

O.C.N. EXPERT LEASING & FINANCE S.R.L.

E X T R A S
DIN REGULAMENTUL DE ORGANIZARE ȘI FUNCȚIONARE
PRIVIND CADRUL DE ADMINISTRARE A ACTIVITĂȚII
O.C.N. “EXPERT LEASING & FINANCE” S.R.L.

Aprobat în ședința CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE din 10 /01/ 2020

PREZENTAREA GENERALĂ A COMPANIEI

Denumirea oficială a companiei este **Organizația de Creditare Nebancară „EXPERT LEASING & FINANCE” Societate cu Răspundere Limitată**, autorizată să funcționeze ca organizație de creditare nebancară conform înregistrării din Registrul de stat al persoanelor juridice și Registrul organizațiilor de creditare nebancară autorizate ținut de Comisia Națională a Pieței Financiare.

O.C.N. „EXPERT LEASING & FINANCE” S.R.L., numită în continuare “Compania”, este persoană juridică ce funcționează ca societate comercială cu răspundere limitată, în baza și potrivit legislației în vigoare privind societățile cu răspundere limitată, organizațiile de creditare nebancară, precum și în conformitate cu prevederile Actului Constitutiv.

Sediul social al Companiei este situat în mun. Chișinău, str. Grigore Vieru nr. 28, Republica Moldova.

I. OBIECT DE ACTIVITATE

Conform Actului constitutiv și Clasificatorului activităților din economia Moldovei, obiectul principal de activitate al Companiei este leasingul financiar și acordarea de credite nebancare. Acest obiect principal de activitate este completat de activități conexe. Obiectul de activitate al Companiei este definit pe larg în Actul constitutiv, în conformitate cu legislația Republicii Moldova.

II. ADMINISTRAREA ȘI CONDUCEREA COMPANIEI

1. Structura organizatorică (organigrama) a Companiei este prezentată la **Sectiunea V.1.** din prezentul Regulament.
2. Administrarea și conducerea Companiei sunt asigurate de:
 - A. Adunarea Generală a Asociaților (“AGA”) (decizia asociatului unic);
 - B. Consiliul de Administrație (“C.A.”);
 - C. Comitetul de Direcție (“C.D.”);

A. Adunarea Generala a Asociațiilor (« A.G.A. »)

Adunarea Generală a Asociațiilor este organul suprem de conducere al Societății și are competența de a decide asupra tuturor aspectelor legate de administrarea și conducerea Companiei, în conformitate cu Actul constitutiv al acesteia și cu legislația în vigoare a Republicii Moldova.

Convocarea Adunării Generale a Asociațiilor, competențele și responsabilitățile, condițiile pentru cvorum și luarea hotărârilor, sunt cele stabilite de legislația în vigoare și de Actul constitutiv al Companiei.

Modul de funcționare a Adunărilor Generale ale Asociațiilor Companiei – ordinare și extraordinare – problematica ce intră în competențele acestora, domeniile în care se dezbate și se adoptă hotărâri, sunt prevăzute detaliat în Actul constitutiv al Companiei.

B. Consiliul de Administrație (« C.A. ») – „Comitetul de Conducere” conform legislației aplicabile în Republica Moldova

Conform prevederilor Actului constitutiv al Companiei, Consiliul de Administrație (numit în continuare în mod alternativ și “C.A.”) este format din până la 4 membri numiți prin Hotărârea AGA (decizia unicului asociat).

Consiliul de Administrație al Companiei poate delega conducerea executivă către Comitetul de Direcție sau către alte comitete organizate în cadrul Companiei sau altor persoane.

Consiliul de Administrație asigură transpunerea în practică a strategiei de dezvoltare a activităților Companiei, aprobată de Adunarea Generala a Asociațiilor, stabilește tactica și modalitățile de aplicare a acestei strategii, coordonează activitatea Companiei între ședințele Adunării Generale ale Asociațiilor.

Consiliul de Administrație se întrunește ori de câte ori este necesar, dar cel puțin o dată trimestrial la sediul Companiei sau în orice alt loc agreat de către membrii Consiliului, fără a fi necesar un convocator expres în acest sens.

Ședințele Consiliului de Administrație sunt prezidate de Președintele Consiliului de Administrație sau în absența Președintelui, de oricare membru al Consiliului de Administrație.

La ședințele Consiliului de Administrație participă și consilierul juridic, care îndeplinește și calitatea de secretar de ședință, întocmind un proces-verbal cu deliberările C.A.

În funcție de temele și problematica în discuție, la ședința C.A. pot participa și membrii Comitetului de Direcție (C.D.), precum și șefii de departamente, dacă se consideră necesar, în vederea prezentării materialelor specifice supuse dezbaterii Consiliului de Administrație.

În lipsa unui convocator al ședințelor C.A., acesta poate lua decizii, hotărâri operativ prin mijloace electronice (e-mail), iar membrii Comitetului de Direcție vor arhiva toate deciziile C.A. în vederea semnării lor și arhivării la prima ședință întrunită pe bază de convocator.

Deciziile adoptate de C.A. sunt luate în conformitate cu Actul constitutiv al Companiei, în caz de egalitate Președintele C.A. deține votul decisiv.

C. Comitetul de Direcție (« C.D. »)

Comitetul de Direcție (numit în continuare în mod alternativ și “C.D.”) este compus din 4 (patru) persoane, numite de către Consiliul de Administrație și asigură conducerea operativă a Companiei în perioada dintre ședințele C.A.

Componența și atribuțiile Comitetului de Direcție sunt stabilite de Consiliul de Administrație. Din Comitetul de Direcție fac parte următorii conducători ai Companiei:

- Directorul General, care este și Administratorul Companiei, având vot decisiv în caz de egalitate;
- Șeful secției vânzări;
- Contabilul șef;
- Șeful departamentului operațional.

La ședințele Comitetului de Direcție poate participa și consilierul juridic, în calitatea sa de consultant extern. Secretarul de ședință este numit din cadrul Comitetului de Direcție întocmind un proces-verbal cu deliberările C.D.

Periodicitatea întrunirilor, cerințele pentru cvorum și adoptarea hotărârilor de către Comitetul de Direcție sunt prevazute în prezentul Regulament de Organizare și Funcționare. Membrii C.D. se întrunesc zilnic în vederea soluționării dosarelor de finanțare supuse spre aprobare conform competențelor aprobate prin prezentul Regulament.

După caz, la ședințele C.D. pot participa și alți angajați ai Companiei, în situațiile în care sunt discutate probleme care vizează compartimentul în cauză.

Pentru probleme urgente care se ivesc în perioada dintre ședințele Comitetului, la solicitarea oricărui membru al C.D., se pot adopta hotărâri operative cu respectarea cvorumului și a condițiilor privind luarea hotărârilor, hotărâri care vor fi consemnate în procesul-verbal al următoarei ședințe a C.D.

În baza delegării de către Consiliul de Administrație a unor competențe conform Actului constitutiv, Comitetul de Direcție are următoarele atribuții generale:

- a) asigură conducerea activității între ședințele Consiliului de Administrație și răspunde de aplicarea întocmai a hotărârilor adoptate de acesta;
- b) asigură îndeplinirea Bugetului de Venituri și Cheltuieli (BVC) și informează lunar Consiliul de Administrație asupra execuției acestuia; poate aproba depășirea elementelor de cheltuieli și investiții, în vederea asigurării desfășurării în mod corespunzător a activității Companiei, cu respectarea competențelor aprobate și prevederilor legale;
- c) avizează norme, regulamente, instrucțiuni interne în conformitate cu legislația în vigoare și le supune aprobării Consiliului de Administrație;
- d) avizează și excepții de la anumite reglementări interne în materie de creditare/garantare/costuri ale finanțărilor în condițiile stabilite de Consiliul de Administrație și de prezentul Regulament;
- e) aprobă plasamentele Companiei în finanțări conform politicii și competențelor stabilite de Consiliul de Administrație prin prezentul R.O.F.;
- f) aprobă lansarea pe piață de noi produse, precum și condițiile oferirii acestora către clienți;
- g) supune avizării Consiliului de Administrație propuneri privind modificarea Actului Constitutiv al Companiei cum ar fi: modificarea, completarea sau reformularea obiectului de activitate, modificarea capitalului social, care vor fi supuse în continuare aprobării Adunării Generale a Asociaților;
- h) aprobă scoaterea din evidențele Companiei a obiectelor de inventar și a mijloacelor fixe ale Companiei;
- i) coordonează procesul de elaborare a procedurilor de identificare, evaluare, monitorizare și control a riscurilor și luarea măsurilor de aplicare a acestora;
- j) analizează și remite Consiliului de Administrație în vederea prezentării la Adunarea Generală a Asociaților, raportul cu privire la activitatea Companiei, situațiile financiare cu toate anexele acestora, raportul auditorilor pentru anul încheiat, precum și proiectele programului de activitate și B.V.C. pentru anul în curs;
- k) analizează oportunitatea externalizării unor activități prin prisma riscurilor implicate de externalizare, avînd și avizul Comitetului de Administrare a Riscurilor, supravegherea și monitorizarea contractelor de externalizare, pe care le supune aprobării Consiliului de Administrație;
- l) asigură menținerea unor sisteme de raportare corespunzătoare expunerilor la riscuri, precum și a altor aspecte legate de riscuri;
- m) asigură menținerea limitelor corespunzătoare privind expunerea la riscuri, inclusiv pentru condiții de criză, în conformitate cu mărimea, complexitatea și situația financiară a Companiei;
- n) orice alte activități, competențe pe care le primește de la Consiliul de Administrație prin decizii ale acestuia și în fața căruia răspunde.

Deciziile adoptate de C.D. sunt luate prin majoritatea voturilor membrilor prezenți.

3. Asigurarea continuității activității

În caz de necesitate, în vederea asigurării continuității Companiei, oricare dintre membrii Consiliului de Administrație pot prelua a doua semnătură în sistemul de deservire bancară la distanță “Client-bancă”, în cazul absenței uneia din persoanele membre ale Comitetului de Direcție împuternicite în acest sens de către Consiliul de Administrație (concediu, etc.)

III. COMITETE SPECIALIZATE ALE SOCIETĂȚII

Conform dispozițiilor privind organizarea și controlul intern al activității și administrarea riscurilor semnificative, precum și organizarea și desfășurarea activității de audit intern al Companiei se înființează următoarele comitete:

- 1. Comitetul de Administrare a Riscurilor;**
- 2. Comitetul de Audit.**

1. Comitetului de Administrare a Riscurilor

DISPOZIȚII GENERALE

Comitetul de Administrare a Riscurilor este un comitet permanent al Consiliului de Administrație și are următoarele obiective principale:

- să acorde sprijin Consiliului de Administrație în îndeplinirea responsabilităților ce îi revin în legătură cu identificarea, evaluarea și administrarea riscurilor;
- să urmărească aplicarea politicilor și procedurilor interne de administrare a riscurilor;
- să asigure conformitatea cu prevederile legale privind riscurile semnificative.

Comitetul de Administrare a Riscurilor ca entitate de avizare este autorizat să emită avize, recomandări referitor la operațiunile Companiei generatoare de expuneri la riscurile semnificative.

COMPONENȚA COMITETULUI DE ADMINISTRARE A RISCURILOR

Comitetul de Administrare a Riscurilor este compus din 3 membri și anume:

- Președintele Consiliului de Administrație – Președinte
- Un membru al Consiliului de Administrație – Membru
- Directorul General al Companiei – Membru

Președintele și Membrii Comitetului de Administrare a Riscurilor sunt numiți de Consiliul de Administrație.

ATRIBUȚIILE ȘI COMPETENȚELE COMITETULUI:

- a) Comitetul avizează angajarea Companiei în noi activități, atât în limita obiectului de activitate autorizat, cât și prin extinderea acestuia, după evaluarea riscurilor semnificative asociate acestora;
- b) Comitetul avizează metodologiile și modelele de evaluare a riscurilor și limitarea expunerii Companiei, care vor fi supuse aprobării Consiliului de Administrație;
- c) Membrii Comitetului au acces nerestricționat la orice informații necesare realizării atribuțiilor ce le revin, precum și cu hotărârile Consiliului de Administrație;
- d) Pentru îndeplinirea atribuțiilor ce le revin, membrii Comitetului au dreptul să angajeze consultanți externi, să le stabilească onorariile și să încheie contractele aferente în limitele execuției Bugetului de Venituri și Cheltuieli, urmînd să informeze Consiliul de Administrație împreună cu motivarea deciziei luate;
- e) Comitetul va stabili și remite spre aprobare Consiliului de Administrație, limitele de expunere la riscuri ale Companiei pe sectoare de activitate, pe activități și/sau produse, de competență, pe unitățile teritoriale și proceduri de exceptare de la acestea;
- f) Comitetul avizează în vederea supunerii spre aprobare Consiliului de Administrație a tuturor expunerilor mai mari de 10 % din fondurile proprii precum și a expunerilor pe clienții care sunt în relații speciale cu Compania indiferent de mărimea acestora;
- g) Comitetul stabilește, cu aprobarea Consiliului de Administrație, politici și proceduri pentru identificarea, evaluarea, urmărirea și controlul riscurilor semnificative;
- h) Comitetul analizează, în vederea supunerii spre aprobare Consiliului de Administrație, modalitățile și formele de raportări ale tuturor aspectelor legate de riscuri care vor cuprinde: felul informațiilor, formatul acestora, sursele întocmirii, beneficiarii, frecvența raportărilor și responsabilii privind întocmirea, verificarea și transmiterea acestora;
- i) Comitetul analizează lunar Raportul privind clienții restanți care va fi prezentat Consiliului de Administrație și trimestrial, portofoliul de credite/structura acestora pe termene, domenii de activitate, garanții, respectarea competențelor de aprobare și va prezenta concluziile sale Consiliului de Administrație precum și propunerile de constituire a provizioanelor;
- j) Comitetul analizează și avizează în vederea supunerii aprobării Consiliului de Administrație necesitatea constituirii de provizioane și nivelul acestora, analizează cazurile de utilizare a acestora și scoaterea în afara bilanțului a creditelor în cauză;
- k) Comitetul avizează propunerile de rate de dobînda practicate de Companie în comparație cu costurile sale de finanțare, precum și marjele de negociere a acestora, analizînd periodic modul de administrare a riscului de dobîndă și dacă este cazul, va face propuneri de ajustare;
- l) Comitetul analizează activitățile desfășurate de Companie sau terții cu care aceasta se află în legătură, care pot genera risc reputațional (comentarii, articole în mass-media etc.) care pot afecta imaginea Companiei în piață și în relațiile cu clienții, băncile finanțatoare, etc.;

- m) Comitetul analizează deciziile și toate aspectele legate de riscul operațional și după caz, va face propuneri de revizuire a politicilor și procedurilor care vizează administrarea acestui risc;
- n) Comitetul avizează propunerile Comitetului de Direcție pentru externalizarea unor activități, pentru care nu este eficientă angajarea de personal și sunt permise a fi externalizate de normele legislației în vigoare, în vederea supunerii aprobării Consiliului de Administrație;
- o) Comitetul de Administrare a Riscurilor nu are competențe de aprobare a asumării de risc client/grup, ci numai de avizare a celor care intră în competența de aprobare a Consiliului de Administrație conform prezentului Regulament și a Procedurilor privind autorizarea operațiunilor supuse riscurilor.

2. Comitetul de Audit

DISPOZIȚII GENERALE

Comitetul de Audit (denumit în continuare “Comitet”) este o structură organizatorică permanentă, independentă de conducătorii Companiei, subordonată direct Consiliului de Administrație, având funcție consultativă, ale cărei principale obiective sunt:

- a) sprijinirea Consiliului de Administrație al Companiei în îndeplinirea atribuțiilor ce îi revin în legătură cu:
 - prezentarea către Asociați și terți a situației financiare a Companiei într-o manieră exactă și completă;
 - adecvarea și eficiența controlului intern;
 - organizarea și desfășurarea activității de audit intern, precum și competența și eficiența activității coordonatorului Compartimentului Audit Intern;
 - asigurarea independenței auditorului financiar al Companiei;

- b) încurajarea comunicării între membrii Consiliului de Administrație, conducătorii Companiei, auditul intern, auditorul financiar al Companiei.

COMPONENȚA COMITETULUI

Comitetul este format din 3 membri (dintre care unul va avea funcția de Președinte al Comitetului) care nu au și nu au avut calitatea de conducător plus 2 (doi) membrii din conducerea executivă a Companiei (Directorul general și Contabilul-șef) care nu au drept de vot. Cel puțin un membru cu drept de vot trebuie să aibă experiență în domeniul contabilității sau auditului. Membrii Comitetului și președintele acestuia sunt numiți de către Consiliul de Administrație. Președintele are dreptul de a reprezenta Comitetul în relațiile cu auditorul financiar, autoritățile competente, terții. Consiliul de Administrație are obligația de a nominaliza membrii Comitetului de Audit anual, pînă cel tîrziu trei luni înainte de închiderea exercițiului financiar auditat în așa fel încît Comitetul să își poată îndeplini atribuțiile.

Secretarul Comitetului de Audit este Contabilul-șef care poate avea următoarele atribuții:

- întocmește și transmite membrilor ordinea de zi a ședințelor, ține evidența scriptică a acestora, a membrilor prezenți și invitați, după caz;
- colectează și difuzează, înaintea ședinței, spre studiere materialele produse de departamentele Companiei pentru a fi analizate/avizate de către Comitet;
- comunică extrase din hotărârile Comitetului departamentelor și/sau unităților teritoriale interesate;
- asigură arhivarea tuturor documentelor care au fost analizate și avizate de Comitet, precum și a extraselor de hotărâri difuzate.

ATRIBUȚIILE COMITETULUI

Membrii Comitetului au acces direct și nerestricționat la orice informații pe care le consideră necesare realizării atribuțiilor ce le revin în conformitate cu legislația aplicabilă, precum și cu dispozițiile Consiliului de Administrație.

Membrii Comitetului au autoritatea de a comunica direct cu auditul intern, de a participa în mod direct la numirea și evaluarea activității coordonatorului Departamentului Audit Intern.

În îndeplinirea atribuțiilor ce îi revin, Comitetul are dreptul, atunci când consideră necesar, să apeleze la servicii de consultanță/expertiză contabilă, juridică etc. de la terți, toate cheltuielile fiind în sarcina Companiei în conformitate cu BVC aprobat pentru anul în curs. Comitetul va prezenta Consiliului de Administrație o informare privind încheierea unui astfel de contract în prima ședință ulterioară încheierii contractului.

Comitetul va organiza, cel puțin o dată pe semestru, întâlniri separate cu conducătorii Companiei, precum și cu auditorul financiar al Companiei.

Comitetul are dreptul să își exprime opinia asupra situațiilor financiare ale Companiei, controlului intern și auditului intern, precum și asupra altor aspecte care sunt incluse în sfera atribuțiilor sale, fără a răspunde însă de acuratețea situațiilor financiare, de eficiența sistemului de control intern sau a activității de audit intern, acestea fiind exclusiv responsabilitățile Consiliului de Administrație.

10. Comitetul de Audit are următoarele atribuții principale:

a) cu privire la situațiile financiare:

- evaluează corectitudinea și credibilitatea informațiilor financiare furnizate conducerii Companiei și utilizatorilor externi;
- examinează politicile contabile și sistemul de raportare financiară;
- examinează modificările survenite în politicile contabile sau în sistemul de raportare;
- analizează modul de respectare a principiilor contabile;
- examinează tratamentul contabil al operațiunilor care implică riscuri semnificative;
- examinează situațiile financiare anuale și raportul auditorului financiar, precum și raportul care va fi publicat pentru a se asigura că informațiile financiare sunt prezentate într-o manieră corectă și completă;
- examinează situațiile financiare interimare;

b) cu privire la auditul intern:

- analizează activitatea, resursele, organizarea și eficiența auditului intern și, ori de câte ori consideră necesar, formulează recomandări pe care le prezintă Consiliului de Administrație;
- analizează rapoartele întocmite de Audit Intern care se referă la adecvarea și eficiența sistemului de control intern și administrarea riscurilor semnificative;
- examinează constatările și recomandările auditului intern prezentate Consiliului de Administrație, precum și măsurile luate de acesta pentru remedierea deficiențelor;
- examinează împreună cu Auditul Intern rapoartele întocmite de orice instituție abilitată a statului cu referire la situațiile financiare ale Companiei, controlul intern, auditul intern etc.;
- avizează planul anual de audit intern și urmărește acoperirea de către acesta a activităților generatoare de riscuri semnificative și a întregului sistem de control intern;
- avizează necesarul de resurse aferente acestei activități;
- urmărește corelarea activității auditului intern cu cea a auditorului financiar;

c) cu privire la auditorul financiar:

- urmărește relația Companiei cu auditorul financiar și evaluează, cel puțin o dată pe an, această relație;
- evaluează periodic obiectivitatea, competența, independența auditorului financiar, examinând totodată natura și valoarea altor servicii prestate Companiei de către acesta (ex.: consultanță), astfel încât să se asigure de reala sa independență;
- analizează împreună cu auditorul financiar aria de cuprindere a auditului, înainte de începerea acestuia, planul de audit, astfel încât să se asigure că sunt acoperite toate activitățile generatoare de riscuri semnificative;
- analizează constatările și recomandările auditului financiar, inclusiv opinia acestuia privind controlul contabil, adecvarea politicilor contabile, abordările diferite ale conducerii Societății și auditorului financiar referitoare la anumite tratamente contabile, eventuale probleme legate de contabilitatea Companiei, inclusiv erori contabile, comunicând Consiliului de Administrație rezultatele analizei;
- organizează întâlniri cu auditorul financiar fără a fi prezentă conducerea Companiei pentru a se informa despre problemele sesizate de acesta și nerezolvate de conducere sau asupra altor aspecte pe care auditorul financiar consideră necesar a le aduce la cunoștința Comitetului;
- mediază eventualele puncte divergente între auditorul financiar și conducerea Companiei cu privire la auditul financiar;
- analizează toată corespondența relevantă purtată între auditorul financiar și conducerea Companiei referitor la rezultatele auditului;
- solicită auditorului financiar, o dată pe an, un raport privind procedurile sale interne de control al calității, precum și informații referitoare la investigații ale autorităților sau ale altor entități cu privire la o eventuală situație de încălcare a principiului independenței auditorului financiar în ultimii 5 ani;

d) cu privire la controlul intern și administrarea riscurilor semnificative:

- evaluează periodic, pe baza rapoartelor de audit intern și a altor rapoarte procedurile de control intern, adecvarea și eficiența acestora;

- evaluează periodic politicile și procedurile Societății privind identificarea, evaluarea și administrarea riscurilor semnificative, analizează rapoartele privind expunerile Companiei la riscuri semnificative și formulează, atunci când consideră necesar, recomandări pentru corectarea deficiențelor;
 - analizează situațiile de depășire a limitelor de expunere la risc aprobate de Consiliul de Administrare și cauzele care le-au determinat, măsurile luate de conducerea Companiei, formulând, dacă este cazul, recomandări pentru evitarea unor astfel de situații în viitor;
 - analizează rapoartele Comitetului de Administrare a Riscurilor și modul în care conducerea Companiei a rezolvat problemele semnalate în aceste rapoarte;
- e) cu privire la conformitatea cu prevederile legale:
- analizează împreună cu auditul intern conformitatea cu prevederile legale și ale Actului Constitutiv al Companiei, respectarea hotărârilor Adunării Generale a Asociaților și ale Consiliului de Administrație;
 - analizează rapoartele întocmite de diverse autorități privind cazurile grave de nerespectare a prevederilor legale, precum și consecințele acestora, prezentând Consiliului de Administrație recomandările pe care le consideră necesare;
 - analizează constatările și recomandările altor organe de supraveghere și control din afara Companiei;
 - evaluează impactul pe care noile reglementări legale în materie îl pot avea asupra situațiilor financiare, activității Companiei în general, prezentând Consiliului de Administrație recomandări corespunzătoare.

Consiliul de Administrație al Companiei poate stabili și alte responsabilități în sarcina Comitetului, în scopul realizării obiectivelor pentru care acesta a fost constituit.