

REGULAMENTUL

Privind cadrul de administrare a activității O.C.N. Direct Credit S.R.L.

I. CADRUL GENERAL DE DESFĂȘURARE A ACTIVITĂȚII

1.1 Organizația de Microfinanțare " Direct Credit " Societate cu Răspundere Limitată a fost înființată în anul 2010 pe baza Legii nr.845 din 03 ianuarie 1992 cu privire la antreprenoriat și întreprinderi, Legii nr. 81 din 18 martie 2004 cu privire la societățile cu răspundere limitată și Legii nr. 280 din 22 iulie 2004 cu privire la organizațiile de microfinanțare, cu modificările și completările ulterioare. În baza Legii nr. 1 din 16.03.2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancaară denumirea modificată este OCN " Direct Credit " SRL („Societatea" sau "organizația").

1.2 Societatea își desfășoară activitatea în temeiul Legii nr. 1 din 16.03.2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancaară, în baza actului de constituire și a regulamentelor interne. Organizația de creditare nebancaară respectă prevederile actelor normative în vigoare care reglementează inclusiv și activitatea organizațiilor de creditare nebancaară: Codul Civil al RM, Legea nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori; Legea nr. 308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și altele.

1.3 Obiectele de activitate ale Societății sunt cele menționate în actul constitutiv al Societății, după cum urmează: acordarea de credite nebancaare; acordarea de garanții la împrumuturi și la credite bancare; efectuarea investițiilor, a participațiilor.

1.4 Pentru desfășurarea activității sale, Societatea întocmește reglementări politice, proceduri, norme interne de lucru, decizii și alte acte care reglementează modul de desfășurare a activității sale, cu respectarea normelor emise de Comisia Națională a Pieței Financiare și altor autorități.

1.5 Structura organizatorică a Societății include Departamentele necesare pentru îndeplinirea obiectului.

Definiții

Departament - componentă în cadrul structurii organizatorice a Societății, formată din specialiști cu un set definit de responsabilități în cadrul Societății.

Angajat - o persoană angajată în Societate, în baza unui contract de muncă;

OCN - organizație de creditare nebancaară;

Legislație - reglementări cu privire la serviciile de creditare, inclusiv reglementări enumerate în Clauza 1 din prezenta Procedură și documente normative emise de Comisia Națională a Pieței Financiare.

Portal - site-ul web deținut de Societate (în prezent, având numele de domen www.directcredit.md), unde Clientul este identificat prin Profilul personal și care asigură comunicarea reciprocă și schimbul de informații între client și Societate;

II. CONDUCEREA

2.1 Conducerea Societății este asigurată de:

- Adunarea Generală (Decizia Asociatului unic)
- Administratorul (organ executiv)
- Cenzorul (organ de control).

2.2 Adunarea Generală (Asociatului unic) este organul principal de conducere al Societății, care decide cu privire la activitatea sa și asigură politica economică și de afaceri, în conformitate cu legile existente și cu Statutul.

2.3 Managementul zilnic al Societății este asigurat de Administrator (Director General)

2.4 Documentele zilnice sunt valabile întocmite dacă sunt semnate de către emitent (Angajatul Responsabil) sau de către Administrator direct al acestuia.

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

2.6 Administratorul Societății este în drept:

- a) să efectueze actele de gestiune a Societății, necesare atingerii scopurilor prevăzute de statut și în deciziile asociatului;
- b) să reprezinte fără procură Societatea în raporturile cu organele statului, cu terții și instanțele de judecată;
- c) să elibereze altor persoane mandat pentru săvârșirea unor anumite acte juridice;
- d) să exercite alte împuterniciri atribuite de asociat.

III. CONTROLUL INTERN

3.1 Controlul intern în cadrul Societății constă într-o serie de mijloace care să permită conducerii Societății să se asigure că operațiunile desfășurate, organizarea și aplicarea reglementărilor, politicilor, procedurilor și normelor interne de lucru respectă prevederile legale, strategia de dezvoltare a Societății.

3.2 Societatea își organizează activitatea de control intern în scopul îndeplinirii următoarelor obiective:

- dezvoltarea activității în condiții de eficiență;

- asigurarea conformității activității Societății cu cadrul legal și cu normele corespunzătoare.

3.4 Controlul intern este un proces continuu în care este implicată structura de conducere și toți angajații societății.

3.5 Administratorul va conduce activitățile de control intern, va organiza, sprijini și urmări modul de efectuare a controlului intern actual.

IV. RISCUL DE PIAȚA

4.1 În procesul de administrare a riscului de piață Societatea va lua în considerare cel puțin următoarele subcategorii ale acestuia:

- riscul de rată a dobânzii;
- riscul de prețuri (risc de poziție);
- riscul valutar.

4.2 Societatea va aplica politici adecvate care să descrie în mod clar rolurile și responsabilitățile legate de identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscului de piață. Politicile Societății privind riscul de rată al dobânzii, riscul de prețuri și riscul valutar se vor referi, cel puțin, la:

- determinarea nivelurilor acceptabile pentru toate riscurile, în special pentru riscul de prețuri, ținând cont de tipurile de investiții permise, calitatea și cantitatea acceptabilă pe fiecare tip de investiții, iar pentru riscul valutar se va ține cont de toate valutele străine, nivelul profitabilității, de componența structurii scadențelor activelor și pasivelor, precum și a expunerilor din afara bilanțului;
- identificarea, evaluarea și monitorizarea riscurilor, precum și stabilirea tipurilor de instrumente și activități permise pentru ca Societatea să-și gestioneze expunerile la riscul de rată a dobânzii și cel valutar, inclusiv caracteristicile și scopurile utilizării acestora;
- procesele de control, inclusiv efectuarea controalelor operaționale zilnice pentru a asigura că informația este veridică și completă, pentru asigurarea gestionării riscurilor de rată a dobânzii, de prețuri și valutar în conformitate cu reglementările interne ale organizației;
- metodologii de testare pe baza informațiilor despre operațiunile organizației și nivelul stabilit pentru riscul de rată a dobânzii, de prețuri și riscul valutar pentru a determina influența iluctuației ipotetice a ratelor dobânzii, a prețurilor cursurilor de schimb asupra veniturilor și capitalului organizației.

4.3 Societatea trebuie să dispună de astfel de procese de administrare care să asigure că toate tranzacțiile sunt înregistrate la timp și că pozițiile marcate la piață sunt reevaluate suficient de frecvent, utilizând informații de piață credibile sau, în absența prețurilor de piață, modele interne sau acceptate la nivelul domeniului de creditare nebanca.

4.4 Societatea trebuie să deruleze analize pe baza rezultatelor testărilor la stres, să dispună de planuri pentru situații neprevăzute, după caz, să valideze sau să testeze sistemele

utilizate pentru cuantificarea riscului de piață. Abordările utilizate de către organizație trebuie să fie integrate în politicile de administrare a riscului, iar rezultatele trebuie luate în considerare în cadrul strategiei băncii de asumare a riscului.

4.5 Societatea trebuie să asigure verificarea independentă a informațiilor de pe piață utilizate pentru evaluarea pozițiilor din portofoliul de tranzacționare de către personalul ce nu are tangență cu activitatea respectivă.

4.6 Riscul de rată a dobânzii și riscul valutar va administrat de către Societatea pentru toate activele și pasivele în monedă națională și în valută străină, inclusiv cele atașate la cursul valutei străine, din bilanțul contabil și din afara bilanțului contabil.

4.7 În cadrul gestionării riscului de prețuri Societatea va lua în considerare identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul volatilității potențiale a prețurilor instrumentelor financiare din bilanț și din afara bilanțului. Limitele pentru expunerile la riscul de prețuri va include tentativ limite pentru expunerea față de o companie, față de un sector și limita pentru pierderi.

4.8 Organizația trebuie să asigure sisteme de informare în baza cărora aspectele legate de riscul de rată a dobânzii, riscul de prețuri și riscul valutar al organizației să fie raportate în timp util organelor de conducere, cu accent pe nivelul și tendința riscurilor, care vor include cel puțin:

- pentru riscul de rată al dobânzii și o analiză a diferențelor scadențelor între activele generatoare de dobândă, pasivele la care se plătește dobânda și expunerile din afara bilanțului, modificarea valorii activelor, pasivelor și a pozițiilor din afara bilanțului ca urmare a schimbării ratelor dobânzii, efectul poziției riscului de rată a dobânzii asupra profitului și capitalului;
- pentru riscul de prețuri o analiză a valorii totale a investițiilor și a valorilor curente pe piață, limitele agregate pentru investiții și informația despre respectarea acestora, schimbarea valorii activelor și pasivelor și a pozițiilor extrabilanțiere, efectul poziției riscului de prețuri asupra profitului și capitalului;
- pentru riscul valutar - o analiză periodică a pozițiilor valutare și analiza fluxului de mijloace bănești pentru fiecare valută și agregate (intrări și ieșiri) pentru cea mai apropiată perioadă viitoare, scadența pozițiilor scurte și lungi, schimbarea valorii activelor, pasivelor și pozițiilor din afara bilanțului ca urmare a schimbării cursurilor de schimb, efectul poziției riscului valutar asupra capitalului.

V. RISCUL OPERAȚIONAL

5.1 Organizația trebuie să dispună de politici de administrare a riscului operațional care să ia în considerare competențele și comportamentele (individuale și corporative) ce determină angajamentul și stilul de administrare de către organizație a riscurilor asociate riscului operațional.

5.2 În procesul de administrare a riscului operațional organizația va lua în considerare cel puțin, următoarele subcategorii ale acestuia:

- 1) riscul de conformitate;
- 2) riscul aferent tehnologiei informației și comunicațiilor (TIC).

5.3 Organizația va stabili în codul de conduită al personalului așteptările față de integritatea și valorile etice la cel mai înalt nivel și va identifica responsabilitățile specifice, astfel încât personalul să înțeleagă rolul și responsabilitățile în domeniul gestiunii riscului operațional, precum și autoritatea acestora de a acționa.

5.4. Politicile de administrare a riscului operațional al organizației vor prevedea cel puțin cerințe privind:

- procedurile de stabilire a indicatorilor de risc operațional cu ajutorul cărora să poată fi determinată expunerea organizației la acest risc. Procedurile vor cuprinde, dar nu se vor limita la numărul de tranzacții eșuate, frecvența și/sau gravitatea erorilor și omisiunilor, rata de fluctuație a personalului, creșterea rapidă a volumului unor activități, revizuirea periodică a nivelului acestora și stabilirea unor limite de alertă;
- procedurile de identificare și evaluare a expunerii la riscul operațional în baza evaluării produselor, activităților, proceselor și sistemelor în vederea determinării celor purtătoare de riscuri operaționale, colectării și analizei datelor despre pierderile interne, care vor ajuta la identificarea domeniilor în care sînt necesare verificări adiționale;
- sistemele informaționale adecvate și eficiente pentru monitorizarea riscului operațional prin colectarea și analiza datelor aferente riscului operațional, precum și facilitarea unor raportări adecvate către organele de conducere și la nivel de linie de activitate;
- procesele de control care vor specifica și efectuarea controalelor operaționale zilnice pentru a asigura că informația este veridică și completă în vederea gestionării riscului operațional în conformitate cu reglementările interne ale organizației;
- procedurile de identificare a proceselor operaționale critice, inclusiv acelor procese care depind de furnizori externi sau terți pentru care reluarea rapidă a activității ar fi esențială;
- revizuirea politicilor de fiecare dată cînd se observă o schimbare considerabilă a profilului riscului operațional al organizației, dar și în alte cazuri în care se atestă necesitatea unor asemenea revizurii, inclusiv la introducerea produselor noi, domeniilor de afaceri noi, schimbărilor în structura organizațională și de conducere.

5.5 În procesul de administrare a riscului operațional organizația va lua în considerare cel puțin următoarele categorii de evenimente:

- fraude interne și/sau externe sau tentative de fraudă internă și/sau externă;
- practici de angajare și siguranță la locul de muncă;
- practici comerciale aferente clienților și produselor;

- existența pagubelor asupra activelor corporale;
- întreruperea activității și funcționarea neadecvată a sistemelor;
- executarea, livrarea și administrarea proceselor.

5.6 Organul executiv este responsabil pentru crearea unei culturi de conformitate, care protejează organizația de riscul asociat cu nerespectarea legilor, regulamentelor subordonate acestora, regulilor și codurilor aplicabile activității financiare.

5.7 Organele de conducere sînt responsabile pentru asigurarea raportării imediate de către personalul funcției de conformitate a oricăror neîndepliniri semnificative a cadrului legal, actelor normative, acordurilor, practicilor recomandate sau standardelor etice care ar putea atrage un risc considerabil de sancțiuni, pierderi financiare sau deteriorarea reputației.

5.8 Organizația trebuie să dispună de procese și o infrastructură TIC adecvate prin care să administreze riscurile aferente sistemului informațional și care să susțină cerințele activității curente și viitoare, atît în condiții normale, cît și în condiții de criză, precum și să asigure integritatea datelor și a sistemelor, securitatea și disponibilitatea acestora.

VI. SISTEMELE INFORMAȚIONALE ȘI CONTINUITATEA ACTIVITĂȚII

6.1 Organizația este obligată să dispună de sisteme informaționale și de comunicare eficiente și credibile care să acopere toate activitățile sale semnificative.

6.2 Organizația trebuie să dispună de sisteme informaționale conforme cu standardele de domeniu general acceptate.

6.3 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.

6.4 Organizația 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.

6.5 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.

VII. DISPOZIȚII FINALE

Prezentul Regulament intră în vigoare la data adoptării. Modificarea și completarea Regulamentului dat se face în modul stabilit pentru aprobarea lui.