

O.C.N. Express VMG Credit S.R.L.



Aprobat

Prin ordinul nr. 31-03 dd. 31.03.2020

Director: Victor Sprincean



# Regulament privind cadrul de administrare a activității

**O.C.N. Express VMG Credit S.R.L.**

**IDNO-1017600015838**

## 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;
5. Gestionarea riscului asociat activității;
6. Continuitatea activității
7. Dispoziții finale și tranzitorii.

## Noțiuni

- **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 activitățile prevăzute de Legea în vigoare;
- **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.

### 1. Scopul și principiile de activitate

**1.1 Organizația de creditare nebancaară “Express VMG Credit” SRL** (în continuare O.C.N. „Express VMG 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 “Express VMG Credit” SRL sunt:

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

## **2. Structura acționariatului**

**2.1 Acționariatul O.C.N. "Express VMG Credit" SRL este constituit din 2 persoane fizice cu o pondere de –**

Sprincean Victor - 40,00 %.

Burca Mihail – 60%.

## **3. Componența 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;

**3.1 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.

## **4. Structura privind cadrul de administrare a activității și organigrama**

**4.1** Ținând cont structura și componența O.C.N. "Express VMG 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 prudentă 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 Personalul O.C.N “Express VMG Credit” SRL intern cât și outsourcing este format din:**

- Administrator;
- Manager;
- Manager;
- Programator;
- Contabil;
- Designer;
- Marketolog;
- Avocat.

#### **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 “Express VMG 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 “Express VMG Credit” SRL este reflectat de către:

- Cultura generală stabilită de la nivel de conducere prin comunicarea de către administrator a valorilor și așteptărilor de bază ale organizației;
- 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. Continuitatea activității**

**6.1** O.C.N. ”Express VMG Credit” SRL își desfășoară activitatea prin intermediul sistemului său informațional de gestionare a creditelor.

**6.2** Sistemul informational pe lângă gestionarea creditelor are și abilitatea de a păstra/stoca toate contractele de credit, împreună cu documentele aferente scanate în format PDF.

**6.3** Pe lângă păstrarea dosarelor scanate în sistemul informational, ele se păstrează fizic în arhiva companiei.

## **7. Dispoziții finale și tranzitorii**

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

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

**7.3** 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.

**7.4** Regulamentul dat este aprobat la propunerea administratorului companiei de către organul supreme de conducere – Adunarea Generală a Asociaților prin decizia sa consemnată în cadrul procesului verbal. Regulamentul dat este valabil pe un termen fix de un an de zile de la aprobarea acestuia. Regulamentul dat poate fi modificat și adaptat la nevoile companiei precum și la modificările legislației Republicii Moldova.