesare pentru a-și îndeplini rolul în mod eficace. Dacă sunt identificate deficiențe, organul de conducere efectuează ajustările necesare.

4.3. O.C.N. "Ban Credit Invest"S.R.L. în cadrul exercitării activității sale are la bază următoarea structură internă:

***Directorul Executiv***(DE) asigură conducerea direcţiei executive.

***Directorul General*** (DG) este un angajat (salariat) al organizației, acesta fiind responsabil pentru organizație în ansamblu și pentru activitatea Șefilor de Secții. La rândul său, DG răspunde în fața Consiliului de Administrație (CA). Se subordonează Directorului Executiv al O.M..

***Șefi Secție Împrumuturi*** (SSI) răspunde de întreaga activitate a Secției pe care-l coordonează, sub toate aspectele, implicând atât fondul, cît și formele problemelor pe care le impune această coordonare. Se subordonează Directorului General.

***Specialistul Împrumuturi*** (SM)este o persoană angajată de O.M.pentru a gestiona activitatea de creditare și de a lua decizii cu privire la limitele de creditare, niveluri acceptabile de risc și termene de plată pentru clienții lor.

În responsabilitate se include creșterea veniturilor și reducerea riscurilor financiare. Monitorizarea portofoliului de împrumut. Se subordonează Șefului de Secție.

***Manager Riscuri*** este o persoana care identifica, analizează și răspunde la riscurile potențiale ale O.M., unui sistem informațional sau unui proiect. Conștientizează riscurile la

care este expusă organizația și le administrează corespunzător, astfel încît acestea să nu se materializeze. Se subordonează Șefului de Secție.

***Jurist***este o persoană care se indeletniceste în mod profesional cu dreptul sau care întrunește condițiile cerute de lege pentru aceasta activitate.

***Comitetul de Credit*** Comitetul de credit îndeplinește sarcinile sale, în cadrul limitelor împuternicirii ce i se dă de Consiliul de administrație al O.M. în deliberări săptămânale sau ori de câte ori este necesar.

Comitetul de credit se consideră legal constituit în prezența a cel puțin 2/3 din totalul membrilor săi, deciziile fiind luate cu majoritate de voturi.

***Consiliu de Administrație*** *-* organ colegial însărcinat cu administrarea unei întreprinderi sau a unei instituții. Se convoacă la necesitate.

Este format din:

* Directorul Executiv
* Directorul General
* Șefi de Secții

***Secțiile O.C.N. "Ban Credit Invest" S.R.L.****-* secțiile împrumuturi, secția riscuri, secția financiară, secția juridică, secția tehnologii informaționale și securitate.

**CAPITOLUL** **VI. ADMINISTRAREA RISCURILOR**

4.1. O.C.N. "Ban Credit Invest" S.R.L. dispună de un cadru adecvat de administrare a riscului de credit care să ia în considerare marja de risc şi profilul de risc al organizației, precum şi condiţiile de piaţă şi cele macroeconomice. Acesta include politici și proceduri de administrare a riscului de credit pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscului de credit, inclusiv riscul de credit al contrapărții și cel de decontare în timp util.

4.2. Societatea poate fi expusă următoarelor tipuri de riscuri ce pot fi grupate în:

1. riscuri legislative- în exercitarea activității juristul O.C.N. "Ban Credit Invest" S.R.L. monitorizează modificările legislative și normative ale cadrului legal de reglementare a activității societății și va elabora din timp, recomandări de modificare a regulamentului intern, contractul de credit, astfel încât reglementările legislative produse să nu afecteze activitatea societății.
2. riscuri de litigiere - pentru evitarea litigiilor se elaborează un cadrul intern de reglementare și soluționare a situațiilor litigioase în vedere diminuarea impactul riscurilor asupra activității continuă a societății.
3. riscuri contractuale- pentru evitarea riscurilor se analizează toate contractele care sunt propuse pentru a fi semnate de către societate, în vederea identificarii și eliminării riscurilor sporite a condițiilor contractuale, ce pot influența evoluția și stabilitatea societății.
4. riscuri de lichiditate- pentru evitarea riscurilor se vor întreprinde măsuri necesare pentru a menține un nivel ridicat de lichiditate prin care activele curente sa depaseasca valoarea angajamentelor curente.
5. riscuri administrative- pe perioada lipsei administratorului se va numi persoane responsabile, care va exercita atribuțiile acestora pe perioada lipsei acestora de la locul de munca.
6. riscuri pe piața- se va studia evoluția pieței serviciilor nebancare, pentru a nu admite implicarea societății în procesele negative apărute pe segmentul de piața prin raportarea acestora către autoritatea de supraveghere si se vor abține de la activități ce pot perturba sau aduce crize sistemice pe segmentul de piață.
7. riscuri tehnologice- se va asigura dotarea societății cu toate dispozitivele hardware si aplicații software necesare pentru asigurarea securității si continuitatea societatii inclusiv in scopul evitarii lipsei conexiunii la internet, intranet si/sau alte mijloace de comunicare cu clienții, partenerii de afaceri a societății.
8. riscuri de securitate- se va asigura aplicarea tuturor măsurilor necesare în scopul asigurării securității datelor, securității întreprinderii.
9. riscuri de resurse umane- se va întreprinde toate măsurile necesare in scopul asigurari necesității societății în resurse umane calificate pentru exercitarea atribuțiilor în mod profesionist și se va crea rezerva de personal pentru asigurarea continuității activității societății.
10. alte riscuri- se va identifica pe parcursul exercitării atributiilor sale riscuri ce pot influența negativ intereselor asociatilor, interesele economice ale societății, precum și cele ale clienților.

4.2. Administratorul monitorizează ca angajații să acționeze în conformitate cu toate legile și regulamentele aplicabile și să comunice cu promptitudine neconformitatea observată în interiorul sau în exteriorul organizației.

**CAPITOLUL V. DISPOZIȚII FINALE**

5.1. Prezentul Regulament intră în vigoare la data semnării lui și prevederile lui sunt obligatorii atât pentru personalul Companiei cât și pentru clienții acesteia.

5.2. În funcție de necesitatea apărută, pentru asigurarea bunei funcționari a Companiei, precum și la cererea clienților, administratorul este abilitat cu dreptul de a adopta decizii care deviază de la prevederile prezentului Regulament.

5.3. Clienţii O.C.N. „BAN CREDIT INVEST” S.R.L. vor fi informaţi privind prevederile regulamentului dat prin afişarea acestuia pe panoul din sediul O.C.N. „BAN CREDIT INVEST” S.R.L. şi în subdiviziunile acestuia.