



Regulamentul privind cadrul de
administrare a activității
O.C.N.,Batu Credit”S.R.L.

1. Fondatorul Societății:

- CABUK ELENA, anul nașterii 31.07.1983, locul nașterii Russia, Karelia , CA BULETIN DE IDENTITATE AL CETĂȚENILOR RM A 25148371 eliberat de of. 25 la data de 20.01.2011, codul de identitate 2002025005169 domiciliul: Anenii Noi, s. Chetrosu, str. Salciilor 2, Republica Moldova, numit în continuare “asociat” a decis următoarele:

2. A constituit Organizația de Creditare Nebancara “BATU CREDIT” Societate cu Răspundere Limitată (denumită în continuare „Societate”).

Denumirea completă a Societății: Organizația de Creditare Nebancara “BATU CREDIT” Societate cu Răspundere Limitată.

Denumirea prescurtată: O.C.N “BATU CREDIT” S.R.L..

3. Sediul Societății: MD-2001, str. Armeneasca 44/1 of. 8 et. 4, mun. Chișinău , Republica Moldova.

4. Societatea are statut de persoană juridică de drept privat, cu scop lucrativ (comercial). Societatea are un patrimoniu sistinct și răspunde pentru obligațiile sale cu acest patrimoniu, poate să dobândească și să execute în nume propriu drepturi patrimoniale și personale nepatrimoniale, să-și asume obligații, poate fi reclamant și pârât în instanța de judecată.

5. După forma sa organizatorico-juridică Societatea este Societate cu răspundere limitată.

Capitolul 1

I. Atribuțiile și responsabilitățile organelor de conducere

19

ADMINISTRATORUL.

1.1. Activitatea curentă a Societății este condusă de Administrator.

Administrator poate fi numai o persoană fizică majoră, cu capacitate deplină de exercițiu. Administrator nu pot fi persoane cărora, prin lege sau hotărîre judecătorească, le este interzisă deținerea funcției de administrator sau a unei alte funcții care acordă dreptul de dispoziție asupra bunurilor materiale, precum și persoane cu antecedente penale nestinse pentru infracțiuni contra patrimoniului, infracțiuni economice, infracțiuni săvîrșite de persoane cu funcție de răspundere sau de persoane care gestionează organizații comerciale.

1.1.2. Administratorul este în drept:

- a) să efectueze actele de gestiune a Societății, necesare atingerii scopurilor prevăzute în statut și în hotărîrile adunării generale a asociaților;
- a) să reprezinte fără procură Societatea în raporturile cu organele statului, cu terții și în instanțele de judecată;
- b) să elibereze altor persoane mandat pentru săvîrșirea unor anumite acte juridice;
- c) să exercite alte împuterniciri atribuite de adunarea generală a asociaților.

1.1.3. Administratorul este obligat:

- a) să gestioneze Societatea astfel încît scopurile, pentru care aceasta a fost constituită, să fie realizate cît mai eficient;
- b) să ia parte la adunările generale ale asociațiilor;
- c) să convoace adunarea generală a asociaților dacă valoarea activelor nete ale Societății a devenit mai mică decît capitalul ei social;
- d) să execute hotărîrile adunării generale a asociaților;
- e) să asigure ținerea contabilității Societății, precum și a registrelor Societății și să informeze asociații cu privire la starea de lucruri și la gestiunea Societății;
- f) să dea dovadă de diligență și loialitate în exercitarea atribuțiilor sale;
- g) în cazul apariției indiciilor de insolvabilitate, să depună imediat, dar nu mai tîrziu decît la expirarea unei luni, cerere introductivă de intentare a procesului de insolvabilitate dacă asociații nu vor acoperi pierderile;

h) să respecte limitele împuternicirilor stabilite de către adunarea generală a asociaților.

1.2. Administratorul întocmește anual un raport privind activitatea Societății, actul de inventariere a bunurilor Societății și alte documente, care urmează a fi prezentate adunării generale asociaților. Administratorul poate fi obligat să prezinte dări de seamă periodice.

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

1.3. Nu pot deține calitatea de administrator, de fondator (acționar/asociat) persoanele 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 săvârșite cu intenție.

1.4. Nu pot deține calitatea de administrator persoanele care:

- a) sînt angajați ai autorității de supraveghere;
- b) prin legislație sau prin hotărîre judecătorească irevocabilă, sînt lipsite de dreptul de a deține funcția respectivă;
- c) sînt auditori angajați ai entității de audit care efectuează auditul acestei organizații de creditare nebanară;
- d) încalcă regimul de restricții și limitări în legătură cu încetarea mandatului, a raporturilor de muncă sau de serviciu, prevăzut în legislația cu privire la integritate.

DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE ASOCIATULUI.

2.1. Asociatul Societății are dreptul:

- a) de a participa la conducerea Societății în conformitate cu prevederile legii și ale statutului;
- b) de a vota la adunările generale ale asociaților;
- c) de a fi informat despre activitatea Societății;
- d) de a exercita controlul asupra modului de gestionare a Societății;
- e) de a înstrăina și a dobîndi, în condițiile legii, partea socială;
- f) de a cere dizolvarea Societății;
- g) de a participa la repartizarea profitului net;
- h) de a obține, în caz de lichidare a Societății, valoarea unei părți a patrimoniului acesteia rămas după achitarea cu creditorii și cu salariații săi;
- i) de a cere excluderea asociatului în conformitate prevederile legii;
- j) de a primi informații privind activitatea Societății și să ia cunoștință dispozițiile registrelor contabile și alte documente ale Societății;
- k) de a primi o copie a bilanțului anual și de a examina bilanțul anual, luînd cunoștință de registrele contabile și de alte documente ale Societății de sine stătător sau cu ajutorul unui expert, de a cere explicații de la organele Societății după prezentarea bilanțului anual.

2.2. Asociatul este obligat:

- a) să verse aportul la capitalul social în mărimea, în modul și în termenele stabilite în statut;
- a) să nu divulge informația confidențială a Societății;
- b) să comunice imediat Societății despre schimbarea domiciliului sau a sediului, a numelui sau a denumirii, altă informație necesară exercitării drepturilor și îndeplinirii obligațiilor de către Societate.

2.3. Nu pot deține calitatea de asociat persoanele 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 săvârșite cu intenție.

2.4. Nu pot deține calitatea de asociat persoanele care:

- a) sînt angajați ai autorității de supraveghere;
- b) prin legislație sau prin hotărîre judecătorească irevocabilă, sînt lipsite de dreptul de a deține funcția respectivă;
- c) sînt auditori angajați ai entității de audit care efectuează auditul acestei organizații de creditare nebanară;
- d) încalcă regimul de restricții și limitări în legătură cu încetarea mandatului, a raporturilor de muncă sau de serviciu, prevăzut în legislația cu privire la integritate.

Capitolul 2. Prevederi privind elaborarea și aprobarea politicilor

Elaborarea regulamentelor interne, a cadrului regulatoriu intern ce prevede mecanismul de elaborare a politicilor va fi în sarcina asociatului unic. Documentele de politici interne, regulamentele și instrucțiunile, precum și procesele vor fi elaborate, monitorizate de către asociatul unic.

Capitolul 3. Administrarea riscurilor

Responsabil de evaluarea, monitorizarea, controlul și raportarea riscurilor este asociatul unic. Strategiile de management a riscurilor implementat, precum și elaborarea registrului de riscuri se efectuează de către asociatul unic.

Asociatul unic supraveghează punerea în aplicare a strategiilor de administrare a riscurilor cum ar fi riscul de credit, riscul de piață, riscul operațional și riscul reputațional, pentru a evalua adecvarea acestora în raport cu apetitul la risc și strategia privind administrarea riscurilor aprobată.

Asociatul unic efectuează următoarele acțiuni în vederea administrării riscului:

- 1) analizează o serie de scenarii posibile, inclusiv scenariile de stres, pentru a evalua modul în care profilul de risc al companiei s-ar modifica urmarea unor evenimente externe și interne potențiale;
- 2) supraveghează alinierea între toate produsele și serviciile financiare oferite clienților și modelul de afaceri și strategia de risc al companiei, evaluează riscurile asociate produselor și serviciilor financiare oferite și ține cont de alinierea dintre prețurile atribuite și profiturile obținute din aceste produse și servicii;
- 3) evaluează recomandările auditorilor interni și/sau externi și urmărește implementarea adecvată a măsurilor necesare ce țin de domeniul administrării riscurilor.

Politicile privind administrarea riscurilor sunt transpuse în regulamente și reglementări interne secundare, făcându-se distincție între regulile generale aplicabile întregului personal și regulile specifice aplicabile anumitor categorii de personal și includ, cerințe privind:

- 1) procedurile de administrare a riscurilor, adaptate dimensiunii și naturii activităților companiei, care includ identificarea și evaluarea permanentă a pozițiilor asumate de risc, monitorizarea și controlul riscurilor, inclusiv aferente activităților externalizate și tranzacțiilor din afara bilanțului;
- 2) procesul de ajustare a procedurilor de administrare a riscurilor în funcție de modificarea profilului de risc al acesteia și de evoluțiile de pe piață;
- 3) măsurile necesare pentru a minimiza și limita expunerile la riscurile care afectează realizarea obiectivelor companiei și/sau stabilitatea acesteia;
- 4) resursele suficiente ale companiei (inclusiv resursele tehnice și umane) pentru dirijarea riscurilor.

Asociatul unic identifica profilul de risc, determinând obiectivele pentru fiecare risc, asigură o monitorizare sistematică a conformării activității cu politicile și procedurile stabilite pentru administrarea riscurilor, precum și raportarea, după caz, către organul corespunzător a încălcărilor constatate și înlăturarea acestora.

În cazul unui nivel înalt al expunerii la risc și/sau utilizării unor metode neadecvate de dirijare a riscului, asociatul unic este obligat să întreprindă măsuri de corectare, care includ următoarele:

- 1) perfecționarea sistemelor de informare și de estimare a expunerii la risc;
- 2) reducerea nivelului riscului;
- 3) aplicarea altor măsuri sau o combinație a acestor măsuri în funcție de situația concretă, starea și condițiile existente în companie.

1. Riscul de credit

Compania dispune de un cadru adecvat de administrare a riscului de credit care ia în considerare apetitul la risc și profilul de risc al companiei, precum și condițiile de piață și cele macroeconomice. Acesta include politici și proceduri de administrare a riscului de credit pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul în timp util al riscului de credit.

Politica privind riscul de credit se referă la toate activitățile de creditare a companiei și are în vedere atât creditele la nivel individual, cât și întregul portofoliu, după cum urmează:

- 1) *procedurile de identificare a piețelor* pe care compania intenționează să activeze, determinarea caracteristicilor portofoliului de credite (inclusiv gradul de diversificare și gradul de concentrare) și evaluarea noilor oportunități de afaceri în cadrul activităților de creditare;
- 2) *procedurile de administrare efectivă a creditului*, inclusiv analiza utilizării creditului conform destinației, analiza continuă a capacității debitorului de a achita plățile conform contractului, ținând cont și de nivelul riscului valutar la care este expus acesta și determinarea nivelului de îndatorare a debitorului; examinarea permanentă a documentației aferente împrumutului (contractul de împrumut, de garanții reale și personale și alte garanții, documente ce atestă situația financiară a clientului, etc.);
- 3) *procedurile de identificare, administrare și monitorizare* a activelor și angajamentelor condiționale neperformante în vederea menținerii unor standarde sănătoase de creditare și conformării cu limitele stabilite privind asumarea riscului de credit;
- 4) *procesul de raportare internă* care să furnizeze informații adecvate de măsurare, estimare și raportare în timp util a mărimii și calității riscului de credit;
- 5) *asigurarea luării deciziilor de creditare* în mod independent fără a fi influențate de presiuni sau conflicte de interese.

În vederea prevenirii intrării în relații de afaceri cu persoane implicate în activități frauduloase, compania dispune de proceduri care includ, prevederi ce țin de:

- 1) dispunerea de informații pentru efectuarea investigațiilor necesare;
- 2) consultarea informațiilor obținute de la structuri externe, organizate în condițiile legii, având drept scop colectarea și furnizarea de informații privind situația clientului în calitatea sa de beneficiar de credite și/sau alte informații de natură financiară;
- 3) cunoașterea structurii participanților în capitalul persoanei juridice, precum și verificarea persoanelor responsabile de conducerea acesteia.

Compania desfășoară activitatea de creditare în baza unor criterii prudente și bine definite.

La *evaluarea riscului de credit* față de client, compania ține cont de următoarele:

- 1) destinația creditului, termenul de acordare și sursa de rambursare a acestuia;
- 2) profilul de risc curent și garanțiile prezentate, precum și sensibilitatea garanțiilor la evoluțiile pieței;
- 3) istoricul serviciului datoriei aferent clientului și capacitatea curentă și viitoare de rambursare a acesteia, bazată pe evoluțiile financiare istorice și proiecțiile viitoarelor fluxuri de mijloace bănești, care în mod obligatoriu se analizează critic sub aspectul probabilităților de realizare;
- 4) sectorul economic în care clientul își desfășoară activitatea, precum și poziția acesteia în cadrul sectorului economic respectiv;
- 5) concentrarea expunerilor companiei față de client și modul în care aceasta rambursează ratele de credit, dobânzile;
- 6) probabilitatea nerespectării condițiilor contractuale, stabilită pe baza unui sistem intern de evaluare și capacitatea de punere în aplicare, din punct de vedere legal, a angajamentelor contractuale, inclusiv posibilitatea de a executa garanțiile în condițiile pieței.

Compania dispune de proceduri de evaluare a nivelului de risc cu prevederi clare de determinare a reducerilor pentru pierderi aferente riscului de credit pe baza informațiilor actualizate din dosarul de credit, precum și proceduri pentru evaluarea continuă a garanțiilor care vor fi luate în considerare în procesul de creditare.

Compania dispune de un sistem pentru remedierea în timp util a situației creditelor a căror calitate se deteriorează, precum și un sistem pentru administrarea creditelor neperformante.

1. Riscul de piață

Compania dispune de politici adecvate care descriu în mod clar rolurile și responsabilitățile legate de identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscului de piață.

În procesul de *administrare a riscului de piață*, compania ia în considerare, următoarele:

- 1) riscul valutar;
- 2) riscul de marfă.

Politicele companiei privind *riscul de piață* stabilesc cerințe privind:

1) procedurile pentru determinarea nivelurilor acceptabile pentru toate riscurile, ținând cont de tipurile de investiții permise, calitatea și cantitatea acceptabilă pe fiecare tip de investiții, iar pentru riscul valutar se va ține cont de toate valutele, nivelul profitabilității, de necesarul de lichidități, de componența structurii scadențelor activelor și pasivelor, și a expunerilor din afara bilanțului, precum și de riscul marjei de credit din perspectiva portofoliului companiei;

2) procedurile pentru identificarea, evaluarea și monitorizarea riscurilor, precum și stabilirea tipurilor de instrumente și activități permise pentru ca compania să-și gestioneze expunerile la riscul de piață, inclusiv caracteristicile și scopurile utilizării acestora;

- 3) procesele de control

Compania stabilește limite pentru riscul de piață, care să corespundă capacității sale de absorbție, dimensiunii și complexității activității și/sau operațiunilor efectuate de către aceasta și care să reflecte toate riscurile de piață semnificative.

2. Riscul operațional

Compania dispune de politici de administrare a riscului operațional care să ia în considerare competențele și comportamentele ce determină angajamentul și stilul de administrare a riscurilor asociate riscului operațional.

În procesul de administrare a *riscului operațional*, compania ia în considerare, următoarele:

- 1) riscul de conformitate;
- 2) riscul denaturării securității și integrității sistemelor informaționale.

Politicele de administrare a *riscului operațional* al companiei prevad, cerințe privind:

1) procedurile de stabilire a indicatorilor de risc operațional cu ajutorul cărora se determină expunerea companiei la acest risc. Procedurile cuprind frecvența și/sau gravitatea erorilor, omisiunilor și fraudelor, rata de fluctuație a personalului, creșterea rapidă a volumului unor activități, revizuirea periodică a nivelului acestora și stabilirea unor limite de alertă;

2) procedurile de identificare și evaluare a expunerii la riscul operațional în baza evaluării produselor, activităților, proceselor și sistemelor în vederea determinării celor purtătoare de riscuri operaționale, colectării și analizei datelor despre pierderile interne, care ajută la identificarea domeniilor în care sunt necesare verificări suplimentare;

3) sistemele informaționale adecvate și eficiente pentru monitorizarea riscului operațional prin colectarea și analiza datelor aferente riscului operațional, precum și facilitarea unor raportări adecvate către organul de conducere și la nivel de linie de activitate;

4) procesele de control care specifică și efectuarea controalelor operaționale pentru a asigura că informația este veridică și completă în vederea gestionării riscului operațional în conformitate cu reglementările interne ale companiei;

În procesul de administrare a *riscului operațional*, compania ia în considerare următoarele categorii de evenimente:

- 1) fraude interne și/sau externe sau tentative de fraudă internă și/sau externă;
- 2) practici de angajare și siguranță la locul de muncă;
- 3) practici comerciale aferente clienților și produselor;
- 4) existența pagubelor asupra activelor corporale;
- 5) întreruperea activității și funcționarea neadecvată a sistemelor;
- 6) executarea, livrarea și administrarea proceselor.

Compania asigură *sisteme de informare*, în baza cărora aspectele legate de riscul operațional se raportează în timp util, cu accent pe nivelul și tendința riscului, pe schimbarea valorii de bază a activelor și pasivelor, precum și a pozițiilor din afara bilanțului, pe efectul riscului operațional asupra profitului și fondurilor proprii.

Compania dispune de o politică cu privire la *riscul de conformitate* care conține:

- 1) principiile de bază urmate de întreg personalul;
- 2) cerințe privind procedurile de identificare și evaluare a problemelor legate de riscul de conformitate cu care se confruntă compania și planurile de soluționare a acestora.
- 3) descrierea rolului, drepturilor, responsabilităților funcției de conformitate și stabilirea măsurilor care asigură independența acesteia;
- 4) cerințe privind procesul de alocare a resurselor pentru îndeplinirea responsabilităților ce țin de funcția de conformitate;
- 5) cerințe privind procedurile de stabilire a relațiilor cu funcția de administrare a riscurilor.

Compania dispune de procese și o infrastructură adecvată prin care să administreze riscurile aferente sistemului informațional.

Capitolul 4. Continuitatea activității

Compania întreprinde toate măsurile necesare întru asigurarea continuității activității în orice moment, indiferent de circumstanțe și pe toate direcțiile de activitate. În acest scop, compania elaborează și implementează proceduri care să asigure în cazul unui incident generator de disfuncționalitate menținerea și/sau restabilirea activității de bază.

Întru asigurarea complexității și eficienței *procesului de planificare a continuității activității*, Compania examinează următoarele momente:

- 1) riscurile pasibile apariției unor incidente care ar genera ulterior disfuncționalitatea activităților de bază ale companiei;
- 2) impactul incidentelor asupra activităților de bază;
- 3) Strategiile de restabilire a activităților de bază și planurile de continuitate ale acestora;
- 4) Planurile de testare a procedurilor de continuitate;
- 5) Programele de instruire a personalului companiei;
- 6) Strategiile de administrare a situațiilor de criză;
- 7) Planurile și procedurile de asigurare a continuității activităților de externalizare, precum și de restabilire, ca rezultat al situațiilor excepționale identificate în temeiul analizei de risc, care se testează periodic în vederea asigurării corespunderii politicilor și procedurilor privind externalizarea.