

APROBAT
de Director Rusnac Alexandru
al organizației de creditare nebancară “Credit Yotta” SRL
la 02.01.2021



REGULAMENTUL

**PRIVIND CARDUL DE ADMINISTRARE A ACTIVITĂȚII ORGANIZAȚIEI
DE CREDITARE NEBANCARĂ “CREDIT YOTTA” SRL**

CHIȘINĂU 2021

I. DISPOZIȚII GENERALE

1.1 Regulamentul privind cadrul de administrare a activității organizației de creditare nebancară (în continuare „Regulament”) este elaborat în vederea implementării în cadrul ”Credit Yotta,, SRL (în continuare „Societatea”) - a prevederilor Legii cu privire la organizațiile de creditare nebancară nr.1 din 16 martie 2018 (publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr. 108-112 din data de 03 martie 2018), a Legii privind societățile cu răspundere limitată nr. 135 din 14 iunie 2007 (publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr. 127-130 din data de 17 august 2007), precum și a Codului civil nr. 1107 din 6 iunie 2002 (republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr. 66-75 din data de 1 martie 2019).

1.2 Principiile de activitate ale Societății sunt:

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

1.3 Prezentul Regulament reglementează atribuțiile și responsabilitățile organelor de conducere a Societății.

II. ORGANELE SOCIETĂȚII

2.1 Societatea are o structură internă, ce presupune existența unui organ suprem de deliberare și decizie, a unui organ executiv și a unui organ de control, după cum urmează:

- ✓ Adunarea generală/ Asociatul unic (*organul suprem*);
- ✓ Directorul (*organul executiv*);
- ✓ Cenzorul (*organul de control*).

2.1.1 Nu pot deține calitatea de director, de asociat persoanele incluse în lista națională a persoanelor și entităților implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă, și/sau care au antecedente penale nestinse pentru infracțiuni săvârșite cu intenție.

2.1.2 Nu pot deține calitatea de director, de asociat persoanele care:

- a) sunt angajați ai autorității de supraveghere;
- b) prin legislație sau prin hotărâre judecătorească irevocabilă, sunt lipsite de dreptul de a deține funcția respectivă;
- c) sunt auditori angajați ai entității de audit care efectuează auditul Societății;
- d) încalcă regimul de restricții și limitări în legătură cu încetarea mandatului, a raporturilor de muncă sau de serviciu, prevăzut în legislația cu privire la integritate.

2.2 **Adunarea generală (asociatul unic) – organul suprem**

2.2.1 Adunarea generală (asociatul unic) este organul suprem de conducere, de competență exclusivă a căruia ține:

- (i). modificarea și completarea actului de constituire, inclusiv adoptarea lui într-o nouă redacție;
- (ii). modificarea cuantumului capitalului social;
- (iii). aprobarea rezultatelor evaluării aportului în natură în capitalul social;
- (iv). desemnarea cenzorului, eliberarea înainte de termen a acestora;
- (v). urmărirea pe cale judiciară a cenzorului pentru prejudiciile cauzate Societății;
- (vi). aprobarea rapoartelor cenzorului sau a avizelor auditorului independent;
- (vii). aprobarea bilanțului contabil anual;
- (viii). adoptarea hotărârii privind repartizarea profitului net;
- (ix). adoptarea hotărârii privind reorganizarea Societății și aprobarea planului de reorganizare;
- (x). adoptarea hotărârii de lichidare a Societății, numirea lichidatorului și aprobarea bilanțului de lichidare;
- (xi). aprobarea mărimii și modului de formare a fondurilor Societății;
- (xii). aprobarea mărimii și modul de achitare a remunerației cenzorului;
- (xiii). aprobarea încheierii contractelor prin care Societatea transmite proprietatea sau cedează, cu titlu gratuit, drepturi unor terți;
- (xiv). aprobarea fondării altor persoane juridice;
- (xv). aprobarea participării în calitate de cofondator al altor persoane juridice;
- (xvi). desemnarea și eliberarea înainte de termen a directorului;
- (xvii). aprobarea dării de seamă anuale și evaluarea activității directorului;
- (xviii). urmărirea pe cale judiciară a directorului pentru prejudiciile cauzate Societății;
- (xix). aprobarea mărimii și modului de achitare a remunerației directorului;

2.2.2 Deciziile asociatului unic se întocmesc în scris, după caz. Deciziile asociatului sunt anulabile în condițiile Codului civil.

2.3 **Directorul** - organul executiv

2.3.1 Activitatea curentă a Societății este condusă de director.

2.3.2 Directorul poate fi o persoană fizică majoră, cu capacitate deplină de exercițiu sau o persoană juridică care, este desemnată să acționeze, în raporturile cu terții, individual sau colectiv, în numele și pe contul persoanei juridice.

2.3.3 Directorul nu pot fi persoane cărora, prin lege sau hotărâre judecătorească, le este interzisă deținerea funcției de director sau a unei alte funcții care acordă dreptul de dispoziție asupra bunurilor materiale, precum și persoane cu antecedente penale nestinse pentru infracțiuni contra patrimoniului, infracțiuni economice, infracțiuni săvârșite de persoane cu funcție de răspundere sau de persoane care gestionează organizații comerciale.

2.3.4 Directorul Societății se desemnează de asociatul unic. În calitate de director poate fi desemnat unul dintre asociați sau un terț.

2.3.5 În cazul numirii și/sau schimbării directorului, Societatea înaintează cererea cu setul de documente autorității de supraveghere, în termen de cel mult 20 de zile lucrătoare de la alegerea sau numirea acestuia, cu posibilitatea prelungirii de către autoritatea de supraveghere a termenului menționat cu 30 de zile lucrătoare, în cazul existenței unor condiții obiective, care nu depind de persoana aleasă sau numită în funcția de director.

2.3.6 Directorul Societății va depune la organul înregistrării de stat specimenul semnăturii, care va fi folosită în actele Societății.

2.3.7 Directorul poate fi eliberat oricând, prin decizia asociatului unic, cu sau fără invocarea unui motiv, precum și fără termen de preaviz.

2.3.8 Persoana înscrisă în registrul de publicitate în calitate de director poate renunța la calitatea de director și solicita radierea din registru dacă face dovada că:

- (a) a expirat termenul pentru care a fost desemnată; sau
- (b) calitatea de director a încetat în baza unui temei prevăzut de lege sau de actele constitutive; sau
- (c) în conformitate cu legea sau actul constitutiv, este în drept să solicite încetarea calității de director și că a trecut un termen mai mare de 30 de zile din momentul în care a solicitat organului competent adoptarea unui act privind încetarea calității de director.

2.3.9 Drepturile și obligațiile directorului sunt după cum urmează:

2.3.9.1 Directorul este în drept:

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

2.3.9.2 Directorul este obligat:

- (a) să gestioneze Societatea astfel încât scopurile, pentru care aceasta a fost constituită, să fie realizate cât mai eficient.
- (b) să execute deciziile asociatului;
- (c) să asigure ținerea contabilității Societății, precum și a registrelor Societății, și să informeze asociatul cu privire la starea de lucruri și la gestiunea Societății;
- (d) să elaboreze politicile Societății;
- (e) să elaboreze și să asigure implementarea politicilor/strategiilor în domeniul administrării riscurilor;
- (f) în exercitarea atribuțiilor sale, să dea dovadă de diligență și loialitate;

- (g) să ia parte la adunările asociatului unic;
- (h) în cazul apariției indiciilor de insolvabilitate, să depună imediat, dar nu mai târziu decât la expirarea unei luni, cerere introductivă de intentare a procesului de insolvabilitate dacă asociatul nu va acoperi pierderile;
- (i) să respecte limitele imputernicirilor stabilite de către asociat;
- (j) să urmărească scopul Societății;
- (k) să acționeze cu competență și diligență;
- (l) să evite conflictul de interese;
- (m) să nu accepte beneficii de la terți;
- (n) să declare interesul într-un act juridic sau operațiune care se propune Societății;
- (o) să păstreze confidențialitatea informațiilor deținute în virtutea exercitării funcției a căror dezvăluire ar putea prejudicia interesele Societății ori ar angaja răspunderea Societății față de terți;
- (p) în exercitarea atribuțiilor sale, să asigure continuitatea Societății.

2.3.10 Societatea trebuie să dezvolte o cultură privind riscurile, bazată pe o deplină înțelegere a riscurilor cu care se confruntă și a modului în care acestea sunt administrate. Directorul, în cadrul procesului de administrare a riscurilor trebuie să identifice, să evalueze, să înregistreze și să monitorizeze sistematic riscurile ce pot afecta îndeplinirea obiectivelor și realizarea performanțelor planificate, precum și să elaboreze măsuri de diminuare a probabilității și/sau impactului riscurilor aferente activităților desfășurate de Societate.

2.3.11 Societatea este angajată în raporturile cu terții prin actele săvârșite de către director, chiar dacă aceste acte depășesc obiectul de activitate al Societății, cu excepția cazului în care Societatea demonstrează că terții știau despre această depășire. În scopul sustragerii de la obligațiile asumate, nici Societatea și nici terții nu sînt în drept să pună la îndoială legalitatea desemnării directorului sau al altei persoane cu drept de reprezentare a Societății dacă această desemnare a fost înregistrată la organul înregistrării de stat.

2.3.12 Prevederile actului de constituire și decizia asociatului unic care limitează împuternicirile de reprezentare conferite de către lege directorului sunt inopozabile terților, chiar dacă au fost îndeplinite formalitățile de publicitate.

2.3.13 Directorul întocmește anual un raport privind activitatea Societății, actul de inventariere a bunurilor Societății și alte documente, care urmează a fi prezentate asociatului. Directorul poate fi obligat să prezinte dări de seamă periodice.

2.3.14 Directorul Societății poartă răspundere materială deplină pentru prejudiciile cauzate de el Societății, inclusiv prin plăți ilegale făcute asociatului.

2.3.15 Încetarea calității de director, pe orice temei, nu afectează răspunderea persoanei pentru încălcarea obligațiilor în perioada în care era director.

2.3.16 Directorul definește cadrul de administrare al activității Societății, prin asigurarea elaborării, aprobării, implementării, monitorizării implementării permanente și revizuirii periodice ale reglementărilor interne în domeniile de activitate ale Societății.

2.3.17 Directorul aprobă și supraveghează implementarea politicilor în domeniul administrării riscurilor și asigurarea instruirii personalului Societății antrenat în domeniul corespunzător.

2.4 Cenzorul – organul de control

2.4.1 Pentru exercitarea controlului asupra gestiunii Societății și acțiunilor directorului, asociatul unic poate desemna cenzorul pentru o perioadă de 3 ani.

2.4.2 La fel, în vederea exercitării controlului, asociatul unic poate externaliza serviciile de control intern al Societății către o societate de audit și desemna în locul cenzorului un auditor independent.

2.4.3 Nu pot fi cenzori:

- a) directorul;
- b) persoanele afiliate directorului până la gradul IV
- c) persoanele care primesc de la Societate sau de la director salariu sau o altă remunerație pentru o altă funcție decât funcția de cenzor;
- d) persoanele cărora, prin lege sau hotărâre judecătorească, le este interzisă deținerea funcției sau a unei alte funcții care acordă dreptul de dispoziție asupra bunurilor materiale, precum și persoane cu antecedente penale nestinse pentru infracțiuni contra patrimoniului, infracțiuni economice, infracțiuni săvârșite de persoane cu funcție de răspundere sau de persoane care gestionează organizații comerciale.

2.4.4 Cenzorul exercită periodic controlul gestiunii Societății din proprie inițiativă sau la cererea asociatului. Cenzorul este obligat să controleze activitatea economico-financiară a Societății după încheierea exercițiului financiar, verificând rapoartele financiare și efectuând inventarierea bunurilor Societății, exercitând totodată alte acțiuni necesare evaluării obiective a gestiunii Societății.

2.4.5 Cenzorul întocmește raport asupra fiecărui control efectuat. Raportul cenzorilor se prezintă asociatului.

2.4.6 Cenzorul este obligat să comunice asociatului fapte care contravin legii sau actului de constituire și care au cauzat sau pot cauza prejudicii Societății.

2.4.7 Directorul este obligat să pună la dispoziția cenzorului toate documentele necesare efectuării controlului.

2.4.8 Cenzorul răspunde pentru prejudiciile cauzate Societății sau asociatului prin neexecutarea sau executarea inadecvată a obligațiilor ce îi revin. Cenzorul răspunde în decurs de 3 ani de la data întocmirii actului de control prin care Societății i-au fost cauzate prejudicii.

2.5 Reorganizarea, suspendarea, dizolvarea și lichidarea Societății se efectuează în conformitate cu prevederile actului de constituire, Codului civil, ale Legii privind societățile cu răspundere limitată, precum și ale altor legi.

III. ADMINISTRAREA RISCURILOR

3.1 În cadrul procedurilor de administrare și control ale riscurilor, Societatea trebuie să se conducă de politicile privind administrarea riscurilor și să dispună de proceduri care vor asigura administrarea și controlul atât a riscurilor care sunt controlabile de către Societate (aferele activele și pasivle, precum și pozițiilor din afara bilanțului, clauzelor contractuale asigurătorii), cât și a celor necontrolabile (evenimente și condiții economice generale, mediul concurențial, dezastre naturale, acte teroriste).

3.2 Procedurile de administrare a riscurilor, în cazul riscurilor controlabile, trebuie să contribuie la adoptarea de către Societate a deciziei privind asumarea integrală a acestor riscuri sau asumarea parțială și măsura în care le va reduce prin proceduri de control. În cazul riscurilor necontrolabile, aceste proceduri trebuie să asigure posibilitatea Societății de a decide dacă le acceptă sau dacă le elimină ori reduce nivelul activităților afectate de riscurile respective.

3.3 Societatea trebuie să dezvolte o cultură privind riscurile, integrată la nivel de ansamblu al Societății, bazată pe o deplină înțelegere a riscurilor cu care se confruntă Societatea și a modului în care acestea sunt administrate, având în vedere toleranța/apetitul la risc al Societății.

3.4 Societatea trebuie să dezvolte o cultură privind riscurile prin politici, exemple, comunicare și instruire a personalului în legătură cu responsabilitățile privind asumarea riscurilor și administrarea riscurilor.

3.5 Fiecare persoană din cadrul Societății trebuie să fie pe deplin conștientă de responsabilitățile sale în legătură cu administrarea riscurilor. Responsabilitatea administrării riscurilor nu trebuie limitată la nivelul specialiștilor în domeniul riscurilor sau al funcțiilor de conformitate, de audit intern și administrare a riscurilor. Subdiviziunile Societății, sub supravegherea directorului, sunt, în primul rând, responsabile pentru administrarea zilnică a riscurilor, având în vedere toleranța/apetitul la risc al Societății, în conformitate cu politicile, procedurile și rezultatele controalelor Societății.

3.6 Directorul trebuie să dedice timp suficient pentru examinarea problemelor legate de administrarea riscurilor.

3.7 O cultură solidă privind riscurile trebuie să țină cont, cel puțin, de următoarele principii:

- a) tonul de sus (tone from the top): directorul este responsabil de stabilirea și comunicarea la nivelurile de jos a valorilor de bază și a așteptărilor Societății. Directorul și persoanele care dețin funcții-cheie trebuie să contribuie la comunicarea internă personalului Societății a valorilor de bază și a așteptărilor. Personalul trebuie să acționeze în conformitate cu toate legile și reglementările aplicabile și să alerteze cu promptitudine nerespectarea observată în cadrul sau în afara Societății. Directorul trebuie să promoveze în permanență, să monitorizeze și să evalueze cultura de risc a Societății, să analizeze impactul culturii de risc asupra stabilității financiare, a profilului de risc și a guvernantei robuste a Societății și să facă schimbări acolo unde este necesar;
- b) responsabilitate: personalul relevant de la toate nivelurile trebuie să cunoască și să înțeleagă valorile fundamentale ale Societății și, în măsura necesară pentru rolul lor, apetitul la risc și capacitatea de risc.

Personalul trebuie să fie capabil să își îndeplinească rolurile și să fie conștient de faptul că va fi tras la răspundere pentru acțiunile lor în legătură cu comportamentul riscant al Societății;

- c) comunicare și contestare efectivă:- o cultură solidă a riscurilor trebuie să promoveze un mediu de comunicare deschis și o contestare efectivă în care procesele de luare a deciziilor încurajează o gamă largă de opinii, permit testarea practicilor curente, stimulează o atitudine critică constructivă a personalului și promovează un mediu de implicare deschis și constructiv la nivel de întreaga Societate;
- d) motivație: stimulentele adecvate trebuie să joace un rol-cheie în alinierea comportamentului de asumare a riscurilor la profilul de risc al Societății și la interesul pe termen lung al acesteia.

3.8 În sensul prezentei secțiuni sînt avute în vedere riscuri precum: riscul de credit și al contrapărții, riscul rezidual, riscul de concentrare, riscul de securitizare, riscul de piață, riscul de rată a dobînzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare, riscul operațional, care include și riscul denaturării securității și integrității sistemelor informaționale, riscul de lichiditate și riscul efectului de levier excesiv, precum și, după caz, subcategorii ale acestor riscuri.

3.9 Societatea trebuie să dispună de un cadru cuprinzător de administrare a riscurilor care să acopere toate subdiviziunile, care să identifice substanța economică a expunerilor la risc și care să acopere toate riscurile relevante pentru Societate.

3.10 Societatea va asigura corespunderea politicilor privind administrarea riscurilor modelului de afaceri al Societății, corelarea cu capitalul acesteia și cu experiența în administrarea riscurilor, va asigura realizarea adecvată a atribuțiilor directorului și păstrarea capacității de executare a obligațiilor Societății față de creditori, va determina nivelul de risc pe care este dispusă să și-l asume și va prevedea administrarea tuturor riscurilor aferente activității desfășurate.

3.11 Politicile privind administrarea riscurilor trebuie să fie transpuse în regulamente și reglementări interne secundare, făcându-se distincție între regulile generale aplicabile întregului personal și regulile specifice aplicabile anumitor categorii de personal și trebuie să includă, cel puțin, cerințe privind:

- a) procedurile de administrare a riscurilor, adaptate dimensiunii și naturii activităților Societății, care vor include identificarea și evaluarea permanentă a pozițiilor asumate de risc, monitorizarea și controlul riscurilor, inclusiv aferente activităților externalizate și tranzacțiilor din afara bilanțului;
- b) procesul de ajustare a procedurilor de administrare a riscurilor în funcție de modificarea profilului de risc al acesteia și de evoluțiile de pe piață;
- c) limitele expunerii la risc prevăzute pentru ansamblul activităților, precum și pentru fiecare activitate semnificativă în parte și/sau sucursală care să reflecte profilul de risc ales, din perspectiva raportului dintre riscurile acumulate și profitul obținut pe care

Societatea îl consideră acceptabil în condițiile asigurării continuității activității în mod eficient și prudent. Limitele stabilite la nivelul activităților și/sau sucursalelor trebuie corelate cu cele stabilite la nivel de ansamblu al Sucursalei;

- d) procedurile de autorizare a operațiunilor ce pot fi afectate de riscuri, ținând cont de responsabilitățile directorului și ale personalului Societății aferente gestionării riscurilor;
- e) măsurile necesare pentru a minimiza și limita expunerile la riscurile care afectează realizarea obiectivelor Societății și/sau stabilitatea acesteia;
- f) resursele suficiente ale Societății (inclusiv resursele tehnice și umane) pentru dirijarea riscurilor.

3.12 Societatea va identifica profilul de risc, determinând obiectivele pentru fiecare risc, va asigura o monitorizare sistematică a conformării activității cu politicile și procedurile stabilite pentru administrarea riscurilor, precum și raportarea, după caz, către organul corespunzător a încălcărilor constatate și înlăturarea acestora.

3.13 Societatea va dispune de un sistem adecvat de schimb de informații pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și documentarea sistematică a riscurilor atât la nivelul Societății, cât și la nivelul subdiviziunilor și/sau sucursalelor acesteia, care va include și raportarea expunerilor la riscuri către nivelurile relevante de conducere pentru luarea deciziilor referitor la riscurile asumate de către Societate.

3.13 Societatea este obligată să analizeze în mod prudent noile produse, piețe sau activități și să se asigure că produsele noi, schimbările semnificative ale caracteristicilor produselor existente și inițiativele majore în ceea ce privește administrarea riscurilor sunt aprobate de către organul împuternicit, să dispună de instrumente interne și de personal cu experiență corespunzătoare pentru înțelegerea, administrarea și monitorizarea riscurilor asociate.

3.14 În cazul unui nivel înalt al expunerii la risc și/sau utilizării unor metode neadecvate de dirijare a riscului, Societatea este obligată să întreprindă măsuri de corectare, care vor cuprinde, cel puțin, următoarele:

- a) perfecționarea sistemelor de informare și de estimare a expunerii la risc;
- b) reducerea nivelului riscului;
- c) aplicarea altor măsuri sau o combinație a acestor măsuri în funcție de situația concretă, starea și condițiile existente în Societate.

IV. CONTINUITATEA ACTIVITĂȚII

4.1 Societatea trebuie să dispună de proceduri de asigurare a continuității activității, în acest sens, Societatea este obligată să ia toate măsurile necesare pentru asigurarea continuității activității în orice moment, indiferent de împrejurări și pe toate direcțiile de activitate. În acest scop, Societatea este obligată să elaboreze și să implementeze proceduri care să asigure în cazul unui incident generator de disfuncționalități menținerea și/sau restabilirea activităților de bază.

4.2 În vederea asigurării unei abordări complexe și eficiente a procesului de planificare și asigurare a continuității activităților, Societatea va examina, cel puțin:

- a) riscurile care ar putea conduce la incidente capabile să creeze disfuncționalități la nivelul activităților de bază ale Societății;
- b) impactul incidentelor asupra activităților de bază;
- c) strategiile de restabilire a activităților de bază și planurile de continuitate a acestora;
- d) planurile de testare a procedurilor de continuitate;
- e) programele de instruire a personalului Societății;
- f) programele de comunicare și administrare a situațiilor de criză;
- g) planurile și procedurile de asigurare a continuității activităților externalizate și de restabilire, ca rezultat al unor situații excepționale identificate în baza analizei de risc, care se testează periodic în vederea asigurării corespunderii acestora politicilor și procedurilor cu privire la externalizare.

4.3 Cerințele privind continuarea activității sunt:

4.3.1 Societatea 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.

4.3.2 Pentru a stabili un proces solid de administrare a continuității activității, Societatea 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.

4.3.3 Pe baza analizei prevăzute la pct. 4.3.2, Societatea trebuie să dispună de:

- a) planuri pentru situații neprevăzute și de continuitate a activității pentru a asigura că reacționează în mod corespunzător la situații de urgență și este capabilă să își mențină cele mai importante activități, dacă există o întrerupere a procedurilor de desfășurare a activității;
- b) planuri de remediere pentru resursele critice pentru a-i permite să revină la procedurile normale de desfășurare a activității într-o perioadă de timp corespunzătoare. Orice risc rezidual din eventuale întreruperi ale activității trebuie să fie conform toleranței/apetitului la risc al Societății.

V. DISPOZIȚII FINALE

5.1 Modificarea și completarea prezentului Regulament se face în modul stabilit de legislație.

5.2 Prezentul Regulament se completează cu prevederile legislației în vigoare.

Director A. Rusnac

semnătura

