

*Aprobat
prin Ordinul Nr. 1 din 03.01.2023*

**Regulament Nr.28
privind cadrul de administrare a activității
O.C.N. „Credite Pentru Toți” S.R.L.**

Aprobat
Director General
Gurdiș Denis

CUPRINS :

1. Introducere - obiective și principii de bază
2. Cadrul general de desfășurare a activității companiei
3. Structura organizatorică și organizarea activității
4. Organele de conducere
5. Administrarea riscurilor

1. Introducere – obiective și principii de bază

Prezentul Regulament stabilește cadrul de administrare a activității O.C.N. „Credite Pentru Toți” S.R.L. pentru asigurarea unei activități prospere și a unei gestiuni a riscurilor eficiente și prudente.

Obiectivele Regulamentului:

- stabilirea standartelor privind activitatea companiei
- supravegherea activității companiei

Principii de bază:

- transparență în activitate
- divizarea eficientă a responsabilităților
- control intern eficient
- evitarea conflictelor de interese
- proceduri bine definite în activitatea companiei

2. Cadrul general de desfășurare a activității companiei

Compania își desfășoară activitatea în corespundere cu prevederile cadrului legal și cu actele normative emise de companie, în corespundere cu Statutul și reglementările sale interne.

3. Structura organizatorică și organizarea activității

Compania are o structură internă ce presupune existența unui organ suprem de deliberare și decizie, a unui organ executiv, după cum urmează:

- Adunarea generală
- Administratorul (Organ executiv)

ADUNAREA GENERALĂ

De competența exclusivă a asociatului ține :

- modificarea și completarea statutului, inclusiv adoptarea lui într-o nouă redacție
- modificarea cuantumului capitalului social
- aprobarea bilanțului contabil anual
- înființarea filialelor și reprezentărilor companiei
- desemnarea și eliberarea înainte de termen a administratorului
- alte competențe enumerate în Statutul companiei

ADMINISTRATORUL

Activitatea curentă a companiei este condusă de Administrator.

Administratorul este în drept:

- Să efectueze actele de gestiune a companiei, necesare atingerii scopurilor prevăzute de Statutul companiei.
- Să reprezinte fără procură compania în raporturile cu organe statutului, cu terții și instanțele de judecată.
- Să exercite alte împuterniciri atribuite de Asociat
- Să aprobe politici și Regulamente.

Administratorul este obligat:

- Să gestioneze compania astfel încât scopurile pentru care aceasta a fost constituită, să fie realizate cât mai eficient.
- Să execute deciziile asociatului.
- Să asigure ținerea contabilității companiei.
- Să dea dovadă de diligență și loialitate în exercitarea atribuțiilor sale.
- În cazul aparițiilor indicilor de insolvabilitate, să depună imediat, dar nu mai târziu decât după expirarea unei luni, cerere introductivă de intentare a procesului de insolvabilitate dacă asociatul nu va acoperi pierderile
- Să respecte limitele împuternicirilor stabilite de către asociat.

Drepturile și obligațiile asociatului

Asociatul Societății are dreptul :

- De a participa la conducerea companiei în conformitate cu prevederile Legii și a Statutului.
- De a fi informat despre activitatea companiei.
- De a exercita controlul asupra modului de gestionare a companiei.
- De a înstrăina și a dobândi, în condițiile Legii partea socială.
- De a primi informații privind activitatea companiei și să ia cunoștință cu dispozițiile registrelor contabile și a altor documente.

Asociatul este obligat:

- Să verse aportul la capitalul social în mărimea, modul și în termenele stabilite în Statut.
- Să nu divulge informația confidențială a companiei.

Structura organizatorică a O.C.N. „Credite Pentru Toți” S.R.L

Organul executiv al O.C.N. „Credite pentru Toți” S.R.L este Comitetul de Conducere, constituit din Administrator și doi membri numiți Director Adjunct responsabil de Credite și Marketing, și Director Adjunct responsabil de Recuperari, Dezvoltare și Contabilitate.

Rolul Comitetului de Conducere constă în gestiunea activității prin repartizarea responsabilităților și luarea de decizii în comun acord.



Conform structurii organizatorice un Adjunct este responsabil de departamentele:

1. Departamentul Credite

Principiile de bază a activității Departamentului Credite sînt următoarele:

- Acordarea de credite performante, precum analiza și monitorizarea permanentă a calității portofoliului de credite.
- Administrarea și coordonarea tuturor operațiunilor de credit (condiții de acordare, utilizarea și rambursarea creditelor).
- Elaborarea normelor și politicilor de creditare precum și implimentarea lor.

2. Departamentul Marketing

Principiile de bază a acestui Departament sunt atragerea, menținerea și fidelizarea clienților companiei prin promovarea serviciilor și implimentarea campaniilor de marketing în conformitate cu politicile de activitate a companiei.

Conform structurii organizatorice al doilea Adjunct este responsabil de departamentele :

3. Departamentul Recuperări

Departamentul Recuperări are o activitatea cu caracter juridic, care are ca scop recuperarea creditelor nerestituite în termen.

4. Departamentul de Dezvoltare și administrare a riscurilor

Obiectivele Departamentului de Dezvoltare sînt următoarele:

- Elaborarea și implimentarea strategiilor de dezvoltare.
- Elaborarea politicilor de activitate.
- Îmbunătățirea, simplificarea, automatizarea proceselor de lucru.
- Îmbunătățirea și optimizarea softului.

5. Departamentul Contabilitate

Departamentul Contabilitate presupune:

- Planificarea, organizarea și controlul financiar
- Organizarea și controlul activității contabile
- Elaborarea bugetului de venituri și cheltuieli
- Ținerea contabilității și raportare financiară

Administrarea Riscurilor

Riscul reprezintă amenințarea că un eveniment sau o acțiune să afecteze în mod negativ capacitatea băncii de a-și atinge obiectivele, îndeplini atribuțiile.

Procesul de administrare a riscurilor constă în aplicarea sistematică a unor politici, proceduri și practici, și dezvoltarea acestora, cu scopul de a identifica, analiza, evalua și monitoriza riscurile.

În procesul de administrare a riscurilor, compania deține o capacitate de risc prudent și anume un grad maxim pe care compania este capabilă să și-l asume ținând cont de capitalul propriu precum și de constrângerile de reglementare.

În acest scop sunt create mecanisme de control care stau la baza administrării riscurilor, se supraveghează riguros strategiile de administrare a capitalului și a lichidității, se analizează o serie de scenarii posibile, pentru a evalua modul în care profilul de risc al companiei s-ar modifica urmare unor evenimente externe și interne potențiale.

Obiectivele generale ale activităților privind administrarea riscurilor sunt următoarele:

- Stabilirea unui set de standarde fundamentale pentru administrarea riscurilor.
- Urmărirea obiectivelor comerciale într-o manieră prudentă, în vederea menținerii stabilității veniturilor și protejării împotriva pierderilor neașteptate.
- Asigurarea respectării utilizării celor mai bune practici și conformarea cu prevederile legislației în vigoare în domeniul administrării riscurilor.
- Asigurarea unor niveluri adecvate de capital, atât conform prevederilor legale, cât și evaluărilor interne.

În vederea continuității activității, OCN “Credite Pentru Toți” SRL a stabilit obiective clare privind gestionarea riscurilor:

- Elaborarea unei strategii de afaceri a organizației asigurând urmărirea unor obiective comerciale în scopul menținerii stabilității veniturilor și acoperirii împotriva pierderilor neașteptate;
- Stabilirea unui pachet de norme fundamentale pentru administrarea riscurilor organizației și adoptarea unei metodologii de identificare a acestora;
- Susținerea procesului decizional la nivel de organizație prin furnizarea unei perspective asupra riscurilor la care compania este expusă;
- Garantarea respectării celor mai bune practici în domeniul administrării riscurilor și conformarea cu cerințele legislației în vigoare;
- Instituirea în cadrul organizației a unei culturi de cunoaștere și administrare a riscurilor activității, bazate pe o înțelegere deplină a necesității controlării acestora.

Astfel, CPT limitează acest risc în momentul când are loc decizia caracteristicilor produsului de creditare luând în considerare următoarele criterii:

1. Cerințe de eligibilitate bazate pe criterii întemeiate pentru a atenua riscurile de credit, în scopul evitării grupurilor și persoanelor vulnerabile.
2. Sumele împrumutate nu vor depăși capacitatea clientului de a le rambursa. Analiza se bazează pe o evaluare realistă a venitului disponibil, care include ajustări pentru fluctuațiile venitului și pentru alte datorii.

3. Termenele de rambursare a creditelor vor fi suficient de lungi pentru a permite rate accesibile.
4. Utilizarea de garanții sau fidejutori pentru a spori nivelul de încredere a debitorului în cazul sumelor mai mari;
5. Organizația va lua în considerare riscurile în procesul de stabilire a prețurilor pentru produsele creditare, astfel rata dobânzii urmează să reflecte nivelul de risc și costurile implicate.
6. Organizația pune în aplicare cerința ca aprobarea deciziei de creditare să fie luată în cadrul comisiei de analiză de cel puțin două persoane, în scopul reducerii deciziilor de creditare necorespunzătoare sau frauduloase, pentru a asigura continuitatea activității organizației.

Director General



Gurdiș Denis