

Aprobat de către Directorul

OCN "Credit Auto" SRL

Web-site: www.credit-auto.md

prin ordinul din 30 martie 2018

REGULAMENT

privind cadrul de administrare a activității

Organizației de Creditare Nebancară

"Credit Auto" Societate cu Răspundere Limitată

Chişinău 2018

Secţiunea I

Dispoziţii generale

Prezentul regulament constituie condiţii generale privind cadrul de administrare a activităţii organizaţiei de creditare nebancară - ca proceduri interne aplicabile de către Organizaţia de Creditare Nebancară "Credit Auto" SRL ce se referă la atribuţiile şi responsabilităţile organelor de conducere, inclusiv de elaborare şi aprobare a politicilor, precum şi la administrarea riscurilor şi continuitatea activităţii.

Secţiunea II

Definiţii generale

În sensul prezentului regulament, următoarele noţiuni semnifică:
administrator – membru al consiliului, membru al organului executiv, conducător al filialei organizaţiei de creditare nebancară;

autoritate de supraveghere – Comisia Naţională a Pieţei Financiare;

client – persoană care beneficiază sau a beneficiat de serviciile organizaţiei de creditare nebancară ori persoană cu care organizaţia de creditare nebancară a negociat prestarea serviciilor de creditare nebancară, chiar dacă prestarea respectivă nu a avut loc;

credit (credit nebancar) – angajament de a acorda bani ca împrumut cu condiţia rambursării acestora, a plăţii dobânzii şi/sau a altor plăţi aferente; prelungire a termenului de rambursare a datoriei; angajament de a achiziţiona o creanţă sau alte drepturi de a efectua o plată de către organizaţia de creditare nebancară;

organizaţie de creditare nebancară – societate pe acţiuni sau societate cu răspundere limitată, care desfăşoară cu titlu profesional doar activităţi de acordare a creditelor nebancare cât şi leasingul financiar;

oficiu secundar – unitate structurală internă a organizaţiei de creditare nebancară, situată în afara sediului central, care nu este filială sau reprezentanţă, nu are bilanţ separat şi desfăşoară unele din activităţile conexe sau auxiliare ale organizaţiei de creditare nebancară.

Secţiunea III

Atribuţiile şi responsabilităţile organelor de conducere

Angajaţii Companiei îşi vor desfăşura activitatea cu bună-credinţă şi profesionalism, în corespundere cu atribuţiile de serviciu.

Angajaţii care interacţionează nemijlocit cu clienţii Companiei, pe lângă explicaţiile generale legate de serviciile oferite Clienţilor în corespundere cu documentele de creditare, vor explica, la cererea Clienţilor şi alte aspecte ale contractelor de credit care necesită clarificări suplimentare. În caz de necesitate angajaţii vor apela la superiorul direct pentru clarificări suplimentare.

Angajaţii Companiei vor prezenta clienţilor informaţia aferentă serviciului de împrumut / credit, inclusiv valoarea împrumutului, valoarea totală plătitibilă a împrumutului, termenul împrumutului, mărimea ratelor lunare potrivit graficului de rambursare (după caz), comisioanele şi dobânda aferentă, dobânda anuală efectivă, precum şi consecinţele în caz de neonorare corespunzătoare a obligaţiilor contractuale, inclusiv penalităţile aplicabile,

atât la prezentarea informației precontractuale, precum și la semnarea contractului, cu anexele la acesta.

Angajații Companiei vor prezenta explicații clienților și vor răspunde la întrebările cu referire la împrumuturile/creditele oferite de Companie.

Compania are dreptul, la discreția sa și/sau în scop de marketing, să aprobe produse de împrumut/credit pe termen scurt, cu aplicarea reducerii de până la 100% din Dobânda împrumutului, precum și din Comisioane și costuri, în cazul în care aceste este primul împrumut și acesta a fost rambursat deplin până la data finală de plată.

Compania este în drept să organizeze periodic diverse tombola și campanii care permit clienților să obțină anumite reduceri a remunerațiilor contractuale, precum și să câștige anumite premii de la Companie.

Secțiunea IV

Evidența contabilă, rapoartele financiare și specializate

Compania va ține contabilitatea și va întocmi rapoarte financiare și specializate în conformitate cu legislația din domeniul contabilității, cu politica sa de contabilitate și cu actele normative ale autorității de supraveghere.

Compania va prezenta autorității de supraveghere rapoarte financiare și specializate, și alte informații, în forma și cu periodicitatea stabilită de legislație și actele normative ale autorității de supraveghere.

Conturile, registrele și rapoartele financiare și specializate ale companiei va reflecta operațiunile și starea financiară a filialelor și altor subdiviziuni atât separat, cât și în mod consolidat. Informația conținută în rapoartele financiare și specializate trebuie să fie autentică și veridică.

Controlul intern

Compania va organiza procesul de control intern, având următoarele obiective:

- **desfășurarea activității în condiții de eficacitate și eficiență (obiective de performanță);**
- **furnizarea informațiilor financiare și manageriale credibile, complete și oportune către factorii de decizie interni și utilizatorii externi de informații (obiective de informare);**
- **asigurarea conformității activității cu legislația și reglementările interne (obiective de conformare).**

În vederea realizării obiectivelor de control intern, compania va dispune de un sistem de control intern ce se va referi la următoarele elemente aflate în strânsă corelare:

- **rolul și responsabilitățile fiecăruia în procesul de guvernare corporativă;**
- **identificarea și evaluarea riscurilor semnificative, inclusiv**

a riscului de credit, riscului de piață, riscului operațional și riscului reputațional;

- **activitățile de control și separarea responsabilităților;**
- **informarea și comunicarea;**
- **activitățile de monitorizare și corectare a deficiențelor.**

Identificarea și evaluarea riscurilor semnificative se va realiza cu luarea în considerare atât a factorilor interni, precum complexitatea structurii organizatorice, natura activităților desfășurate, calitatea personalului și fluctuația acestuia, cât și a factorilor externi, precum condițiile economice, schimbările legislative sau legate de mediul concurențial și progresul tehnologic.

Activitățile de control intern vor include raportări periodice către conducere și la nivel de subdiviziuni, control fizic, respectarea limitelor maxime ale unor activități, autorizarea și aprobarea activităților, verificarea și reconcilierea datelor.

Separarea responsabilităților se va asigura cu repartizarea atribuțiilor în așa mod încât să se asigure că personalului nu îi sînt alocate responsabilități care să conducă la conflicte de interese.

Liniile de comunicare interne vor asigura fluxuri de informații, atât pe verticală cît și pe orizontală, care să permită informarea organelor de conducere asupra riscurilor aferente activității organizației de creditare nebancară și difuzarea informațiilor relevante între subdiviziuni.

La organizarea sistemelor de control intern organizația de creditare nebancară va lua în considerație costul stabilirii și menținerii acestora în raport cu beneficiile asociate.

Gestiunea riscurilor

Compania va organiza procesul de gestiune și control a riscurilor care au fost evaluate ca semnificative.

Sistemul de gestiune a riscurilor semnificative se referă cel puțin la:

- a) *procedurile de autorizare a operațiunilor supuse riscurilor;*
- b) *sistemul intern de stabilire a limitelor expunerii la risc și de monitorizare a acestora, precum și a nivelurilor de competență de aprobare a expunerilor;*
- c) *sistemul de raportare către conducere a măsurii expunerilor la riscuri, precum și a altor aspecte legate de riscuri;*
- d) *criteriile de recrutare și remunerare a personalului, care să stabilească standarde adecvate pentru pregătirea, experiența și integritatea acestuia.*

Procesul de gestiune a riscului de credit trebuie să asigure:

- a) *menținerea unor standarde sănătoase de creditare;*
- b) *monitorizarea și controlul riscului de credit;*
- c) *evaluarea corespunzătoare a noilor oportunități de afaceri;*
- d) *identificarea și gestiunea expunerilor neperformante;*
- e) *evaluarea condițiilor ce trebuie îndeplinite de către debitori pentru a putea intra în relație de afaceri cu organizația de creditare nebancară.*

La evaluarea riscului de credit compania i-a în considerare elemente referitoare la:

- a) *performanța financiară curentă și previzionată a debitorului;*
- b) *sursa de achitare a datoriei debitorului, istoricul serviciului datoriei;*
- c) *concentrarea expunerilor față de debitori, piețele în care aceștia operează, sectoarele economice și țările unde sînt stabilite;*
- d) *capacitatea de punere în aplicare, din punct de vedere legal, a angajamentelor contractuale.*

Sistemul de monitorizare a riscului de credit trebuie și se va referi cel puțin la:

- a) *analiza situației financiare a debitorului;*
- b) *urmărirea modului în care debitorul și, după caz, garanții, respectă clauzele contractuale;*

c) evaluarea gradului de acoperire cu garanții a expunerii în raport cu situația curentă a debitorului.

Compania dispune de un comitet de gestiune a riscurilor, ai cărui membri au o experiență corespunzătoare responsabilităților lor în cadrul acestui comitet.

Comitetul de gestiune a riscurilor are următoarele atribuții:

- a) elaborarea, aprobarea și îmbunătățirea procedurilor adecvate pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor semnificative;
- b) informarea regulată a organului executiv colegial al organizației de creditare nebancară asupra situației expunerilor organizației de creditare nebancară la riscuri și, imediat, în cazul în care intervin schimbări semnificative în expunerea curentă sau viitoare la riscurile respective;
- c) informarea organului executiv colegial asupra problemelor și evoluțiilor semnificative care ar putea influența profilul de risc și rezultatele organizației de creditare nebancară;
- d) prezentarea organului executiv colegial a unor informații suficient de detaliate și oportune, care să permită acestuia să cunoască și să evalueze performanța organului executiv în monitorizarea și controlul riscurilor semnificative, potrivit procedurilor aprobate, precum și performanța de ansamblu a organizației de creditare nebancară.

Compania constituie și utilizează provizioane specifice de risc de credit, potrivit reglementărilor autorității de supraveghere. Provizioanele astfel constituie sunt deductibile la calculul impozitului pe venit, în conformitate cu prevederile Codului fiscal.

Compania dispune de sisteme pentru identificarea oportună a expunerilor a căror calitate se deteriorează și pentru gestiunea expunerilor neperformante, în cazul activităților de control intern.

În cazul externalizării unor activități, compania dispune de proceduri de gestiune a riscurilor asociate activităților externalizate.

Auditul intern

Compania poate organiza auditul intern, în scopul realizării obiectivului privind îmbunătățirea activității acestuia. Independența auditului intern se asigură prin subordonarea nemijlocită organului executiv colegial.

În vederea realizării obiectivului, auditul intern va include în principal următoarele activități:

- a) evaluarea eficienței și a gradului de adecvare a sistemului de control intern;
- b) evaluarea modului de aplicare și a eficacității procedurilor de gestiune a riscurilor și a metodologiilor de evaluare a riscurilor semnificative;
- c) analiza relevanței și integrității datelor furnizate de sistemele informaționale financiare și de gestiune, inclusiv de sistemul informatic;
- d) evaluarea acurateței și credibilității înregistrărilor contabile și situațiilor financiare;
- e) evaluarea modului în care se asigură protejarea elementelor patrimoniale bilanțiere și extrabilanțiere și identificarea metodelor de prevenire a fraudelor și pierderilor;

- f) evaluarea modului în care organizația de creditare nebancară respectă prevederile legislației și reglementărilor interne, precum și a modului în care execută eventualele prescripții și sancțiuni impuse de autoritatea de supraveghere.

Conducerea companiei asigură examinarea și implementarea recomandărilor formulate de auditul intern. Auditul intern urmărește modul de implementare a recomandărilor formulate și raportează în acest sens organului executiv colegial al companiei.

Auditul extern

Compania va efectua auditul extern obligatoriu al rapoartele financiare și specializate anuale.

Societatea de audit cu care compania va încheia contractul de audit va corespunde criteriilor stabilite de autoritatea de supraveghere, ținând cont de prevederile Registrului de stat al societăților de audit, al auditorilor întreprinzători individuali, ținut în modul stabilit de Ministerul Finanțelor.

Director

OCN"Credit Auto"SRL

Iurie Bodi