

Ordinul № 01-02/RCA din 01 februarie 2022

**REGULAMENT PRIVIND CADRUL DE ADMINISTRARE
A ACTIVITĂȚII O.C.N. "OPEN DOOR CREDIT" S.R.L.**

1. Domeniul de aplicare

1.1 Prezentul Regulament conține prevederi care se referă la aspecte ce țin de atribuțiile și responsabilitățile organelor de conducere, inclusiv de elaborare și aprobare a politicilor, precum și la administrarea riscurilor și continuitatea activității.

1.2. Regulamentul a fost elaborat în conformitate cu prevederile art. 5 alin. (3) și (7) din Legea nr. 1/2018 *cu privire la organizațiile de creditare nebancaară*, statutul O.C.N. "OPEN DOOR CREDIT" S.R.L. și actele normative în vigoare, relevante activității organizațiilor de creditare nebancaară.

**2. Organele de conducere
atribuțiile, responsabilitățile și competențe**

2.1. Administrarea societății, O.C.N. "OPEN DOOR CREDIT" S.R.L. este asigurată de către următoarele organe de conducere :

3. Adunarea generală a asociaților,
4. Administratorul,
5. Comisia de cenzori, sau cenzorul.

2.2. Adunarea generală a asociaților.

2.2.1. Adunarea generală a asociaților este organul de conducere superior, prin care se stabilesc politicile și indici pe termen scurt, mediu și lung. În atribuțiile de bază a Adunării generale a asociaților intră:

- modificarea și completarea actului de constituire, inclusiv adoptarea lui într-o nouă redacție;
- modificarea cuantumului capitalului social;
- desemnarea administratorului societății, eliberarea înainte de termen a acestuia;
- urmărirea pe cale judiciară a administratorului societății pentru prejudiciile cauzate societății;
- aprobarea bilanțului contabil anual;
- adoptarea hotărârii privind repartizarea între asociați a profitului net;
- adoptarea hotărârii privind reorganizarea societății și aprobarea planului de reorganizare;
- adoptarea hotărârii de lichidare a societății, numirea lichidatorului și aprobarea bilanțului de lichidare;
- aprobarea mărimii și a modului de achitare a remunerației administratorului societății;
- aprobarea fondării altor persoane juridice;
- aprobarea participării în calitate de cofondator al altor persoane juridice;

- aprobarea actului de transmitere, bilanțului de divizare, bilanțului consolidat sau bilanțului de lichidare a societății;

- excluderea Asociatului din societate.

2.2.2. Participarea asociaților la conducerea societății se efectuează prin convocarea și participarea acestora în cadrul adunărilor generale ordinare și extraordinare. Adunarea generală se convoacă de administrator cel puțin o dată pe an. La aprobarea deciziilor luate de asociați în cadrul adunării generale, sau în afara acesteia, asociații dispun de voturi în mărime proporțională cu valoarea părții asociate.

2.2.3. Adunarea extraordinară se convoacă, ori de câte ori, este necesar, la propunerea: Administratorului, în cazurile Cînd aceasta este condiționat de interesele companiei, Cenzorului, Asociaților, care posedă în ansamblu o cotă mai mare decît 10 % de voturi.

2.2.4. Calitatea de asociat al societății, O.C.N. "OPEN DOOR CREDIT" S.R.L. este incompatibilă cu persoanele, care:

- sunt incluse în lista națională a persoanelor și entităților implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă, în temeiul legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului, și/sau care au antecedente penale nestinse pentru infracțiuni săvîrșite cu intenție;

- sunt angajați ai autorității de supraveghere;

- prin legislație sau prin hotărîre judecătorească irevocabilă, sunt lipsite de dreptul de a deține funcția respectivă;

- sunt auditori angajați ai entității de audit care efectuează auditul organizației de creditare nebanară;

- încalcă regimul de restricții și limitări în legătură cu încetarea mandatului, a raporturilor de muncă sau de serviciu, prevăzute în legislația cu privire la integritate.

2.3. Organul executiv. Administratorul este persoana care efectuează administrarea curentă a Societății. Principalele atribuții ale administratorului societății sunt:

- organizează activitatea Societății, ținerea evidenței contabile și a lucrărilor de secretariat;

- angajarea și eliberarea salariaților în cadrul Societății;

- încheie tranzacții în numele Societății;

- reprezintă Societatea în raporturile cu terțe persoane;

- întocmește darea de seamă și bilanțul anual și le prezintă Adunării generale;

- organizează executarea deciziilor/hotărîrilor Adunării generale;

- aprobarea Regulamentelor interne ale Societății;

- eliberarea către terțe persoane a unui mandat în numele Societății;

- exercită alte atribuții, ce nu țin de competența exclusivă a Adunării generale.

2.3.1. Calitatea de administrator al societății, O.C.N. "OPEN DOOR CREDIT" S.R.L este incompatibilă cu persoanele, care:

- sunt incluse în lista națională a persoanelor și entităților implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă, în temeiul legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului, și/sau care au antecedente penale nestinse pentru infracțiuni săvîrșite cu intenție; sunt angajați ai autorității de supraveghere;

- prin legislație sau prin hotărîre judecătorească irevocabilă, sunt lipsite de dreptul de a deține funcția respectivă;

- sunt auditori angajați ai entității de audit care efectuează auditul acestei organizații de creditare nebanară;

- încalcă regimul de restricții și limitări în legătură cu încetarea mandatului, a raporturilor de muncă sau de serviciu, prevăzute în legislația cu privire la integritate.

2.3.2. În cazul schimbării administratorului, O.C.N. "OPEN DOOR CREDIT" S.R.L. va înainta cererea cu setul de documente autorității de supraveghere, în termen de cel mult 20 de zile lucrătoare de la alegerea sau numirea acestuia.

2.4. Adunarea generală este în drept să numească Cenzor în cadrul O.C.N. "OPEN DOOR CREDIT" S.R.L..

2.5. O.C.N. "Open Door Credit" S.R.L. își desfășoară activitatea la sediul amplasat în mun. Chișinău str. Grîului, 17 și Oficiul Secundar "Open Door Credit "Sun City"", amplasat în mun. Chișinău, str. Pușkin 32, et. 4 of.420.

2.6. O.C.N. "Open Door Credit" S.R.L. dispune în statele de personal: Contabil - șef, Economist – șef, Jurist și Manager – credite.

2.7. Decizia de aprobare a acordării creditelor nebancale se emite de către **Administratorul asociației**, în baza actelor, informațiilor și analizelor acumulate și prezentate de către Economistul – șef sau Managerul de credite, în conformitate cu actele normative relevante și a actelor administrative/juridice interne.

3. Controlul Intern

3.1. O.C.N. "OPEN DOOR CREDIT" S.R.L., în cazul întrunirii condițiilor prevăzute la art. 22 din Legea nr. 1/2018 *cu privire la organizațiile de creditare nebancale*, va asigura efectuarea auditului situațiilor financiare anuale ale societății de către o entitate de audit înregistrată în conformitate cu legislația în vigoare.

3.2. În scopul efectuării unui control și audit calificat al situației financiare și al activității sale, O.C.N. "OPEN DOOR CREDIT" S.R.L. va asigura auditorului independent acces nelimitat la toate informațiile necesare și suportul tehnic necesar.

3.3. Societatea dispune de propriul mecanism de control intern în corespundere cu cadrul legal relevant, actele normative subordonate legilor și practica general acceptată în acest domeniu, pentru asigurarea gestionării eficiente a activităților de prestare a serviciilor creditare nebancale, desfășurate într-un mod sigur și prudent, în conformitate cu prevederile legislației în vigoare.

3.4. La elaborarea, organizarea și implementarea mecanismului de control intern, Asociația ține cont de volumul, numărul, tipul și diversitatea tranzacțiilor, de gradul de risc asociat cu fiecare domeniu de activitate, volumul controlului din partea organelor de conducere asupra activității zilnice, gradul de centralizare și/sau descentralizare a Societății, gradul de utilizare a sistemului informațional.

3.5. În vederea implementării unui mecanism eficient de control, Societatea dispune de 2 funcții de control intern de bază, independente una față de cealaltă din punct de vedere al liniilor de activitate pe care acestea le monitorizează și controlează, iar pentru unele și din punct de vedere a structurii organizatorice și anume:

- Funcția de administrare a riscurilor coordonată de Administrator și Economist - șef;
- Funcția de conformitate coordonată de juriști calificați și/sau avocați, după caz contractați în bază de contract prestări servicii;

3.6. Competențele, atribuțiile și responsabilitățile entităților sau persoanelor cu funcții de control intern sunt stabilite de lege și reglementările interne.

4. Organizarea activității și administrarea riscurilor

4.1. O.C.N. "Open Door Credit" S.R.L. este obligată să-și desfășoare activitățile și să presteze servicii în strictă conformitate cu legea și cu cadrul de administrare a activității acesteia.

4.2. O.C.N. "Open Door Credit" S.R.L. trebuie să asigure organizarea activității sale astfel încât deciziile luate de către organele de conducere și/sau practicile utilizate să nu aducă atingere

administrării sănătoase și prudente, intereselor legale ale părților interesate (*clienți, potențiali clienți, creditori*).

4.3. O.C.N. "Open Door Credit" S.R.L. trebuie să accepte desfășurarea și practicarea acelor activități și servicii care îi oferă siguranța că riscurile asociate acestora vor fi administrate în modul corespunzător.

4.4. Administrarea riscurilor presupune identificarea, analiza, evaluarea, diminuarea, monitorizarea și raportarea riscurilor la care este expusă Societatea, cu luarea în considerare atât a factorilor interni, cât și a factorilor externi.

4.5. Risc de creditare - riscul actual sau viitor de afectare negativă a portofoliului, profitului și capitalului reglementat ca urmare a neîndeplinirii corespunzătoare de către debitori a obligațiilor contractuale.

4.6. În vederea eliminării și/sau diminuării apariției situațiilor de risc, societatea va întreprinde următoarele acțiuni:

- monitorizarea permanentă a calității portofoliului;
- respectarea legislației, actelor normative și normelor interne cu privire la acordarea creditelor nebancare;
- controlul creșterii excesive a valorii portofoliului de credite peste posibilitățile manageriale și activele Societății;
- perfecționarea acțiunilor de detectare a creditelor nebancare problematice/de risc;

4.7. Risc de lichiditate - riscul actual sau viitor de afectare a profitului și a capitalului, determinat de incapacitatea societății de a-și îndeplini obligațiile la scadența acestora.

Pentru evitarea riscului lichidității trebuie să se realizeze o corelare corespunzătoare a activelor cu pasivele privind durata de mobilizare și utilizare a resurselor.

4.8. 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.

Societatea urmează să ia măsuri în scopul identificării și evaluării riscului operațional: a) evaluarea operațiunilor și activităților în vederea determinării celor vulnerabile la riscul operațional; b) stabilirea unor indicatori cu ajutorul cărora să poată fi determinată gravitatea erorilor și omisiunilor, rata de fluctuație a personalului, creșterea rapidă a activității, precum și a unor limite aferente acestora; c) evaluarea permanentă a expunerilor la riscul operațional (de exemplu, pe baza datelor istorice legate de înregistrarea de pierderi, analizării unor scenarii diferite).

4.9. Risc de conformitate - prezintă o abordare consolidată privind măsurarea riscului de conformitate și propune modalități practice de gestiune a acestuia în contextul obiectivelor strategice privind minimizarea expunerii la risc și a respectării reglementărilor specifice.

Administrarea riscului de conformitate presupune: -identificarea riscului de conformitate, -analiza și prioritizarea categoriilor de risc relevante, -modalități de măsurare și cuantificare a riscului: propunere privind abordarea unei metodologii de bază, -gestionarea riscului de conformitate: formalizare, monitorizare, remediere, raportare.

4.1.1. Un compartiment special în administrarea riscului de conformitate se referă la aspectele aferente (i) prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, (ii) raporturilor contractuale cu persoanele expuse politic (iii) raportarea conform Legii nr. 308/2017 *cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului*. În acest sens Societatea dispune de un regulament respectiv și totodată desemnează o persoană responsabilă, care este focusată pe: -gestionarea fluxului operațional privind conformarea Societății cu legislația și actele normative relevante activității de creditare nebancară, - elaborarea/avizarea actelor normative interne, - monitorizarea respectării cadrului legal și normelor interne, -identificarea riscurilor curente și posibile pe viitor, -instruirea continuă a angajaților Societății.

4.1.2. Administrarea riscurilor în cadrul Societății presupune existența unei culturi privind gestionarea riscurilor, a unui cadru de administrare a riscurilor și a unor reglementări interne de aprobare a noilor produse.

4.1.3. Societatea nu se limitează la administrarea riscurilor doar de către personalul nemijlocit care face parte din aria de activitate de risc și nu se bazează exclusiv pe funcțiile de control intern. Toate subdiviziunile structurale interne, în conformitate cu reglementările interne ale Societății (primare și/sau secundare), indiferent de apartenență la o anumită linie îngustă de activitate, are responsabilitate directă de administrare zilnică a riscurilor, ținând cont de volumul predispunerii la risc al Societății.

4.1.4. Cadrul de administrare a riscurilor include politici, proceduri, limite și controale pentru identificarea, măsurarea sau evaluarea, monitorizarea, diminuarea și raportarea riscurilor aferente activității Societății la nivel de structură internă a fiecărei entități structurale și la nivel de ansamblu.

4.1.5. În cadrul Societății sunt stabilite mecanisme de raportare către organele de conducere a riscurilor. Procedura de raportare are loc prin intermediul ședințelor cu angajații Societății petrecute regulat precum și prin raportare/comunicare directă.

4.1.6. Funcția de administrare a riscurilor implică în mare parte aprobarea noilor produse de creditare nebanară sau, după caz, modificarea semnificativă a produselor existente.

4.1.7. Controlul intern reprezintă un sistem care asigură desfășurarea unor operațiuni eficiente și eficiente, controlul adecvat al riscurilor, desfășurarea prudentă a activității, credibilitatea informațiilor financiare și nefinanciare raportate, precum și conformitatea cu cadrul legal și de reglementare, cerințele de supraveghere și reglementările interne ale Societății.

5. Sisteme informaționale și continuitatea activității

5.1. Societatea dispune de sisteme informaționale și de comunicare eficiente care acoperă ansamblul activităților și necesităților sale semnificative. Sistemele informaționale, inclusiv acelea care păstrează și utilizează date în format electronic trebuie să fie sigure, monitorizate independent. Implementarea sistemelor informatice se conformează cu standardele informatice general acceptate.

5.2. Societatea stabilește un proces/mecanism solid de administrare și asigurare a continuității activității pentru a-și menține capacitatea de a funcționa în mod continuu și pentru a limita pierderile în cazul unei întreruperi severe și imprevizibilă a activității de creditare nebanară.

5.3. Societatea analizează expunerea sa la întreruperi severe a activității, evaluează cantitativ și calitativ potențialul impact al acestora prin folosirea unor date interne și/sau externe și a unor analize de tip testare la stres și stabilește:

- a) 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 își mențină cele mai importante activități dacă există o întrerupere la procedurile normale de desfășurare a activității;
- b) 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. Orice risc rezidual din eventuale întreruperi activității trebuie să fie conform apetitului de risc al Societății.

Administrator, O.C.N. "OPEN DOOR CREDIT" S.R.L.

Cojocar Andrei _____

