

***Aprobat de către Directorul
OCN "Invest Finance Leasing" SRL
Web-site: invest-finance-leasing.md
prin ordinul nr. 2 din 10 martie 2021***

REGULAMENT

**privind cadrul de administrare a activității
Organizației de Creditare Nebancară
"Invest Finance Leasing" S.R.L.**

Chișinău 2021

Secțiunea I

Dispoziții generale

Prezentul regulament constituie condiții generale privind cadrul de administrare a activității organizației de creditare nebancaară - ca proceduri interne aplicabile de către Organizația de Creditare Nebancaară "Invest Finance Leasing" SRL ce se referă la atribuțiile și responsabilitățile organelor de conducere, inclusiv de elaborare și aprobare a politicilor, precum și la administrarea riscurilor și continuitatea activității.

Secțiunea II

Definiții generale

În sensul prezentului regulament, următoarele noțiuni semnifică:
administrator – membru al consiliului, membru al organului executiv, conducător al filialei organizației de creditare nebancaară;

autoritate de supraveghere – Comisia Națională a Pieței Financiare;

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;

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;

organizație de creditare nebancaară – societate pe acțiuni sau societate cu răspundere limitată, care desfășoară cu titlu profesional doar activități de acordare a creditelor nebancaare cât și leasingul financiar;

capacitate de risc - nivelul maxim de risc pe care o instituție și-l poate asuma având în vedere baza de capital proprie;

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

oficiu secundar – unitate structurală internă a organizației de creditare nebancaară, situată în afara sediului central, care nu este filială sau reprezentanță, nu are bilanț separat și desfășoară unele din activitățile conexe sau auxiliare ale organizației de creditare nebancaară.

Secțiunea III

Scopul și principiile de activitate

1. Organizația de creditare nebancaară "Invest Finance Leasing" SRL (în continuare O.C.N. „Invest Finance Leasing” 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;
2. **Principiile de activitate ale O.C.N "Invest Finance Leasing" SRL sînt:**
 - asigurarea unei dezvoltări durabile în domeniul creditării nebancaare;
 - asigurarea transparenței în activitatea de creditare nebancaară;

- respectarea drepturilor clienților;
- respectarea normelor concurenței loiale.

3. Structura acționariatului

3.1 Acționariatul O.C.N "Invest Finance Leasing" SRL este constituit din 1 (una) persoană fizică cu o pondere de 100,00 %.

4. Componenta și funcționarea organului de conducere

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 guvernare care asigură administrarea eficientă și prudentă a organizației;

4.1 Responsabilitățile organului de conducere includ stabilirea, aprobarea și supravegherea procesului de punere în aplicare 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;
- strategiei generale privind administrarea riscurilor și a cadrului privind administrarea riscurilor;
- sumelor, tipurilor și distribuției capitalului intern și a capitalului de reglementare necesar pentru acoperirea corespunzătoare a riscurilor organizației;
- obiectivelor pentru administrarea lichidității organizației.

5. Structura privind cadrul de administrare a activității și organigrama.

5.1 Ținând cont structura și componenta O.C.N "Invest Finance Leasing" 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 prudentă a organizației la nivel individual, subconsolidat și consolidat.

Organul de conducere (administratorul) 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.

5.2 Personalul O.C.N "Invest Finance Leasing" SRL intern este format din:

- Administrator;
- Jurist;
- Contabil;

Secțiunea IV

Evidența contabilă, rapoartele financiare și specializate

Organizația de Creditare Nebancară "Invest Finance Leasing" S.R.L, 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.

Organizația de Creditare Nebancară "Invest Finance Leasing" S.R.L, 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

Organizația de Creditare Nebancară "Invest Finance Leasing" S.R.L, va organiza procesul de control intern avînd 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 strînsă 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 încît 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 cât 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 nebancaară va lua în considerație costul stabilirii și menținerii acestora în raport cu beneficiile asociate.

Gestiunea riscurilor

Organizația de Creditare Nebancaară "Invest Finance Leasing" S.R.L, prin intermediul Administratorului, 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 nebancaară.

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.

Organizația de Creditare Nebancaară "Invest Finance Leasing" S.R.L, 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 nebanară asupra situației expunerilor organizației de creditare nebanară 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 nebanară;
- 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 nebanară.

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 nebanară respectă prevederile legislației și reglementărilor interne, precum și a modului în care execută eventualele prescripții și sancțiuni impuse de autoritatea de supraveghere.
- (1) 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.

Secțiunea V

7. Dispoziții finale și tranzitorii

1. Prezentul Regulament intră în vigoare la data semnării lui și prevederile lui sunt obligatorii atât pentru personalul Organizației cât și pentru clienții acesteia.
2. Prevederile prezentului Regulament sunt obligatorii pentru toate subdiviziunile Organizației, indiferent de perioada creării acestora.
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.