

**APROBAT:**

Administrator al

O.C.N. „EUROCONS INVEST ” SRL

Zamă Stanislav \_\_\_\_\_

Ordin Nr. \_\_\_ din \_\_\_\_\_ 2019

## **REGULAMENTUL**

**O.C.N. „EUROCONS INVEST ” S.R.L**

Privind Cadrul de Administrare a Activității

Chișinău 2019

## CUPRINS

<b>CAPITOLUL I. DISPOZIȚII GENERALE .....</b>	<b>3</b>
Secțiunea A. DOMENIUL DE APLICARE .....	3
Secțiunea B. NOȚIUNI PRINCIPALE .....	3
<b>CAPITOLUL II. STRUCTURA ORGANIZATORICĂ ȘI ORGANIZAREA ACTIVITĂȚII .....</b>	<b>3</b>
Secțiunea A. STRUCTURA ORGANIZATORICĂ .....	3
Secțiunea B. ORGANIZAREA ACTIVITĂȚII .....	4
<b>CAPITOLUL III. ORGANELE DE CONDUCERE ALE ORGANIZAȚIEI, ATRIBUȚIILE, RESPONSABILITĂȚILE, COMPONENTA ȘI FUNCȚIONAREA LOR.</b>	
<b>CADRUL GENERAL DE DESFĂȘURARE A ACTIVITĂȚII .....</b>	<b>4</b>
Secțiunea A. ORGANELE DE CONDUCERE ALE ORGANIZAȚIEI, COMPONENTA ȘI FUNCȚIONAREA LOR .....	4
Secțiunea B. ADUNAREA GENERALĂ ( DECIZIA ASOCIATULUI UNIC ) – ATRIBUȚII ȘI RESPONSABILITĂȚI .....	4
Secțiunea C. RESPONSABILITĂȚILE ADMINISTRATORULUI AL ORGANIZAȚIEI .....	5
Secțiunea D. CADRUL GENERAL DE DESFAȘURARE A ACTIVITĂȚII .....	5
<b>CAPITOLUL IV. POLITICA DE NUMIRE A ADMINISTRATORILOR .....</b>	<b>6</b>
<b>CAPITOLUL V. POLITICA DE REMUNERARE .....</b>	<b>6</b>
<b>CAPITOLUL VI. ADMINISTRAREA RISCURILOR .....</b>	<b>6</b>
Secțiunea A. DISPOZIȚII GENERALE .....	6
Secțiunea B. ADMINISTRAREA RISCURILOR .....	6
<b>CAPITOLUL VII. CONTROLUL INTERN .....</b>	<b>7</b>
Secțiunea A. CERINȚE PRIVIND MECANISMUL DE CONTROL INTERN .....	7
<b>CAPITOLUL VIII. SISTEMELE INFORMAȚIONALE ȘI CONTINUITATEA ACTIVITĂȚII .....</b>	<b>8</b>
Secțiunea A. SISTEMUL INFORMAȚIONAL .....	8
Secțiunea B. PROCESUL DE ADMINISTRARE A CONTINUITĂȚII ACTIVITĂȚII .....	8

## CAPITOLUL I. DISPOZIȚII GENERALE

### Secțiunea A. DOMENIUL DE APLICARE

1. Prezentul regulament se aplică Organizației de Creditare Nebancară „EUROCONS INVEST” S.R.L. și stabilește cadrul de administrare a activității acesteia.
2. Filiala organizației trebuie să se conducă de politicile privind cadrul de administrare a activității societății-mamă cu condiția respectării cerințelor stabilite de legislația națională și de prezentul regulament.

### Secțiunea B. NOȚIUNI PRINCIPALE

3. Termenii și expresiile utilizate în prezentul regulament au semnificațiile prevăzute în Legea cu privire la organizațiile de creditare nebancaară nr.1 din 16.03.2018, Legea nr.202 din 12.07.2013 privind contractele de credit pentru consumatori, Legea cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului nr.190-XVI din 26 iulie 2007, Codului Civil al R.M și actele normative ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare emise pentru executarea acestora.
4. În sensul prezentului regulament, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:
  - organizație* – în continuare denumită organizația de creditare nebancaară „EUROCONS INVEST” S.R.L
  - control intern* - un control care asigură desfășurarea unor operațiuni eficiente, control corespunzător al riscurilor, desfășurarea prudentă a activității, precum și conformarea cu cadrul legal al R.M., inclusiv regulile și deciziile interne ale organizației;
  - model de afaceri* – totalitatea activităților desfășurate de organizație cu scopul atingerii performanței financiare;
  - organele de conducere ale organizației* – organizația are o structură internă ce presupune existența unui organ suprem de deliberare și decizie, a unui organ executiv și a unui organ de control, după cum urmează:
    - Adunarea generală (Decizia asociatului unic);
    - Administratorul (Organ executiv);
    - Cenzorul (Organ de control);
  - reglementări interne* - actele normative interne aprobate pentru administrarea activității organizației și a riscurilor la care este expusă, în vederea conformării și respectării cadrului legal al Republicii Moldova;
  - risc de credit* - riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului ca urmare a neîndeplinirii de către contraparte a obligațiilor contractuale;
  - risc de lichiditate* - riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului, determinat de incapacitatea organizației de a-și îndeplini obligațiile la scadența;
  - risc operațional* - riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului care rezultă din procese sau sisteme interne inadecvate sau eșuate și/sau în urma acțiunii unor persoane sau evenimente externe;
  - risc reputațional* - riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului, determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii organizației;

## CAPITOLUL II. STRUCTURA ORGANIZATORICĂ ȘI ORGANIZAREA ACTIVITĂȚII

### Secțiunea A. STRUCTURA ORGANIZATORICĂ

5. Organizația va dispune de o structură organizatorică adecvată activității desfășurate și transparentă, care să promoveze eficacitatea și să asigure prudența necesară conducerii organizației.

Alocarea responsabilităților și competențelor în cadrul organizației trebuie să fie clare, bine definite, coerente și implementate efectiv.

6. Structura organizatorică trebuie să fie perfecționată în funcție de evoluțiile și dezvoltarea organizației, să fie conformă cu modelul de afaceri .

7. Structura organizatorică a organizației nu trebuie să afecteze capacitatea organelor de conducere de a supraveghea și a administra în mod eficient activitatea acesteia și riscurile cu care se confruntă.

### **Secțiunea B. ORGANIZAREA ACTIVITĂȚII**

8. Organizația este obligată să-și desfășoare activitățile, să efectueze operațiunile și să presteze serviciile în strictă conformitate cu legislația în vigoare a R.M. cât și cadrul de administrare a activității acesteia.

9. Organizația va asigura organizarea activității sale astfel încât deciziile luate și practicile utilizate să nu aducă atingere administrării sănătoase și prudente.

10. Organizația va desfășura și practica acele activități, operațiuni și servicii care îi oferă siguranța că riscurile acestora vor fi administrate în modul corespunzător.

## **CAPITOLUL III. ORGANELE DE CONDUCERE ALE ORGANIZAȚIEI, ATRIBUȚIILE, RESPONSABILITĂȚILE, COMPONENTA ȘI FUNCȚIONAREA LOR.**

### **CADRUL GENERAL DE DESFĂȘURARE A ACTIVITĂȚII**

#### **Secțiunea A. ORGANELE DE CONDUCERE ALE ORGANIZAȚIEI, COMPONENTA ȘI FUNCȚIONAREA LOR.**

11. Organizația va stabili componența organelor sale de conducere în funcție de mărimea, complexitatea, natura și sfera de cuprindere a activităților sale.

12. Modul de funcționare și atribuțiile organelor de conducere se stabilesc în reglementările interne ale organizației, cu respectarea prevederilor enunțate în Legea cu privire la organizațiile de creditare nebanară nr.1 din 16.03.2018 cât și actele normative emise în aplicarea acesteia.

13. Ședințele adunării generale a asociaților trebuie să fie organizate într-un astfel de mod, încât să fie posibilă examinarea profundă a problemelor organizației și dezbaterea critică a subiectelor în scopul menținerii eficienței.

14. Adunarea generală, administratorul și cenzorul conform atribuțiilor încredințate, sînt responsabili de conformarea organizației tuturor cerințelor prevăzute de cadrul legal al R.M., inclusiv Legea cu privire la organizațiile de creditare nebanară nr.1 din 16.03.2018, Codul Civil al R.M. și alte actele normative de referință.

#### **Secțiunea B. ADUNAREA GENERALĂ ( DECIZIA ASOCIATULUI UNIC ) – ATRIBUȚII ȘI RESPONSABILITĂȚI**

15. Adunarea generală (decizia asociatului unic) este organul de deliberare și decizie al organizației cu atribuții de supraveghere privind modul în care organizație își reglementează și organizează activitatea.

16. Adunarea generală (decizia asociatului unic) este responsabil pentru:

- 1) aprobarea unei structuri organizatorice adecvate și transparente;
- 2) supravegherea activității organizației, luînd în considerare interesele financiare pe termen lung ale acesteia;
- 3) numirea administratorului;
- 4) alte responsabilități specificate în statutul organizației sau care îi revin conform funcției deținute;

17. Adunarea generală (decizia asociatului unic) va supraveghea activitatea organului executiv și organului de control.

18. Adunarea generală (decizia asociatului unic) trebuie să-și exercite atribuțiile cu diligență și loialitate în conformitate cu prevederile legale și cadrul normativ de aplicarea a acestora, concomitent, ținând cont de reglementările interne utilizate în procesul de realizare a funcției.

19. Adunarea generală (decizia asociatului unic) trebuie să participe în mod activ în activitatea organizației și trebuie să fie capabil să ia decizii și să facă propriile raționamente care să fie solide, obiective și independente.

### **Secțiunea C. RESPONSABILITĂȚILE ADMINISTRATORULUI AL ORGANIZAȚIEI**

20. Administratorului este responsabil de conducerea activității curente a organizației și poartă răspundere față de Adunarea generală (decizia asociatului unic) pentru performanța financiară a acesteia. În acest scop, administratorului va asigura implementarea adecvată a cadrului de administrare a activității organizației, va elabora și va aproba după caz acte interne necesare.

21. Pentru promovarea și asigurarea unei activități eficiente a organizației, administratorului este responsabil de:

1) conformarea organizației cu cadrul legal, inclusiv Legea cu privire la organizațiile de creditare nebanară nr.1 din 16.03.2018;

2) implementarea tuturor reglementărilor interne aprobate;

3) asigurarea și monitorizarea realizării adecvate a atribuțiilor personalului din subordine astfel încât activitatea organizației să fie în concordanță cu obiectivele strategice ale acesteia;

4) asigurarea repartizării sarcinilor și responsabilităților ce revin personalului organizației și stabilirea unei structuri de administrare care promovează în cadrul organizației o activitate responsabilă și transparentă;

5) alte responsabilități specificate în statutul organizației sau care îi revin conform funcției deținute;

22. Administratorul este obligat să contribuie la stabilirea și buna funcționare a unei guvernante corporative sănătoase în cadrul organizației, inclusiv prin comportamentul personal.

### **Secțiunea D. CADRUL GENERAL DE DESFAȘURARE A ACTIVITĂȚII**

23. Organizația trebuie să-și desfășoare activitatea în corespundere cu prevederile cadrului legal al Republicii Moldova, inclusiv Legea cu privire la organizațiile de creditare nebanară nr.1 din 16.03.2018, Legea cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului nr.190-XVI din 26 iulie 2007, Codului Civil al Republicii Moldova și actele normative ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare emise pentru executarea acestora inclusiv statutul și reglementările interne ale organizației.

24. Organizația va dispune de reglementări interne privind cadrul de administrare a activității, privind prestarea serviciilor, privind mecanismele de soluționare a pretențiilor clienților.

25. Organizația va informa și va ține la curent într-un mod clar și consecvent personalul cu privire la reglementările interne ale organizației, la nivelul necesar pentru a-și îndeplini atribuțiile sale.

26. Organizația va dispune de o structură de conducere care va contribui la supravegherea operativă și practică a organizației, inclusiv a filialelor și/sau subdiviziunilor structurale ale organizației în funcție de riscurile la care acestea sînt expuse.

27. Organizația va dezvolta și va promova standarde de conduită pentru a asigura un comportament profesionist al personalului, dispunerea de programe adecvate și instruirea personalului referitor la responsabilitățile ce îi revin, stabilirea explicită a așteptărilor față de personal privind integritatea și valorile etice, astfel încât acesta să-și înțeleagă rolul și responsabilitățile pe care le au.

## **CAPITOLUL IV. POLITICA DE NUMIRE A ADMINISTRATORILOR**

28. Organizația este obligată să numească administratorul, care trebuie să fie în corespundere cu cerințele specificate în Legea cu privire la organizațiile de creditare nebancaară nr.1 din 16.03.2018.

29. Politica privind numirea administratorilor este reglementată și de statutul O.C.N. „EUROCONS INVEST” S.R.L.

## **CAPITOLUL V. POLITICA DE REMUNERARE**

30. Politica de remunerare va corespunde strategiei, obiectivelor, valorilor și intereselor pe termen lung a organizației, evitând conflictele de interese.

31. Remunerarea personalului trebuie corelată cu performanța individuală, cum ar fi cunoștințele acumulate/calificările obținute, dezvoltarea personală, implicarea în activitățile organizației cât și contribuția la performanța echipei.

## **CAPITOLUL VI. ADMINISTRAREA RISCURILOR**

### **Secțiunea A. DISPOZIȚII GENERALE**

32. Organizația trebuie să dezvolte o cultură privind riscurile, bazată pe o deplină înțelegere a riscurilor cu care se confruntă și a modului în care acestea sînt administrate conducînduse de legislația în vigoare a R.M.

34. Organizația trebuie să dispună de un cadru cuprinzător de administrare a riscurilor care să acopere toate subdiviziunile, inclusiv funcțiile suport și de control, care să recunoască expunerile la risc și care să acopere toate riscurile relevante pentru această organizație.

35. Organizația va analiza în mod prudent noile produse, piețe sau activități și să se asigure că produsele noi, schimbările semnificative ale caracteristicilor produselor existente și inițiativele majore coincid cu monitorizarea privind administrarea riscurilor.

### **Secțiunea B. ADMINISTRAREA RISCURILOR**

#### **1. RISCUL DE CREDIT**

36. Organizația se va ghida de cadru legal al R.M. privind administrare a riscului de credit care să ia în considerare profilul de risc al organizației, precum și condițiile de piață. Organizația va identifica, evalua, monitoriza și controla riscul de credit conform normelor legislației în vigoare.

37. Administrarea riscului de credit trebuie să se refere la activitățile de creditare a organizației. În acest scop, metodele privind riscul de credit vor fi:

- 1) procedurile de derulare a procesului de creditare, inclusiv prin prisma cadrului contractual determinat, a legislației în vigoare, privind monitorizarea și controlul de risc al creditelor;
- 2) categoriile de credit pe care organizația urmează să le promoveze, tipul expunerii, sectorul economic, durata inițială, profitabilitatea estimată;
- 3) procedurile de identificare a piețelor pe care organizația intenționează să activeze, determinarea caracteristicilor portofoliului de credite și evaluarea noilor oportunități de afaceri în cadrul activităților de creditare;
- 4) procedurile de administrare efectivă a creditului, inclusiv analiza continuă a capacității debitorului de a

achita plățile conform contractului, determinarea nivelului de îndatorare a debitorului; examinarea permanentă a documentației aferente creditului;

5) asigurarea luării deciziilor de creditare în mod independent fără a fi influențate de presiuni sau conflicte de interese.

38. Organizația va desfășura activitatea de creditare în baza unor criterii prudente. La evaluarea riscului de credit față de o contraparte, organizația va ține cont cel puțin de următoarele:

- 1) termenul de acordare și sursa de rambursare a acestuia;
- 2) profilul de risc curent al contrapărții;
- 3) capacitatea curentă și viitoare de rambursare a acesteia;
- 4) sectorul economic în care contrapartea își desfășoară activitatea;

39. Organizația va interveni în timp util asupra creditelor a căror calitate se deteriorează, precum și va întreprinde acțiuni necesare pentru administrarea creditelor neperformante.

## **2. RISCUL DE LICHIDITATE**

40. Organizația trebuie să se asigure că deține rezerve de lichidități suficiente.

41. În scopul identificării, evaluării, monitorizării și controlului riscului de lichiditate pentru sursele de cerere neprevăzute sau situații de criză, organizația va identifica, va evalua, va monitoriza și va întreprinde operațiunii de diminuare a riscului .

## **3. RISCUL OPERAȚIONAL**

42. Organizația va instrui personalul privind integritatea și valorile etice la cel mai înalt nivel astfel încât personalul să înțeleagă rolul, responsabilitățile și acțiunile în domeniul de gestiune.

43. Organele de conducere sînt responsabile pentru crearea unei culturi de conformitate care protejează organizația de risc privind nerespectarea legilor, regulamentelor subordonate acestora și regulilor aplicabile activității.

44. Organizația nu va participa în tranzacții prin care clienții intenționează să evite respectarea obligațiilor fiscale sau să faciliteze conduita ilegală.

## **4. RISCUL REPUTAȚIONAL**

45. Organizația va monitoriza riscul reputațional la toate nivelele de afaceri, inclusiv pe componentele de bază ale acestuia:

- 1) riscul de reputație corporativă, care se referă la performanța, strategia, executarea și livrarea serviciilor;
- 2) riscul de reputație operațională, cînd o activitate, acțiune sau poziție a administratorilor și/sau a persoanelor afiliate va dăuna imaginii, astfel încît va fi afectat profitul și reputația organizației.
- 3) organizația va activa în mod sigur și eficient, avînd scop să-și construiască un capital reputațional și să evite conflictul de interese și alte probleme potențiale care ar putea dăuna organizației;
- 4) instruirea personalului pentru a evita fluxul de informații incorecte către clienți și a acțiunilor inoportune.

46. Pentru reducerea riscului reputațional, organizația va identifica eventualele probleme și a modalităților de soluționare a acestora.

# **CAPITOLUL VII. CONTROLUL INTERN**

## **Secțiunea A. CERINȚE PRIVIND MECANISMUL DE CONTROL INTERN**

47. Organizația va dispune de un sistem de control intern care trebuie să fie în corespundere cu cadrul

legal al R.M., pentru asigurarea gestionării eficiente a organizației, desfășurarea activităților financiare într-un mod sigur și prudent, conformării cu prevederilor legislației în vigoare, precum și pentru protejarea intereselor clienților.

48. Obiectivele principale ale controlului intern sînt: identificarea, monitorizarea adecvată și minimizarea riscurilor aferente activităților financiare desfășurate, exercitarea controlului asupra respectării de către organizație a legislației în vigoare, asigurarea securității informației.

49. Mecanismul controlului intern al organizației trebuie să implice organele de conducere ale organizației și personalul acesteia, indiferent de funcția ocupată și să contribuie la sporirea veniturilor, minimizarea cheltuielilor, să asigure autorizarea și efectuarea cheltuielilor conform destinației, limitarea și/sau diminuarea riscurilor.

50. Mecanismul de control intern trebuie să asigure cel puțin că:

- 1) activitățile sînt planificate și conduse în mod ordonat, prudent și eficient;
- 2) tranzacțiile și operațiunile sînt efectuate, iar angajamentele sînt îndeplinite în conformitate;
- 3) organele de conducere sînt capabile să asigure protejarea activelor și controlul tranzacțiilor, existența măsurilor de minimizare a riscului pierderilor, încălcărilor, fraudelor și a erorilor, să administreze nivelul adecvat al capitalului, lichidității, profitabilității.

51. În cadrul procesului de asigurare a continuității activității, organizația va interprinde toate măsurile necesare pentru asigurarea continuității activității în orice moment, pe toate direcțiile de activitate.

## **CAPITOLUL VIII. SISTEMELE INFORMAȚIONALE ȘI CONTINUITATEA ACTIVITĂȚII**

### **Secțiunea A. SISTEMUL INFORMAȚIONAL**

52. Sistemele informaționale, inclusiv acelea care păstrează și utilizează date în format electronic, trebuie să fie sigure.

### **Secțiunea B. PROCESUL DE ADMINISTRARE A CONTINUITĂȚII ACTIVITĂȚII**

53. Organizația trebuie să dispună de un proces solid de administrare a continuității activității pentru a-și asigura capacitatea de a funcționa în mod continuu.

54. Organizația va implementa soluții optime pentru situații neprevăzute și de continuitate a activității pentru a asigura că reacționează în mod corespunzător la situațiile de urgență și planuri de redresare pentru a-i permite să revină la procedurile normale de desfășurare a activității într-o perioadă de timp corespunzătoare.