

APROBAT

Director O.C.N „CREDIT COMOD” S.R.L.

Tatiana Belokovîlskaia



Prin Ordin № 13 din 03 iulie 2023

REGULAMENTUL

privind cadrul de administrare a activității O.C.N. „Credit Comod,, S.R.L.

Titlul I. DISPOZIȚII GENERALE

Capitolul I. Domeniul de aplicare

1. Prezentul regulament se aplică O.C.N „Credit Comod,, S.R.L și oficiilor secundare acesteia deschise pe întreg teritoriul Republicii Moldova și stabilește cadrul de administrare a activității acesteia.

Capitolul II. Noțiuni principale

2. Termenii și expresiile utilizate în prezentul regulament au semnificațiile prevăzute în Legea cu privire la organizațiile de creditare nebancara nr. 1 din 16.03.2018, Legea Nr. 308 din 22-12-2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și în actele normative emise pentru executarea acestora.

3. În sensul prezentului regulament, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:
control intern - un sistem care asigură desfășurarea unor operațiuni eficace și eficiente, controlul corespunzător al riscurilor, desfășurarea prudentă a activității, credibilitatea informațiilor financiare și nefinanciare raportate, atât intern, cât și extern, precum și conformitatea cu cadrul legal și de reglementare, cerințele de supraveghere și regulile interne ale organizației;

organele de conducere ale organizației - Fondatorii și administratorii;

reglementări interne primare - strategiile, codurile, politicile, reglementele și alte acte normative interne pentru administrarea activității organizației și a riscurilor la care este expusă, în vederea conformării cadrului legal.

reglementări interne secundare - instrucțiuni, proceduri, ghiduri, manuale sau alte documente aprobată de către organul de conducere al organizației pentru implementarea prevederilor reglementărilor interne primare;

Titlul II. STRUCTURA ORGANIZATORICĂ ȘI ORGANIZAREA ACTIVITĂȚII

Capitolul I. Structura organizatorică

4. O.C.N. „Credit Comod” S.R.L. este obligată să disponă de o structură organizatorică adecvată activității desfășurate și transparentă, care să promoveze eficacitatea și să asigure prudența necesară conducerii Organizației. Organele de conducere sunt – Fondatorii și Administratorii.
5. Liniile de raportare și alocarea responsabilităților și competențelor în cadrul Organizației trebuie să fie clare, bine definite, coerente și implementate efectiv.
6. Structura organizatorică a Organizației trebuie să fie evaluată sub aspectul în care diferite elemente ale acestia se completează și interacționează reciproc și să fie perfecționată în funcție de evoluțiile în dezvoltarea Organizației, să fie conformă cu modelul de afaceri și profilul de risc aprobat și să nu presupună un nivel de complexitate excesiv sau necorespunzător.
7. Structura organizatorică a Organizației nu trebuie să afecteze capacitatea organelor de conducere de a supraveghea și a administra în mod eficient activitatea acesteia și riscurile cu care se confruntă.

Capitolul II. Organizarea activității

8. O.C.N „Credit Comod” S.R.L. este obligată să-și desfășoare activitățile și să presteze servicii în strictă conformitate cu cadrul de administrare a activității acesteia.
9. O.C.N „Credit Comod” 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, solidității financiare a Organizației sau intereselor legale ale părților interesate.
10. O.C.N „Credit Comod” S.R.L. trebuie să accepte desfășurarea și practicarea celor activități și servicii care îi oferă siguranță că risurile asociate acestora vor fi administrate în modul corespunzător.

Titlul III. ORGANELE DE CONDUCERE ALE ORGANIZAȚIEI, ATRIBUȚIILE, RESPONSABILITĂȚILE, COMPOLENȚA ȘI FUNCȚIONAREA LOR. CADRUL GENERAL DE DESFĂȘURARE A ACTIVITĂȚII

Capitolul I. Organele de conducere ale Organizației, componența și funcționarea lor

11. O.C.N „Credit Comod” S.R.L. va stabili mărimea și componența organelor sale de conducere în funcție de mărimea, complexitatea și natura activităților sale.
12. Componența numerică, modul de funcționare și atribuțiile organelor de conducere se stabilesc în reglementările interne ale Organizației, cu respectarea prevederilor Legea cu privire la organizațiile de creditare nebancara nr. 1 din 16.03.2018.
13. Ședințele conducerii Organizației, trebuie să fie organizate într-un astfel de mod, încât să fie posibilă examinarea profundă a problemelor Organizației și dezbaterea critică a subiectelor în scopul menținerii eficienței.

14. Organul de conducere ale O.C.N „Credit Comod” S.R.L. este responsabil de conformarea Organizației tuturor cerințelor prevăzute de cadrul legal, inclusiv Legea cu privire la Organizațiile de Creditare Nebancară (OCN).

Capitolul II. Atribuțiile și responsabilitățile Organului de conducere a Organizației

15. Organul de conducere este organul de administrare al organizației cu atribuții de supraveghere privind mediul de afaceri al organizației și modul în care organizația își reglementează și organizează activitatea.

16. Organul de conducere este responsabil pentru: 1) aprobarea unei structuri organizatorice adecvate și transparente care este în corespondere cu volumul, complexitatea și profilul de risc al organizației; 2) aprobarea și supravegherea implementării unui cod de conduită care determină clar comportamentul acceptabil și inacceptabil al personalului, inclusiv activitățile ilegale și asumarea de riscuri excesive pentru organizație; 3) aprobarea și supravegherea implementării politicilor de remunerare a personalului organizației; 4) aprobarea și supravegherea implementării politicilor privind numirea administratorilor; 5) aprobarea și supravegherea implementării politicilor privind conflictele de interes și asigurarea instruirii personalului organizației pentru prevenirea apariției și monitorizarea modului de soluționare a conflictelor de interes în cadrul organizației; 6) aprobarea și supravegherea implementării politicilor în domeniul administrării risurilor și asigurarea instruirii personalului organizației antrenați în domeniul dat; 7) supravegherea și asigurarea eficacității activității funcțiilor de audit intern și de administrare a risurilor, care raportează direct organului de conducere, în scopul menținerii independenței activității acestora.

17. Organul de conducere, în funcție de caracterul, complexitatea și volumul activității organizației, poate constitui unul sau mai multe comitete care să-l asiste în îndeplinirea atribuțiilor ce îi revin în procesul de administrare a risurilor.

18. Organul de Conducere trebuie să-și exercite atribuțiile cu diligență și loialitate și în conformitate cu prevederile legale și cadrul normativ în aplicarea acestora, concomitent, ținând cont de reglementările interne primare utilizate în procesul de realizare a funcției de supraveghere.

19. Organul de conducere trebuie să disponă de acces în orice moment la orice informație ce ține de activitatea organizației, precum și la rapoartele auditului intern și extern, pentru a consolida implementarea politicilor și procedurilor interne și a asigura coresponderea profilului de risc al organizației, strategiei acesteia, precum și capacitatei organizației de a administra și absorbi riscurile.

20. Organul de conducere trebuie să participe în mod activ în activitatea organizației și trebuie să fie capabili să ia decizii și să facă propriile raționamente care să fie solide, obiective și independente.

21. O.C.N „Credit Comod” S.R.L. trebuie să aloce resurse umane și financiare adecvate pentru integrarea și instruirea membrilor organului de conducere.

22. Organul de conducere - administratorul al O.C.N., „Credit Comod” S.R.L. este responsabil de conducerea activității curente a organizației și poartă răspundere în fața Fondatorului, pentru performanța financiară a acesteia. În acest scop, administratorul este obligat să asigure implementarea adecvată a cadrului de administrare a activității organizației, să elaboreze și să aprobe, după caz, acte interne subordonate reglementărilor interne ale organizației.

Capitolul IV. Cadrul general de desfășurare a activității

23. O.C.N „Credit Comod”S.R.L. trebuie să-și desfășoare activitatea în corespundere cu prevederile cadrului legal, inclusiv Legea cu privire la organizațiile de creditare nebancara nr. 1 din 16.03.2018, cu statutul și reglementările interne ale organizației.
24. O.C.N. „Credit Comod”S.R.L. trebuie să disponă de reglementări interne privind cadrul de administrare a activității, adaptate la natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente modelului de afaceri și activităților desfășurate de organizație.
25. O.C.N „Credit Comod”S.R.L. va informa prin reglementări interne secundare și va ține la curent într-un mod clar și consecvent personalul vizat cu privire la reglementările interne primare ale organizației, inclusiv strategiile și politicile acesteia, cel puțin la nivelul necesar pentru a-și îndeplini atribuțiile sale.
26. O.C.N „Credit Comod”S.R.L. este obligată să disponă de: 1) o structură de conducere care va contribui la supravegherea operativă și practică a organizației, inclusiv a oficiilor secundare structurale ale băncii în funcție de riscurile la care acestea sînt expuse; 2) acte interne aferente desfășurării activității pentru toate nivelele organizației, inclusiv la nivel de filială a organizației pentru a îndeplini toate cerințele de organizare/desfășurare a activității aplicabile; 3) suficiente resurse pentru ca organizația, inclusiv fiecare filială să se conformeze cadrului general de desfășurare a activității la nivel de organizație.

27. O.C.N „Credit Comod”S.R.L. este obligată să dezvolte și să promoveze standarde de conduită pentru a asigura un comportament profesionist al personalului prin cunoașterea și respectarea codului de conduită la toate nivelele organizației, disponerea de programe adecvate și instruirea personalului referitor la responsabilitățile ce îi revin, stabilirea explicită a așteptărilor față de personal privind integritatea și valorile etice, astfel încît acesta să-și înțeleagă rolul și responsabilitățile pe care le are.

Titlul IV. POLITICA DE NUMIRE A ADMINISTRATORILOR

28. O.C.N „Credit Comod”S.R.L. este obligată să disponă de o politică privind numirea administratorilor, care trebuie să fie în corespundere cu cerințele O.C.N „Credit Comod”S.R.L. aferente exigențelor față de administratori și adaptată la natura, dimensiunea și complexitatea activității organizației.

29. Politica privind numirea administratorilor va reglementa selectarea și evaluarea gradului de corespundere a candidaților la funcția de administrator, stabilind cel puțin cerințe privind: 1) funcția responsabilă de evaluarea gradului de adevarare a administratorilor; 2) procedura internă aplicabilă pentru evaluarea gradului de adevarare a candidatului la funcția de administrator, cu consemnarea evaluării și a rezultatelor acesteia; 3) obligativitatea candidatului la funcția de administrator de a notifica organizația despre orice schimbare importantă care afectează conformarea cu cerințele înaintate;

Titlul V. POLITICA DE REMUNERARE

30. O.C.N „Credit Comod” S.R.L. trebuie să disponă de o politica de remunerare care să contribuie la administrarea prudentă a riscurilor și să nu favorizeze asumarea unor riscuri ce depășesc nivelul riscurilor acceptate de organizație.

31. Politica de remunerare va corespunde strategiei O.C.N „Credit Comod” S.R.L., obiectivelor, valorilor și intereselor pe termen lung ale organizației și trebuie să conducă la evitarea conflictelor de interes.

32. Politica de remunerare trebuie să conțină cel puțin următoarele: 1) explicații cu privire la importanța relativă a componentelor remunerației; 2) scheme de remunerare care să evite încurajarea asumării imprudente a riscurilor sau maximizarea profiturilor pe termen scurt.

33. Personalul implicat în mecanismul de control intern trebuie remunerat în conformitate cu realizarea obiectivelor aferente exercitării funcțiilor. Remunerarea nu trebuie efectuată în funcție de performanța activităților pe care mecanismul de control intern le monitorizează sau le controlează, dar de calificările și rolul personalului implicat.

34. Remunerarea personalului trebuie corelată cu performanța individuală, cum ar fi cunoștințele acumulate/calificările obținute, dezvoltarea personală, conformarea cu sistemele și recomandările aferente controalelor organizației, implicarea în strategiile de afaceri și în politicile organizației și contribuția la performanța echipei.

35. Structura și funcționarea politicii de remunerare va fi monitorizată și supravegheată de către Organul de conducere și se aplică pentru tot personalul acesteia.

36. Evaluarea politicii de remunerare trebuie efectuată periodic de către Organul de conducere, nu mai rar decât o dată pe an, atribuind o atenție deosebită prevenirii acordării de compensări pentru asumarea excesivă a riscurilor și asigurării unui raport rezonabil între remunerația de bază și compensările suplimentare.

Titlul VI. MECANISMUL CONTROLULUI INTERN ȘI ORGANIZAREA FUNCȚIILOR DE CONTROL. ADMINISTRAREA RISCURILOR.

Capitolul I. Cerințe privind mecanismul de control intern

37. O.C.N „Credit Comod” S.R.L. trebuie să dispună de propriul mecanism de control intern care trebuie să fie în corespondere cu cadrul legal, cu practica general acceptată în acest domeniu, pentru asigurarea gestionării eficiente a organizației, desfășurarea activităților financiare într-un mod sigur și prudent, conformării cu prevederile legislației în vigoare.

38. Obiectivele principale ale controlului intern sunt: identificarea, monitorizarea adecvată și minimizarea riscurilor aferente activităților financiare desfășurate, exercitarea controlului asupra respectării de către organizație a legislației în vigoare, asigurarea securității informației, transparenței structurii de proprietate și de control asupra organizației, soluționării conflictelor de interes, asigurarea unui nivel necesar de securitate care ar corespunde naturii, caracterului și volumului tranzacțiilor efectuate.

39. La elaborarea, organizarea și implementarea mecanismului de control intern, organizația va 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 utilizare a sistemului informatic.

40. Mecanismul de control intern trebuie să asigure cel puțin că: 1) activitățile sunt planificate și conduse în mod ordonat, prudent și eficient; 2) tranzacțiile și operațiunile sunt efectuate, iar angajamentele sunt îndeplinite în conformitate cu limitele competenței administratorilor și a personalului organizației; 3) organele de conducere sunt capabile să asigure protejarea activelor și controlul tranzacțiilor cu pasivele, existența măsurilor de minimizare a riscului pierderilor, încălcărilor și fraudelor, erorilor, precum și a măsurilor de identificare a acestora, să administreze nivelul adecvat al capitalului, lichidității, profitabilității și calității activelor organizației și să determine riscul pierderilor în procesul efectuării tranzacțiilor și rezervele necesare pentru eventuale pierderi de la credite și alte active, precum și de la angajamentele din afara bilanțului; 4) organele de conducere sunt capabile să asigure întocmirea rapoartelor complete și corecte în conformitate cu actele normative și reflectarea informației veridice, complete și oportune în

registrele contabile și alte registre; 5) guvernanța corporativă permite organelor de conducere să urmărească obiectivele ce săn în interesul organizației și facilitează monitorizarea eficientă a activității acesteia; 6) organele de conducere săn capabile să organizeze, să supravegheze și să verifice în mod regulat integritatea proprietății organizației și a mijloacelor de securitate.

Capitolul II. Adminestrarea risurilor

41. Administrarea risurilor la nivelul Companiei presupune existența unei culturi privind risurile, a unui cadru de administrare a risurilor și a unor reglementări interne de aprobare a noilor produse.

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

43. Cadrul de administrare a risurilor include politici, procedură, limite și controale pentru identificarea, măsurarea sau evaluarea, monitorizarea, diminuarea și raportarea risurilor aferente activităților Companiei la nivel de structură internă a fiecărei entități structurale și la nivel de ansamblu al Companiei. Aria de cuprindere a administrației risurilor se referă cel puțin la riscul de credit, de piață, risc de rată al dobânzii, risc valutar, de lichiditate, operațional, de concentrare, reputațional, de conformitate și strategic. Reiese din genul de activitate principal practicat de Companie pe piața financiară nebancară de creditare, ultima califică riscul de credit ca fiind unul semnificativ, căruia urmează a fi alocat mai multă atenție.

44. Funcția de administrare a risurilor este implicată în mare parte la aprobarea noilor produse de credit sau la modificarea semnificativă a produselor existente, având o perspectivă clară asupra introducerii noilor produse sau a unor modificări semnificative ale produselor existente.

45. Controlul intern reprezintă un sistem care asigură desfășurarea unor operațiuni eficace și eficiente, controlul adecvat al risurilor, 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 Companiei.

46. Compania dispune de propriul mecanism de control intern în corespondere cu cadrul legal, actele normative subordonate legii și practica general acceptată în acest domeniu, pentru asigurarea gestionării eficiente a activităților practice, desfășurate într-un mod sigur și prudent, în conformitate cu prevederile legislației în vigoare.

Titlul VII. CONTABILITATEA, SITUAȚIILE FINANCIARE ȘI RAPOARTELE SPECIFICE

47. O.C.N „Credit Comod”S.R.L. 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 autorității de supraveghere.

48. O.C.N „Credit Comod”S.R.L. prezintă autorității de supraveghere situațiile financiare și rapoartele specifice în forma și cu periodicitatea stabilite de legislație și de actele normative ale autorității de supraveghere.

Titlul VIII. SISTEMELE INFORMAȚIONALE ȘI CONTINUITATEA ACTIVITĂȚII

Capitolul I. Sistemul informațional și comunicarea

49. O.C.N., „Credit Comod” S.R.L. este obligată să dispună de sisteme informaționale și de comunicare eficace și credibile care să acopere toate activitățile sale semnificative.

50. O.C.N. „Credit Comod” S.R.L. trebuie să dispună de sisteme informaționale conforme cu standardele de domeniu general acceptate.

51. Sistemele informaționale, inclusiv acelea care păstrează și utilizează date în format electronic, trebuie să fie sigure, monitorizate independent și susținute de planuri corespunzătoare pentru situații neprevăzute.

Capitolul II. Procesul de administrare a continuității activității

52. O.C.N. „Credit Comod” S.R.L. trebuie să dispună de un proces solid de administrare a continuității activității pentru a-și asigura capacitatea de a funcționa în mod continuu și pentru a limita pierderile în cazul unei întreruperi severe a activității.

53. Pentru a stabili un proces solid de administrare a continuității activității, organizația va analiza expunerea sa la întreruperi severe ale activității și va evalua, cantitativ și calitativ, potențialul impact al acestora, prin folosirea unor date interne și/sau externe și a unor analize de tip scenariu.

54. Pe baza analizei prevăzute la pct. 60 organizația trebuie să dispună de: 1) planuri pentru situații neprevăzute și de continuitate a activității pentru a 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; 2) 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 ale activității trebuie să fie conform toleranței la risc al organizației.

Titlul X. DISPOZIȚII FINALE

55. Autoritatea de supraveghere este organul de stat care reglementează și supraveghează activitatea organizațiilor de creditare nebancară.

55. În scopul reglementării și supravegherii eficiente a activității organizațiilor de creditare nebancară, autoritatea de supraveghere este împuternicită să aprobe decizii, să efectueze controale din oficiu și controale pe teren asupra activității organizațiilor de creditare nebancară, să examineze rapoarte, documente contabile și alte documente și informații, condițiile în care își desfășoară activitatea organizațiile de creditare nebancară și respectarea de către acestea a legislației, să întreprindă acțiuni și să emită prescripții în vederea implementării prevederilor legii și ale actelor normative aferente, precum și să îndeplinească orice alte acțiuni conform legii și actelor normative ale autorității de supraveghere.

56. În situația unei crize financiare sistemice, definită astfel de organul național instituit pentru gestionarea crizelor financiare sistemice, precum și în scopul prevenirii crizelor, autoritatea de supraveghere este în drept să stabilească prin actele sale normative norme prudentiale și/sau neprudentiale suplimentare celor prevăzute de lege.

57. Autoritatea de supraveghere poate solicita, iar organizațiile de creditare nebancară, acționari/asociații, administratorii și/sau salariații acestor organizații sănătățile să prezinte, la solicitare, în termenul indicat, documentele și informațiile necesare executării adecvate a prevederilor prezentei legi.

58. O.C.N. „Credit Comod” S.R.L. este obligată să notifice imediat Comisia Națională a Pieții Financiare despre cazurile de fraudă constatate, în situația în care acestea pot afecta siguranța, soliditatea și reputația organizației. Informația va cuprinde descrierea fraudei/fraudelor constatate, valoarea prejudiciilor suportate de organizație ca urmare a producerii fraudei. În situațiile în care valoarea prejudiciului nu a fost stabilită cu exactitate, O.C.N „Credit Comod” S.R.L. va prezenta o estimare a acesteia, la momentul raportării.