

Aprobat prin ordinul nr.1 din 04.01.2021



Regulamentul privind administrarea activității

OCN „OPTIMCREDIT” SRL

1. Prevederi generale.

Prevederi generale ale prezentului Regulament sunt elaborate în corespundere cu prevederile art. 5, alin.4 al Lefii cu privire la organizațiile de creditare nebankare nr. 1 din 16.03.2018, prevederile art. 185-198 CC al RM, Legea nr. 308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțarea terorismului, statutul OCN „OPTIMCREDIT” SRL (în continuare - Societate).

Termenii și expresiile utilizate în prezentele Reguli au semnificațiile prevăzute în reglementările interne, actele legislative și normative ale RM în vigoare.

2. Organele societății.

2.1. Societatea a stabilit drept scop exercitarea activității de acordare a creditelor nebankare, desfășurată în mod independent, din propria inițiativă, din numele Societății, pe riscul propriu și sub răspunderea sa patrimonială de către organele ei, cu scopul de a asigura o sursă permanentă de venituri.

2.2. Principiile de activitate ale Societății sînt:

- a) asigurarea unei dezvoltări durabile în domeniul creditării nebankare;
- b) asigurarea transparenței în activitatea de creditare nebankară;
- c) respectarea drepturilor clienților;
- d) respectarea normelor concurenței loiale.

2.3. Societatea 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;**
- **Administratorul;**
- **Contabilitatea.**

1) Adunarea generală:

De competența exclusivă a asociatului ține:

- a) modificarea și completarea statutului, inclusiv adoptarea lui într-o nouă redacție;
- b) modificarea cuantumului capitalului social;
- c) aprobarea rezultatelor evaluării aportului în natură în capitalul social;
- d) aprobarea rapoartelor, dărilor de seamă, situațiilor financiare a Societății
- e) aprobarea bilanțului contabil anual;
- f) adoptarea hotărîrii privind repartizarea profitului net;
- g) adoptarea hotărîrii privind reorganizarea Societății și aprobarea planului de reorganizare;
- h) adoptarea hotărîrii de lichidare a Societății, numirea lichidatorului și aprobarea bilanțului de lichidare;
- i) aprobarea mărimii și modului de formare a fondurilor Societății;
- j) aprobarea mărimii și a modului de achitare a remunerației angajaților;

- k) aprobarea în prealabil a încheierii contractelor prin care Societatea transmite proprietatea sau cedează, cu titlu gratuit, drepturi unor terți;
- l) înființarea filialelor și reprezentanțelor Societății;
- m) aprobarea fondării altor persoane juridice;
- n) aprobarea participării în calitate de cofondator al altor persoane juridice;
- o) desemnarea și eliberarea înainte de termen a administratorului;
- p) aprobarea dării de seamă anuale și evaluarea activității administratorului;
- q) urmărirea pe cale judiciară a administratorului pentru prejudiciile cauzate Societății;
- r) aprobarea planului de afaceri al Societății;
- s) aprobarea regulamentelor interne ale Societății.

Deciziile asociatului se întocmesc în scris, după caz.

2) Administratorul :

Activitatea curentă a Societății este condusă de Administrator.

2.1. Administratorul este în drept:

- a) să efectueze actele de gestiune a Societății, necesare atingerii scopurilor prevăzute în prezentul statut și în deciziile asociatului;
- 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 asociat.

2.2. 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 deciziile asociatului;
- c) să asigure ținerea contabilității Societății, precum și a registrelor Societății și să informeze asociatul cu privire la starea de lucruri și la gestiunea Societății;
- d) să dea dovadă de diligență și loialitate în exercitarea atribuțiilor sale;
- e) să elaboreze și respectiv să aprobe politicile (contabile, de confidențialitate ș.a) și regulamentele interne ale Societății prevăzute de legislația în vigoare, ce țin de administrarea riscurilor, corespunderea serviciilor prestate de Societate exigențelor legale, înregistrarea Societății în calitate de operator de date cu caracter personal și alte cerințe legale obligatorii pentru Societate pentru asigurarea continuității activității acesteia;
- f) în sarcina Administratorului se pune informarea, instructarea periodică a angajaților Societății privind prevederile legale în domeniul creditării nebancale, mai cu seamă cele prevăzute de Legea nr. 308 din 22.12.2017 privind spălarea banilor și finanțarea terorismului, H.G. nr. 496 din 25.05.2018 privind metodologia de identificare activităților și tranzacțiilor suspecte de spălare a banilor și finanțarea terorismului; Legea nr. 133 din 08.07.2011 privind protecția datelor cu caracter personal ș.a. acte.

2.3. Administratorul întocmește anual un raport privind activitatea Societății, actul de inventariere a bunurilor Societății și alte documente, care urmează a fi prezentate asociatului. Administratorul este obligat să prezinte dări de seamă periodice Comisiei Naționale a Pieței Financiare.

Administratorul Societății poartă răspundere materială deplină pentru prejudiciile cauzate de el Societății, inclusiv prin plăți ilegale făcute asociatului.

3) CONTABILITATE.

3.1. Contabilitatea ține în evidență contabilă, în conformitate cu Legea Contabilității nr. 113 din 27.04.2007, legea nr. 287 din 15.12.17, legea contabilității și raportării financiare, precum și alte legi,

3.2. Procesează și înregistrează informațiile financiare în contabilitate,

3.3. Eliberează note și rapoarte solicitate de administrator,

3.4. Întocmește situații financiare și rapoarte specifice în conformitate cu actele normative de reglementare a contabilității și autorității de supraveghere.

3. Administrarea riscurilor și continuitatea activității.

Administrarea riscurilor specific, reprezintă un proces focalizat pe identificarea și evaluarea riscurilor, monitorizarea lor, precum și corectarea deficiențelor în vederea maximizării raportului dintre profit și risc.

În activitatea OCN, „Optimcredit”, sunt identificate următoarele riscuri:

- *de lichiditate*, ca urmare a lipsei mijloacelor bănești libere pentru acordarea creditelor;

- *riscul de nerambursare în termen a creditului*, reprezintă riscul ca debitorii să nu-și onoreze obligațiile la scadență, ca urmare a degradării situației financiare a acestora, care poate fi determinată de condițiile afacerii împrumutatului sau de situația generală a economiei. Aceasta deteriorare duce la creșterea probabilității default-ului.

- *riscul ratei dobânzii*, ca urmare a creșterii sau micșorării ratei dobânzii pe piață,

- *riscul amendamentelor la legislație*,

- *riscul concurenței*

Continuitatea afacerii

Organizația dispune de metodologie de evaluarea riscurilor operaționale din perspectiva continuității afacerii și luarea măsurilor în vederea minimizării riscului operațional.

Organizația stabilește un proces solid 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, analizează expunerea sa la întreruperi severe și evaluează cantitativ și calitativ potențialul impact al acestora prin folosirea unor date interne și/sau externe și a unei analize dispunând de 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-și mențină cele mai importante activități; 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.