

REGULAMENT

privind cadrul de administrare a activității Organizației de Creditare Nebancară „IDEAL CREDIT” Societate cu Răspundere Limitată

CUPRINS

1. Scopul și principiile de activitate;
2. Structura acționariatului;
3. Componenta și funcționarea organului de conducere;
4. Structura privind cadrul de administrare a activității și organigrama;
5. Gestionarea riscului asociat activității;
6. Dispoziții finale și tranzitorii.

Noțiuni

- a) administrator – membru al consiliului, membru al organului executiv, conducător al sucursalei/oficiului secundar al organizației de creditare nebancaară;
- b) director financiar - persoana care deține răspunderea generală pentru conducerea tuturor activităților următoare: administrarea resurselor financiare, planificarea financiară și raportarea financiară;
- c) autoritate de supraveghere – Comisia Națională a Pieței Financiare;
- d) client – persoană care beneficiază sau a beneficiat de serviciile organizației de creditare nebancaară ori persoană cu care organizația de creditare nebancaară a negociat prestarea serviciilor de creditare nebancaară, chiar dacă prestarea respectivă nu a avut loc;
- e) credit (credit nebancaar) – angajament de a acorda bani ca împrumut cu condiția rambursării acestora, a plății dobânzii și/sau a altor plăți aferente; prelungire a termenului de rambursare a datoriei; angajament de a achiziționa o creanță sau alte drepturi de a efectua o plată de către organizația de creditare nebancaară;
- f) organizație de creditare nebancaară – societate pe acțiuni sau societate cu răspundere limitată, care desfășoară cu titlu profesional doar activitățile prevăzute de Legea în vigoare;

- g) capacitate de risc - nivelul maxim de risc pe care o instituție și-l poate asuma având în vedere baza de capital proprie;
- h) cultura privind riscul - normele, atitudinile și conduita unei instituții în ceea ce privește conștientizarea, asumarea și administrarea riscurilor, precum și mecanismele de control care stau la baza deciziilor privind riscurile.

1. Scopul și principiile de activitate

1.1 Organizația de creditare nebancaară "Ideal Credit" SRL (în continuare O.C.N. „Ideal Credit” SRL sau Organizație, declinat la cazul corespunzător) are drept scop sporirea accesului la resurse financiare al persoanelor fizice și juridice în vederea creșterii nivelului de trai al populației și a dezvoltării activității de întreprinzător;

1.2 Principiile de activitate ale O.C.N "Ideal Credit" SRL sînt:

- a) asigurarea unei dezvoltări durabile în domeniul creditării nebancaare;
- b) asigurarea transparenței în activitatea de creditare nebancaară;
- c) respectarea drepturilor clienților;
- d) respectarea normelor concurenței loiale.

2. Structura acționariatului

2.1 Acționariatul O.C.N "Ideal Credit" SRL este constituit din 2 persoane fizice cu o pondere de 50% fiecare.

3. Componenta și funcționarea organului de conducere

3.1 Organul de conducere este reprezentat de către administrator și are responsabilitatea finală și generală pentru organizație și definește, supraveghează și este responsabil pentru punerea în aplicare a unor principii de guvernanta care asigură administrarea eficientă și prudentă a organizației;

3.2 Responsabilitățile organului de conducere includ stabilirea, aprobarea și supravegherea procesului de punere în aplicare a:

- a) strategiei generale de afaceri și a politicilor esențiale ale organizației având în vedere cadrul juridic și de reglementare în vigoare, luând în considerare interesele financiare și solvabilitatea pe termen lung ale organizației;
- b) strategiei generale privind administrarea riscurilor și a cadrului privind administrarea riscurilor;
- c) sumelor, tipurilor și distribuției capitalului intern și a capitalului de reglementare necesar pentru acoperirea corespunzătoare a riscurilor organizației;
- d) obiectivelor pentru administrarea lichidității organizației.

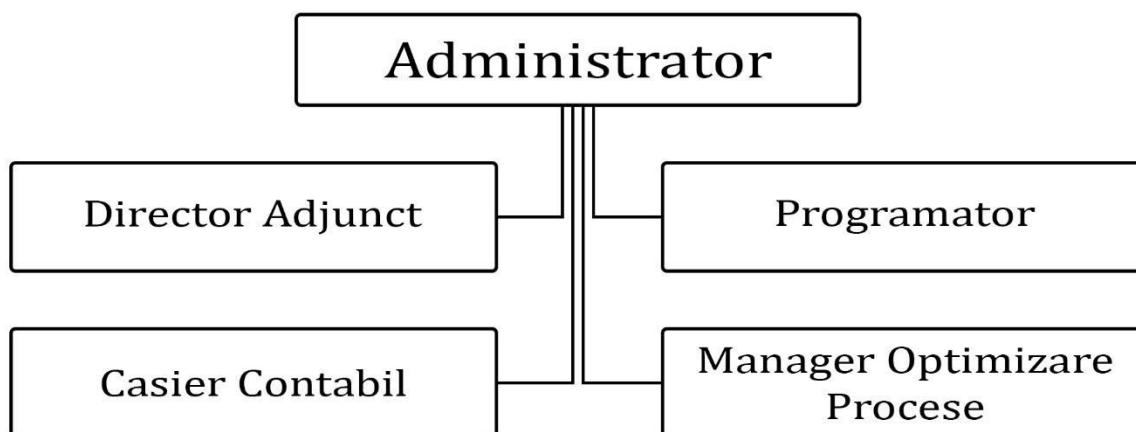
4. Structura privind cadrul de administrare a activității și organigrama

4.1 Ținând cont structura și componența O.C.N “Ideal Credit” SRL, Organul de conducere este reprezentat de către administrator, iar angajații ce dețin funcții-cheie sau/și participa la luarea deciziilor se subordonează administratorului. În același timp, administratorul se angajează să asigure o structură operațională și organizatorică adecvată și transparentă a organizației. La fel promovează și demonstrează administrarea eficientă și prudentială a organizației la nivel individual, subconsolidat și consolidat.

Organul de conducere asigură faptul că există o separare adecvată a sarcinilor și că acestea dețin resursele financiare și umane adecvate, precum și competențele necesare pentru a-și îndeplini rolul în mod eficient.

Organul de control este în măsură să evalueze dacă și în ce mod schimbările semnificative produse la nivelul structurii organizației (de exemplu, înființarea de filiale noi, fuziuni și achiziții, vânzarea sau lichidarea unor părți ale grupului, ori evoluții externe) au un impact asupra caracterului solid al cadrului organizațional al organizației. Dacă sunt identificate deficiențe, organul de conducere efectuează cu rapiditate ajustările necesare.

4.2 Structura organizatorică a companiei



4.3 Personalul O.C.N “Ideal Credit” SRL este format din:

- a) Administrator;
- b) Director Adjunct;
- c) Programator;
- d) Manager Optimizare Procese (responsabil și de elaborarea politicilor);
- e) Casier Contabil x 2;

Serviciile contabile și juridice sunt prestate de către persoane fizice și/sau persoane juridice terțe în bază de contract, mandate sau alte modalități ne interzise de lege.

5. Gestionarea riscului asociat activității

5.1 O cultură privind riscurile solidă și consecventă constituie un element esențial al administrării eficiente a riscurilor organizației.

O.C.N “Ideal Credit” SRL dezvoltă o cultură privind riscul prin comunicare și formarea personalului cu privire la activitățile, strategia și profilul de risc al organizației și adaptează comunicarea și formarea personalului ținându-se cont de responsabilitățile personalului cu privire la asumarea riscurilor și administrarea acestora

Personalul este instruit în măsura în care să își cunoască pe deplin responsabilitățile legate de administrarea riscurilor.

5.2 Administrarea riscului în cadrul O.C.N “Ideal Credit” SRL este reflectat de către:

- a. Cultura generală stabilită de la nivel de conducere prin comunicarea de către administrator a valorilor și așteptărilor de bază ale organizației;
- b. Administratorul monitorizează ca angajații să acționeze în conformitate cu toate legile și regulamentele aplicabile și să comunice cu promptitudine neconformitatea observată în interiorul sau în exteriorul organizației.

6. Dispoziții finale și tranzitorii

6.1 Prezentul Regulament intră în vigoare la data semnării lui și prevederile lui sînt obligatorii atât pentru personalul Organizației cât și pentru clienții acesteia.

6.2 Prevederile prezentului Regulament sunt obligatorii pentru toate subdiviziunile Organizației, indiferent de perioada creării acestora.

6.3 În funcție de necesitatea apărută, pentru asigurarea bunei funcționari a Organizației, precum și la cererea clienților, administratorul este abilitat cu dreptul de a adopta decizii care deviază de la prevederile prezentului Regulament.