

REGULAMENTUL

O.C.N."ONLINE CREDIT" S.R.L. PRIVIND CADRUL DE ADMINISTRARE A ACTIVITĂȚII ORGANIZAȚIEI DE CREDITARE NEBANCARĂ

Chișinău 2023

Cuprins:

Capitolul I DISPOZIȚII GENERALE

1. Noțiuni și abrevieri
2. Cadrul juridic
3. Scop și obiective
4. Principii generale aferente cadrului de administrare

Capitolul II ORGANELE DE CONDUCERE ȘI CONTROL

1. Conducerea activității curente a societății

Capitolul III ORGANIZAREA INTERNĂ

1. Specialist Credite Nebancare
2. Operator 1C

Capitolul IV CONTROLUL SOCIETĂȚII

1. Sistemul de control intern
2. Auditul financiar (obligatoriu)

Capitolul V RISCURILE AFERENTE CREDITĂRII NEBANCARE ȘI STRATEGIA DE REDUCERE A ACESTORA

1. Riscurile aferente creditării nebankare
2. Strategia de reducere a riscurilor

Capitolul VI DISPOZIȚIILE FINALE

Capitolul I DISPOZIȚII GENERALE

1. Noțiuni și abrevieri

Noțiunile utilizate în prezentul Regulament au semnificațiile prevăzute de Legea cu privire la organizațiile de creditare nebancară Legea nr. 1/2018 (Legea nr. 1/2018). Suplimentar, în sensul prezentului Regulament, sunt utilizate următoarele abrevieri:

- 1) OCN „ONLINE CREDIT” SRL(OCN „ONLINE CREDIT”, societate sau companie) – organizația de creditare nebancară „ONLINE CREDIT”, având forma de organizare de societate cu răspundere limitată înregistrată de Agenția Servicii Publice în 21.09.2015, IDNO 1015600030484 cu sediul mun.Chișinău, bd.Mircea cel Bătrîn, nr.12/2, of.301;
- 2) CNPF (autoritate de supraveghere) – Comisia Națională a Pieței Financiare.

2. Cadrul juridic

- Legea nr. 1/2018,
- Legea privind contractele de credit pentru consumatori nr. 202/2013,
- Codul civil al Republicii Moldova (Codul civil),
- Actele normative ale CNPF, aplicabile activităților desfășurate de organizațiile de creditare nebancară,
- Legea privind societățile cu răspundere limitată nr. 135/2007 (Legea nr. 135/2007) (pentru OCN cu forma de organizare societate cu răspundere limitată) sau Legea privind societățile pe acțiuni nr. 1134/1997 (Legea nr. 1134/1997) (pentru OCN cu forma de organizare societate pe acțiuni),
 - Actul de constituire/Statutul și alte regulamente interne ale OCN „ONLINE CREDIT” SRL.

3. Scop și obiective

1. Prezentul Regulament are scopul de a defini cadrul de administrare a activității 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.

2. Pentru atingerea scopului propus, prezentul Regulament urmărește realizarea următoarelor obiective:

- 1) definirea organelor de conducere ale OCN „ONLINE CREDIT” SRL și a competențelor acestora;
- 2) definirea structurii organizatorice a OCN „ONLINE CREDIT” SRL, a atribuțiilor fiecărui compartiment al companiei și a relațiilor dintre acestea;
- 3) definirea sistemului de control intern.

4. Principii generale aferente cadrului de administrare

3. Prin cadrul de administrare se înțelege administrarea integrală a activității OCN „ONLINE CREDIT” SRL, exercitată de organele de conducere în partea ce ține de:

- 1) implementarea unei administrări eficiente a OCN „ONLINE CREDIT”SRL, în vederea atingerii scopurilor și obiectivelor sale strategice;
- 2) stabilirea unor standarde unice și transparente de administrare a activității OCN „ONLINE CREDIT”SRL prin competențele clare și bine delimitate ale organelor de conducere și ale celor cu putere decizională din cadrul companiei;
- 3) protejarea și respectarea drepturilor și intereselor legale ale clienților OCN „ONLINE CREDIT”SRL;
- 4) asigurarea continuității activității prin intermediul unei administrări prudente și responsabile;
- 5) prevenirea, identificarea, evaluarea, monitorizarea și raportarea riscurilor aferente activității OCN „ONLINE CREDIT”SRL.

4. Misiunea OCN „ONLINE CREDIT”SRL este să ofere clienților din Republica Moldova produse de creditare, adresate persoanelor fizice și juridice, cu respectarea cerințelor stabilite în legislația aplicabilă.

Capitolul II. ORGANELE DE CONDUCERE ȘI CONTROL

1. Conducerea activității curente a societății

1.1 O.C.N."Online Credit"S.R.L. dispune de unicul fondator (persoana fizică).

1.2 Administratorul exercită funcția de conducere a activității zilnice a OCN „ONLINE CREDIT” SRL eficient și prudent, corespunzător obiectivelor strategice stabilite și cadrului de administrare a activității.

1.3 Administratorul este supus evaluării din punctul de vedere al corespunderii la criteriile de reputație, cunoștințe, aptitudini și experiență adecvată naturii, extinderii și complexității activității OCN „ONLINE CREDIT ”SRL și responsabilităților încredințate, în conformitate cu Legea nr. 1/2018 și actele normative ale CNPF.

1.4 Suplimentar atribuțiilor stabilite în actul de constituire/statutul companiei, administratorul reprezintă și angajează OCN „ONLINE CREDITI”SRL prin îndeplinirea în mod individual a oricăreia și a tuturor operațiunilor de încasări și plăți în conturi bancare și în numerar, precum și a oricăreia și a tuturor operațiunilor aferente gestionării resurselor umane și relațiilor de muncă ale salariaților companiei. În acest sens, administratorul este în drept, dar fără a se limita la următoarele acțiuni:

- 1) să îndeplinească oricare și toate operațiunile necesare, solicitate și/sau utile pentru a deschide în modul corespunzător conturi bancare în numele și pe seama OCN „ONLINE CREDIT”SRL;
- 2) să administreze/opereze oricare și toate operațiunile necesare din conturile bancare și în numerar ale companiei (de ex.: ordonarea plăților, ordonarea de tranzacții de schimb valutar, ordonarea oricăror transferuri de fonduri între conturile bancare ale companiei etc.);
- 3) să negocieze, să semneze, să modifice, să suspende și să rezilieze oricare contracte de împrumut și/sau împrumuturi acordate societății;
- 4) să gestioneze relațiile de muncă cu salariații societății, potrivit cadrului aplicabil;
- 5) să aplice orice sancțiuni salariaților societății, cu respectarea dispozițiilor legale și a regulamentelor interne ale OCN „ONLINE CREDIT”SRL;
- 6) să reprezinte societatea în calitate de angajator în oricare și în toate relațiile OCN „ONLINE CREDIT”SRL cu salariații inclusiv, dar fără a se limita la îndeplinirea tuturor formalităților necesare pe întreaga durată a procesului de negociere și de semnare a contractului colectiv de muncă;
- 7) să exercite orice alte atribuții care sunt stabilite prin actul de constituire/statutul și alte regulamente interne ale OCN „ONLINE CREDIT”SRL.
- 8) să asigure obținerea profitului maxim cu condiția asigurării protejării adecvate a O.C.N,
- 9) să asigure asigurarea gestionarea riscurilor aferente activității O.C.N,
- 10) să asigure nivelul necesar de pregătire profesională a personalului societății,
- 11) să asigure respectarea de către toți angajații O.C.N a regulamentelor interne și legislației a Republicii Moldova în vigoare,
- 12) să organizeze întocmirea calitativă în termenele stabilite a rapoartelor financiare , ș.a necesare în conformitate cu legea și actele normative în vigoare.

CAPITOLUL III.ORGANIZAREA INTERNĂ

OCN „ONLINE CREDIT”SRL este organizată intern în următoarele subdiviziuni structurale:

- Specialist credite nebankare;
- Operator 1C.

1. Specialist credite nebankare

Specialist Credite nebankare a OCN”ONLINE CREDIT” SRL îndeplinește următoarele funcțiile:

- 1) primește solicitările de credit și verifică concordanța datelor declarate/completate de client în solicitarea de credit cu cele din documentele transmise și cu cele obținute de la birourile istoriilor de credit și alte baze de date externe relevante;
- 2) evaluează cererea de finanțare și ia decizia de creditare, având în vedere atât rezultatul evaluării automate a cererii de către sistemul informatic al OCN „ONLINE CREDIT” SRL, cât și informațiile furnizate de către solicitantul de credit sau accesate din alte surse informaționale;
- 3) aplică politicile și procedurile interne de creditare pentru limitarea riscurilor de credit, precum și conformarea cu Regulamentul privind cerințele de creditare responsabilă, aprobat de CNPF;
- 4) asigură consultarea clienților (existenți sau potențiali) atât în oficiu, cât și telefonic, precum și preia mesajele transmise de aceștia prin intermediul e-mailului sau al oricărui alte canale de comunicare, deschise de OCN „ONLINE CREDIT” pentru clienții săi, și răspunde solicitărilor venite din partea lor, care se pot încadra în următoarele categorii, fără a se limita la:
 - a) detalii despre modalitatea de solicitare de credite, procesul de aprobare, confirmare și debursare, rambursare și prelungire scadentă;
 - b) detalii despre statutul unei cereri de credit;
 - c) detalii despre soldul și termenul creditelor în derulare, datele de scadență, posibilitățile de prelungire/reducere scadență, rambursările anticipate ale creditului;
 - d) orice altă informație în conformitate cu legislația, inclusiv aferentă Legii nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori;
 - e) cu cel puțin 2 zile înainte de termenul scadent, contactează telefonic ori notifică prin e-mail sau SMS reamintirea pentru necesitatea efectuării plăților în termen, notifică și contactează telefonic clienții cu credite restante și, utilizând tehnici de negociere, depune maximă diligență, ca să obțină din partea clienților angajamente de plăți integrale sau parțiale, pe care le monitorizează, și, în cazul neonorării angajamentelor de plată, revine cu notificări și sunete pentru clarificarea situației cu înaintarea propunerilor către superiorul ierarhic referitor la măsurile ce urmează a fi întreprinse cu creditul restant;
 - f) generează notificările ce se transmit prin e-mail sau SMS către clienții cu credite restante, conform procedurilor și termenelor stabilite în normele și procedurile interne ale OCN „ONLINE CREDIT” SRL;

2.Operator 1C:

Operator 1C:

- a) organizează și conduce contabilitate pentru înregistrarea în evidența contabilă a operațiunilor generale de administrare, de creditare, de colectare a creanțelor din credite etc;
- b) prelucrează informația conform datelor introduse,

- c) realizează rapoartele necesare administratorului întreprinderii
- d) respecta regulamentele interne ale companiei.

CAPITOLUL IV. CONTROLUL SOCIETĂȚII

1. Sistemul de control intern

1. Controlul intern al societății reprezintă un sistem care implică întreg personalul OCN și asigură desfășurarea unor operațiuni eficiente, printre care controlul corespunzător al riscurilor identificate, desfășurarea prudentă a activității, credibilitatea și conformitatea informațiilor financiare și nefinanciare raportate atât intern, cât și extern, precum și conformitatea cu cadrul legal, inclusiv cu cerințele de supraveghere, precum și cu regulamentele și politicile interne ale OCN „ONLINE CREDIT” SRL.

55. Sistemul de control intern este menit să atingă următoarele scopuri:

- 1) realizarea cu succes a obiectivelor strategice ale companiei;
- 2) creșterea performanțelor printr-un proces continuu de gestionare și monitorizare a riscurilor inerente generale și specifice funcționale ale OCN „ONLINE CREDIT” SRL;
- 3) protejarea activelor prin utilizarea în condiții de maximă eficiență și eficacitate a resurselor existente;
- 4) prevenirea și combaterea fraudelor, iregularităților care pot afecta realizarea obiectivelor companiei.

2. OCN „ONLINE CREDIT” SRL dispune de propriul sistem de control intern în corespundere cu cadrul legal și practica general acceptată în acest domeniu, pentru asigurarea gestionării eficiente a activităților practicate, desfășurate într-un mod sigur și prudent, în scopul protejării intereselor clienților, creditorilor și asociaților/acționarilor OCN „ONLINE CREDIT” SRL.

3. Sistemul de control intern al OCN „ONLINE CREDIT” SRL asigură, cel puțin, următoarele:

- 1) activitățile sunt planificate și conduse în mod corect, ordonat, prudent și eficient;
- 2) tranzacțiile și operațiunile sunt efectuate, iar angajamentele sunt îndeplinite în conformitate cu limitele competențelor profesionale și funcționale ale membrilor organelor de conducere și ale salariaților OCN „ONLINE CREDIT” SRL;
- 3) protejarea activelor, precum și asigurarea controlului asupra tranzacțiilor cu pasivele;
- 4) existența măsurilor de minimizare a riscului pierderilor, încălcărilor și fraudelor, erorilor, precum și a măsurilor de identificare a acestora;
- 5) întocmirea situațiilor financiare și a rapoartelor specifice în conformitate cu actele normative, cu reflectarea informației veridice și complete.

4. Controlul intern este un proces care se realizează de către personalul de la toate nivelurile (de jos în sus), fiind efectuat de către:

- 1) fiecare salariat din cadrul fiecărei subdiviziuni structurale (autocontrol);

2) organele de conducere ale OCN „ONLINE CREDIT” SRL.

2. Auditul financiar (obligatoriu)

1. Controlul situațiilor financiare individuale ale OCN „ONLINE CREDIT” SRL este exercitat de către entitatea de audit în conformitate cu legislația în vigoare privind auditul situațiilor financiare.

2. Raportul auditorului se prezintă CNPF și se publică pe pagină web oficială a OCN „ONLINE CREDIT” SRL, în termen de 180 de zile de la finele perioadei de gestiune.

CAPITOLUL V. RISCURILE AFERENTE CREDITĂRII NEBANCARE ȘI STRATEGIA DE REDUCERE A ACESTORA.

1. Riscurile aferente creditării nebankare

Riscurile aferente creditării nebankare sunt:

- a) **Riscul financiar** - riscul legat de incapacitatea împrumutătorului de a -și onora obligațiunile sale în conformitate cu termenele stabilite în contractul de credit nebankar, ca urmare a pierderii sau reducerii considerabile a veniturilor împrumutătorului din cauza concedierii, înrăutățirii situații financiare și familiare, încetarea primirii transferurilor bănești, situațiilor de forță majoră sau din alte cauze;
- b) **Riscul intenției previzibile** - riscul pierderilor, legat de intențiile premidiate debitorului de a înșela organizația creditară nebankară (O.C.N) prin neonorarea obligațiilor contractuale, precum și prin prezentarea datelor eronate O.C.N la momentul contractării produselor companiei;
- c) **Riscul operațional** - riscul, legat de încălcarea (intenționată sau nu) de către personalul O.C.N a regulamentelor și procedurilor de efectuare a operațiunilor de vânzare și monitorizare a creditelor nebankare;
- d) **Riscul tehnic** - riscul legat de probabilitatea apariției unor erori în conceperea programelor informatice, riscul legat de tratamentele informatice ce pot avea ca origine probleme de funcționare a aplicațiilor a soft-urilor, riscul legat de probabilitatea unor erori, pierderi sau alterari ale datelor transmise prin telefon, fax, telex, posta și Internet;
- e) **Riscul juridic** - riscul legat de întocmirea necalitativă, din punct de vedere juridic, a setului de documente aferente afacerii de creditare nebankare;
- f) **Riscul ratei dobânzii** - reprezintă riscul de pierdere sau de lipsa a câștigului datorită evoluției ratelor de dobândă;

- g) **Riscul de menegment** - riscul legat de probabilitatea de a nu alege strategia nebanară optimă în condițiile date;
- h) **Alte riscuri specifice** depistate în procesul de examinare a tranzacțiilor, expuse riscurilor de credit nebanar.

2.Strategia de reducere a riscurilor

- Automatizarea a procesului de acordare a creditelor nebanare;
- Monitorizarea schimbării în legislație și introducerea modificărilor necesare în setul de documente aferente creditelor nebanare;
- Elaborarea contractelor-tip de credite nebanare, cererilor și altor documente necesare;
- Verificarea Debitorului potențial în baza Biroului istoriilor de credit,
- Analiză intensivă a capacității de plată a clienților,
- Verificarea informației despre solicitant de credit nebanar în diferite registre de stat la care O.C.N are acces;
- Evitarea riguroasă asupra îndatorării clienților O.C.N;
- Introdueerea informației primite de client în cerere în format electronic;
- Monitorizarea portofoliului de credite nebanare și trecerea operativă la monitorizarea individuală a creditului nebanar din momentul apariției datoriei restante;
- Actualizarea regulată a programelor anti-virus;
- Creșterea nivelului profesional ai angajațiilor.

CAPITOLUL VI. Dispozițiile finale

1. Prezentul Regulament intră în vigoare din data aprobării lui de către Administratorul Societății.
2. Prezentul Regulament va fi adus la cunoștința angajațiilor responsabili.