

Versiunea 1.0 din 01.10.2021

**REGULAMENT**  
privind cadrul de administrare a activității  
O.C.N. „Credit pentru Tine” S.R.L.

Aprobat de către Administratorul O.C.N. „Credit pentru tine” S.R.L.

GILCA Valeriu



## **I. OBIECTIVE ȘI PRINCIPII DE BAZĂ**

Prezentul Regulament stabilește cadrul de administrare a activității O.C.N. „Credite Pentru Tine” S.R.L. pentru asigurarea unei activități prospere și a unei gestiuni a riscurilor eficiente și prudente.

Obiectivele Regulamentului:

- stabilirea standartelor privind activitatea companiei.
- supravegherea activității companiei.

Principii de bază:

- OPERATIVITATE
- TRANSPARENTĂ
- LEGALITATE
- INDIVIDUALITATE
- ECHITATE
- FLEXIBILITATE
- EGALITATE ÎN DREPTURI ȘI NEDISCRIMINARE
- CONCURENȚA LOIALĂ.

## **II. CADRUL GENERAL DE DESFĂȘURARE A ACTIVITĂȚII COMPANIEI**

Compania își desfășoară activitatea în corespundere cu prevederile cadrului legal și cu actele normative emise de companie, în corespundere cu Statutul și reglementările sale interne.

## **III. STRUCTURA ORGANIZATORICĂ ȘI ORGANIZAREA ACTIVITĂȚII**

Compania are o structură internă ce presupune existența unui organ suprem de deliberare și decizie, a unui organ executiv, după cum urmează:

- Adunarea generală
- Administratorul ( Organ executiv)

### **ADUNAREA GENERALĂ**

De competența exclusivă a asociatului ține :

- modificarea și completarea statutului, inclusiv adoptarea lui într-o nouă redacție - modificarea cuantumului capitalului social
- aprobarea bilanțului contabil anual
- înființarea filialelor și reprezentărilor companiei

- desemnarea și eliberarea înainte de termen a administratorului - alte competențe enumerate în Statutul companiei

## **ADMINISTRATORUL**

Administratorul organizează și administrează întreaga activitate curentă a companiei, în scopul implementării strategiei companiei și a Statutului aprobat de Adunarea Generală a companiei, cât și a altor documente interne.

Administratorul este în drept:

- Să efectueze actele de gestiune a companiei, necesare atingerii scopurilor prevăzute de Statutul companiei.
- Să reprezinte fără procură compania în raporturile cu organele statutului, cu terții și instanțele de judecată.
- Să exercite alte împuterniciri atribuite de Asociat.
- Să aprobe politici și Regulamente.

Administratorul este obligat:

- Să gestioneze compania astfel încât scopurile pentru care aceasta a fost constituită, să fie realizate cât mai eficient.
- Să elaboreze normele și politicile de creditare precum și implementarea lor.
- Să administreze și să coordoneze, împreună cu departamentul contabilitate și credite, toate operațiunile de credit (condiții de acordare, utilizarea și rambursarea creditelor).
- Să execute deciziile asociatului.
- Să dea dovadă de diligență și loialitate în exercitarea atribuțiilor sale.
- În cazul aparițiilor indicilor de insolvabilitate, să depună imediat, dar nu mai târziu decât după expirarea unei luni, cerere introductivă de intentare a procesului de insolvabilitate dacă asociatul nu va acoperi pierderile.
- Să respecte limitele împuternicirilor stabilite de către asociat.

## **DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE ASOCIATULUI**

Asociatul Societății are dreptul :

- De a participa la conducerea companiei în conformitate cu prevederile Legii și a Statutului.
- De a fi informat despre activitatea companiei.
- De a exercita controlul asupra modului de gestionare a companiei.
- De a înstrăina și a dobândi, în condițiile Legii partea socială.
- De a primi informații privind activitatea companiei și de a lua cunoștință cu dispozițiile registrelor contabile și a altor documente.

Asociatul este obligat:

- Să verse aportul la capitalul social în mărimea, modul și în termenele stabilite în Statut
- Să nu divulge informația confidențială a companiei.

## **STUCTURA ORGANIZATORICĂ A O.C.N. „CREDITE PENTRU TINE” S.R.L.**

Compania O.C.N. „Credite Pentru Tine” S.R.L. deține următoarea structură organizatorică:

### **1. Administratorul**

Atribuțiile Administratorului sunt enumerate la capitolul Administrator din prezentul Regulament.

### **2. Departamentul Contabilitate și Credite**

Departamentul Contabilitate presupune:

- Planificarea, organizarea și controlul financiar.
- Organizarea și controlul activității contabile.
- Elaborarea bugetului de venituri și cheltuieli.
- Ținerea contabilității și raportare financiară.
- Acordarea de credite performante, precum și analiza și monitorizarea permanentă a calității portofoliului de credite.
- Administrarea și coordonarea, împreună cu administratorul, a tuturor operațiunilor de credit (condiții de acordare, utilizarea și rambursarea creditelor).
- Prevenirea în termeni amiabili a pierderilor datorate de neachitarea sau a achitării întârziate a plăților conform contractelor de credit.

## **IV. ADMINISTRAREA RISCURILOR**

Riscul reprezintă amenințarea că un eveniment sau o acțiune să afecteze în mod negativ capacitatea băncii de a-și atinge obiectivele, îndeplini atribuțiile.

Procesul de administrare a riscurilor constă în aplicarea sistematică a unor politici, proceduri și practici, și dezvoltarea acestora, cu scopul de a identifica, analiza, evalua și monitoriza riscurile.

În procesul de administrare a riscurilor, compania deține o capacitate de risc prudent și anume un grad maxim pe care compania este capabilă să și-l asume ținând cont de capitalul propriu precum și de constrângerile de reglementare.

În acest scop sunt create mecanisme de control care stau la baza administrării riscurilor, se supraveghează riguros strategiile de administrare a capitalului și a lichidității, se analizează o serie de scenarii posibile, pentru a evalua modul în care profilul de risc al companiei s-ar modifica urmare unor evenimente externe și interne potențiale.

Obiectivele generale ale activităților privind administrarea riscurilor sunt următoarele:

- Stabilirea unui set de standarde fundamentale pentru administrarea riscurilor.
- Urmărirea obiectivelor comerciale într-o manieră prudentă, în vederea menținerii stabilității veniturilor și protejării împotriva pierderilor neașteptate.
- Asigurarea respectării utilizării celor mai bune practici și conformarea cu prevederile legislației în vigoare în domeniul administrării riscurilor.

- Asigurarea unor niveluri adecvate de capital, atât conform prevederilor legale, cât și evaluărilor interne.

În vederea continuității activității, OCN "Credite pentru Tine" S.R.L. a stabilit obiective clare privind gestionarea riscurilor:

- Elaborarea unei strategii de afaceri a organizației asigurând urmărirea unor obiective comerciale în scopul menținerii stabilității veniturilor și acoperirii împotriva pierderilor neașteptate;

- Stabilirea unui pachet de norme fundamentale pentru administrarea riscurilor organizației și adoptarea unei metodologii de identificare a acestora;

- Susținerea procesului decizional la nivel de organizație prin furnizarea unei perspective asupra riscurilor la care compania este expusă;

- Garantarea respectării celor mai bune practici în domeniul administrării riscurilor și conformarea cu cerințele legislației în vigoare;

- Instituirea în cadrul organizației a unei culturi de cunoaștere și administrare a riscurilor activității, bazate pe o înțelegere deplină a necesității controlării acestora.

Astfel, Credit Pentru Tine limitează acest risc în momentul când are loc decizia de creditare luând în considerare următoarele criterii:

1. Cerințe de eligibilitate bazate pe criterii întemeiate pentru a atenua riscurile de credit, în scopul evitării grupurilor și persoanelor vulnerabile.

2. Sumele împrumutate nu vor depăși capacitatea clientului de a le rambursa. Analiza se bazează pe o evaluare realistă a venitului disponibil, care include ajustări pentru fluctuațiile venitului și pentru alte datorii.

3. Termenele de rambursare a creditelor vor fi suficient de lungi pentru a permite rate accesibile.

4. Utilizarea de garanții sau fidejutori pentru a spori nivelul de încredere a debitorului în cazul sumelor mai mari;