

Aprobat prin Ordinul nr.23 din 14.01.2020

Administratorul OCN"ONLINE CREDIT" SRL



# REGULAMENTUL PRIVIND CADRUL DE ADMINISTRARE A ACTIVITĂȚII ORGANIZAȚIEI DE CREDITARE NEBANCARĂ

4. Prevederile acestui Regulament se răsfrâng inclusiv asupra tuturor reprezentanților/societăților/reprezentanților existenți sau care sînt în proces de constituire pe vîrfuri OCN.

5. O.C.N. "ONLINE CREDIT" SRL are drept scop sporirea accesului și asigurarea încredinței clienților în vederea creșterii nivelului de trai și bunăstării și dezvoltării activității de întreprindere.

6. Societatea are o structură internă și 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 asanului unic)
- Administratorul (Organ executiv)
- Comitetul (Organ de control)

7. De competența exclusivă a asanului unic OCN sînt:

- modificarea și completarea statutului, inclusiv adoptarea în nouă redacție,
  - modificarea mărimii capitalului social,
  - înființarea comitetului, alegerea membrilor de Partener a societății,
  - aprobarea raportului financiar și sau a avizului auditorului independent,
  - aprobarea bilanțului contabil
- Chișinău 2020

## I. ORGANIZAREA SOCIETĂȚII

1. O.C.N. "Online Credit" S.R.L. este fondată în anul 2015 și dispune de unicul fondator (persoana fizică).

2. Societatea își desfășoară activitatea în temeiul Legii nr.1 din 16.03.2018 „ Cu privire la organizațiile de creditare nebancară”, în baza Statutului acesteia, regulamentelor interne, etc.

3. Regulamentul privind cadrul de administrare a societății (în continuare Regulament) a fost elaborat în temeiul Legii nr.202 din 12.07.2013 “Privind contractele de credit pentru consumatori”, Legii nr.105 din 13.03.2003 “Privind protecția consumatorilor”, Legii nr.1 din 16.03.2018 „ Cu privire la organizațiile de creditare nebancară”.

4. Prevederile acestui Regulament se răsfrâng inclusiv asupra tuturor subdiviziunilor/sucursalelor/reprezentanțelor existente sau care urmează să se constituie pe viitor OCN.

5. O.C.N. "ONLINE CREDIT" SRL are drept scop sporirea accesului la resurse financiare al clienților în vederea creșterii nivelului de trai al populației și a dezvoltării activității de întreprinzător.

6. Societatea are o structură internă și presupune existența unui organ suprem de deliberare și decizie, a unui organ exclusiv și a unui organ de control, după cum urmează:

- Adunarea generală (Decizia asociatului unic)
- Administratorul (Organ executiv)
- Cenzorul (Organ de control)

7. De competența exclusivă a asociatului unic a OCN ține:

- modificarea și completarea statutului, inclusiv adoptarea lui într-o nouă redacție,
- modificarea mărimii capitalului social,
- desemnarea cenzorului, eliberarea înainte de termen a acestuia,
- aprobarea rapoartelor cenzorului sau a avizelor auditorului independent,
- aprobarea bilanțului contabil anual,
- aprobarea hotărârii privind repartizarea profitului net,

- adoptarea hotărârii privind reorganizarea OCN și aprobarea planului de reorganizare,
- adoptarea hotărârii de lichidare a OCN, numirea lichidatorului și aprobarea bilanțului de lichidare,
- aprobarea mărimii și modului de formare a fondurilor OCN,
- aprobarea mărimii și a modului de achitare a remunerației cenzorului,
- aprobarea în prealabil a încheierii contractelor prin care OCN transmite proprietatea sau cedează, cu titlu gratuit, drepturi unor terți,
- înființarea filialelor și reprezentanțelor OCN,
- aprobarea fondării altor persoane juridice,
- aprobarea participării în calitate de cofondator al altor persoane juridice,
- desemnarea și eliberarea înainte de termen a administratorului,
- aprobarea dării de seamă anuale și evaluarea activității administratorului,
- urmărirea pe cale judiciară a administratorului pentru prejudiciile cauzate OCN,
- aprobarea mărimii și modului de achitare a remunerației administratorului
- aprobarea planului de afaceri al OCN,
- aprobarea regulamentelor interne ale Societății.

8. În cadrul OCN sînt următoarele subdiviziuni:

- Direcția executivă (1 persoană, Director executiv/administrator, subordonat asociatului unic),
- Specialist credite nebancaire (Subordonat directorului executiv),
- Contabilitate -1 persoană (Subordonată directorului executiv)

9. Administratorul (director general) al O.C.N "Online Credit" SRL are responsabilitatea generală pentru gestionarea conducerii strategice O.C.N., cum ar fi:

- asigurarea obținerii profitului maxim cu condiția asigurării protecției adecvate a OCN,
- monitorizarea activității OCN,
- asigurarea gestionării riscurilor aferente activității OCN,
- asigurarea nivelului necesar de pregătire profesională a personalului întreprinderii,
- asigurarea respectării de către toți angajații OCN a regulamentelor interne și legislației a Republicii Moldova în vigoare,
- organizarea întocmirii calitative în termenele stabiliți a rapoartelor financiare , și a necesare în conformitate cu legea și actele normative în vigoare.

10.În atribuțiile contabiluluișef ține asigurarea ținerii evidenței contabile și întocmirii raportelor specifice și situațiilor financiare (după caz, activitățile respective pot fi delegate unei companiei specializate pentru asemenea activități)

11. OCN ține contabilitatea și întocmește situațiile financiare și rapoartele specifice în conformitate cu actele normative de reglementare a contabilității și raportării financiare și cu actele normative ale CNPF. OCN va prezenta CNPF situațiile financiare și rapoartele specifice în forma și cu periodicitatea stabilite de legislație și de actele normative ale CNPF.

12. OCN va efectua obligatoriu auditul situațiilor financiare în cazul în care ativele la sfârșitul perioadei de gestiune au o valoare totală ce depășește 50 000 000 lei.

## II.RISCURILE AFERENTE CREDITĂRII NEBANCARE ȘI STRATEGIA DE REDUCERE A ACESTORA.

### A. Riscurile aferente creditării nebancaire

Riscurile aferente creditării nebancaire sunt:

- a) **Riscul financiar** - riscul legat de incapacitatea Debitorului de a -și onora obligațiunile sale în conformitate cu termenele stabilite în contractul de credit nebancair, ca urmare a pierderii sau reducerii considerabile a veniturilor Debitorului din cauza concedierii, înrăutățirii situații financiare și familiare, încetarea primirii transferurilor bănești, situațiilor de forță majoră sau din alte cauze;
- b) **Riscul intenției previzibile** - riscul pierderilor, legat de intențiile premidiate debitorului de a înșela OCN prin neonorarea obligațiilor contractuale, precum și prin prezentarea datelor eronate O.C.N la momentul contractării produselor companiei;
- c) **Riscul operațional** - riscul, legat de încălcarea (intenționată sau nu) de către personalul OCN a regulamentelor și procedurilor interne;
- d) **Riscul tehnic** - riscul legat de probabilitatea apariției unor erori în conceperea programelor informatice, riscul legat de tratamentele informatice ce pot avea ca origine probleme de functionare a aplicatiilor a soft-urilor, riscul legat de probabilitatea unor erori, pierderi sau alterari ale datelor transmise prin telefon, fax, telex, posta si Internet;

- e) **Riscul juridic** - riscul legat de întocmirea necalitativă, din punct de vedere juridic, a setului de documente aferente afacerii de creditare nebancaire;
- f) **Riscul ratei dobânzii** - reprezintă riscul de pierdere sau de lipsa a câștigului datorită evoluției ratelor de dobândă;
- g) **Riscul de management** - riscul legat de probabilitatea de a nu alege strategia nebancaire optimă în condițiile date;
- h) **Riscul de piață**
- i) **Alte riscuri specifice** depistate în procesul de examinare a tranzacțiilor, expuse riscurilor de credit nebancaire.

## **B. Strategia de reducere a riscurilor**

- 1) Automatizarea a procesului de acordare a creditelor nebancaire;
- 2) Monitorizarea schimbării în legislație și introducerea modificărilor necesare în setul de documente aferente creditelor nebancaire;
- 3) Elaborarea contractelor-tip de credite nebancaire, cererilor și altor documente necesare;
- 4) Verificarea Debitorului potențial în baza Biroului istoriilor de credit,
- 5) Analiză intensivă a capacității de plată a clienților,
- 6) Verificarea informației despre solicitant de credit nebancaire în diferite registre de stat la care OCN are acces;
- 7) Evitarea riguroasă asupra îndatorării clienților OCN;
- 8) Monitorizarea portofoliului de credite nebancaire și trecerea operativă la monitorizarea individuală a creditului nebancaire din momentul apariției datoriei restante;
- 9) Actualizarea regulată a programelor anti-virus;
- 10) Creșterea nivelului profesional ai angajaților, etc.