

# Regulamentul

privind cadrul de administrarea a activității  
OCN “FINANCE LEASING COMPANY” SRL



FINANCE  
LEASING  
COMPANY®

*Будь с ответственностью на Твоём...*

## I. PREVEDERI GENERALE

Prezentul Regulament este elaborat în conformitate cu art. 5) al Legii nr. 1 din 16.03.2018 cu privire organizațiile de creditare nebancaire, actele normative ale CNPF, statutul, politicile și regulamentele interne ale OCN „Finance Leasing Company” SRL.

Scopul principal al prezentului Regulament sunt principiile fundamentale de administrare și supraveghere a OCN „Finance Leasing Company” SRL (în continuare Societate), metodele de colaborare, competențele și responsabilitățile organelor de Conducere a Societatii, asigurarea protecției maxime împotriva riscurilor.

Prin cadrul de administrare se înțelege administrarea activității Societatii, exercitată de organele de conducere, cum ar fi: **Adunarea generală a asociaților, Comitetul pentru finanțare, Director general, Director comercial.**

## II. NOȚIUNI UTILIZATE

Reglementări interne - strategii, politici, regulamente, elaborate pentru administrarea activității Societății și a riscurilor la care este expusă care sunt aprobate de de Adunarea Generală a Asociațiilor, în conformitate cu Statutul Societatii, precum și ordine, dispoziții sau alte documente normative interne.

Control intern - un sistem care asigură desfășurarea unor operațiuni eficiente și eficace, controlul corespunzător al riscurilor, desfașurate prudentă a activității, credibilitatea informațiilor financiare și nefinanciare raportate, audit intern, atât și extern, precum și conformitatea cu cadrul legal și de reglementare, cerințele de supraveghere și regulile și deciziile interne a Societatii.

Sistem informational - totalitatea sistemelor de gestiune a informației din cadrul Societatii, împreună cu resursele organizatorice asociate, cum ar fi resursele informaționale, resursele umane.

Riscul de afaceri - este legat de mediul de afaceri al Societatii, incluzând cadrul macroeconomic factorii legali și regulatorii, infrastructura sectorului financiar și sistemele de plată, și riscul sistemic general (de țară).

Riscul de credit - este riscul de a suferi o pierdere datorată încălcării obligațiilor debitorilor, prevăzute în contractul de leasing. Riscul de credit apare când plățile de leasing nu sunt rambursate în volumul și la termenul stabilit.

Riscul de lichiditate - riscul insuficienței de mijloace lichide pentru satisfacerea obligațiilor.

Riscul de piață - riscul suportării de către Societatea de leasing a pierderilor din cauza fluctuațiilor nefavorabile în prețurile de piață.

Riscul operațional - reprezintă riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, care este determinat de factori interni (de ex: organizarea și funcționarea sistemelor interne, incluzând tehnologiile informaționale, existența unui personal necorespunzător etc.) sau de factori externi (de ex: condiții economice, schimbări în mediul bancar, progrese tehnologice etc.).

Riscul ratei dobânzii - riscul pierderilor la care este supusă Societatea în urma modificării ratelor dobânzii. Acest risc apare când activele purtătoare de dobândă ale Societății devin scadente sau ale

caror preturi noi se stabilesc în alta perioada de timp, decat la pasivele purtatoare de dobanda ale Societații. Fluctuațiile ratei dobanzii pot duce la schimbări în veniturile și cheltuielile Societații, valoarea economica a activelor și pasivelor.

Riscul valutar - deriva din modificările în ratele de schimb a valutei naționale fata de alte valute și poate cauza pierderi ca rezultat al schimbărilor adverse a ratei de schimb într-o perioada în care Societatea de leasing are o poziție bilanțieră deschisă într-o valută străină specifică. Acest tip de risc apare datorită diferențelor între valoarea activelor și pasivelor în aceeași valută străină.

### **III. ORGANELE DE CONDUCERE A SOCIETATII, ATRIBUTIILE, RESPONSABILITATILE, COMPONENTA SI FUNCTIONAREA LOR. CADRUL GENERAL DE DESFASURARE A ACTIVITATII**

3.1. Organele de conducere ale Societații sunt:

- Adunarea generală a asociațiilor
- Director general

3.2. Organul de control al activității economico-financiare a Societații este:

- Audit extern.

3.3. Adunarea Generală a Asociațiilor

Organul suprem al societății este adunarea generală a asociațiilor (în continuare AGA). Asociații pot fi convocați în adunări generale ordinare și extraordinare. Asociații se convoacă de către administrator în adunări generale ordinare cel puțin o dată pe an.

Hotărârile adunării generale a asociațiilor sînt executorii pentru toți asociații și organele societății. Hotărârile cu privire la modificarea actului de constituire al societății devin opozabile de la data înregistrării în Registrul de stat al persoanelor juridice. Hotărârile adunării generale a asociațiilor pot fi modificate și abrogate de o nouă adunare generală a asociațiilor.

Competența Adunării Generale a acționarilor, ordinea convocării acesteia, forma și termenii desfășurării, formarea ordinii de zi, stabilirea cvorumului pentru diferite subiecte ale ordinii de zi, modalitatea votării, adoptarea deciziilor și numărarea voturilor, perfectarea proceselor verbale ale adunării generale și alte întrebări, ce tin de desfășurarea adunării generale a asociațiilor Societații este reglementată de legislația vigoare și de Statutul Societații.

3.4. Comitetul pentru finanțare OCN "Finance Leasing Company" SRL

Comitetul pentru finanțare este un organ de lucru colegial și independent. În componența Comitetului pentru finanțare intră Director general, Director comercial, Director financiar, Manager vânzări și Manager de risc (în total 5 membri).

Ședințele Comitetului sunt deliberative dacă în ședința participă cel puțin 3 membri a Comitetului. Deciziile Comitetului pentru finanțare sunt aprobate cu majoritatea simplă a voturilor. În caz de paritate a voturilor, decizia Directorului general este decisivă.

3.5. Director general

Administratorul/Director general este în drept:

- a) să efectueze actele de gestiune a societății, necesare atingerii scopurilor prevăzute în actul de constituire și în hotărârile adunării generale a asociaților;
- 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;
- d) să exercite alte împuterniciri atribuite de adunarea generală a asociaților sau de consiliul societății conform competenței lor.

Administratorul este obligat să gestioneze societatea astfel încât scopurile, pentru care aceasta a fost constituită, să fie realizate cât mai eficient.

Administratorul este obligat să execute hotărârile adunării generale a asociaților.

Administratorul este obligat față de societate să respecte limitele împuternicirilor stabilite prin actul de constituire ori, dacă acesta nu prevede altfel, de către adunarea generală a asociaților.

### 3.6. Compania de audit extern:

- Efectueaza auditul anual al situatiilor financiare ale Societatii, intocmite conform IFRS.
- Emite raportul auditorului, precum și scrisoarea adresata conducerii, conform legislatiei din domeniul auditului, inclusiv ISA.
- Scrisoarea adresata conducerii este destinată AGA și conține cel puțin următoarele informatii:

- 1) Aspecte ce decurg din auditul extern al situatiilor financiare care sunt relevante pentru conducerea Societatii în supravegherea procesului de raportare financiara;
- 2) Denaturari semnificative ale informatiilor, conform ISA sau inconsecvente ce se contin situatiile financiare auditate care au fost corectate;
- 3) Deficiente in controlul intern pe care compania de audit le-a identificat, tinand cont de dispozitiile expuse în ISA, inclusiv cele constatate în metodele și procedeele utilizate de auditul intern al Societatii;
- 4) Constatări ale companiei de audit, inclusiv viziunea asupra aspectelor calitative ale practicilor de contabilitate, cel puțin, la subiectele prevazute in anexa nr.2 din ISA 260 "Comunicarea cu persoanele responsabile cu guvernanta";
- 5) Viziuni ale companiei de audit asupra aspectelor ce tin de estimarile contabile pentru elementele pentru care estimarile sunt esentiale, aspecte expuse în ISA 540 "Auditarea estimarilor contabile, inclusiv a estimarilor cantabile la valoarea justa și a prezentarilor aferente";
- 6) Orice alta informati consideratii de catre c
- 7) ompania de audit semnificativa și care este necesara de a fi prezentata AGA.

3.7. Elaborarea proiectelor actelor normative interne (regulamente și politici) intră în competența Directorului general. Director general va revizui acte normative interne după necesitate, dar nu mai rar decât odată în 3 ani, și va prezenta Adunării generale proiectele modificărilor și completărilor sau, după caz, a actelor normative interne. Aprobarea actelor normative inerne, precumși a modificărilor/completărilor intră în competența Adunării generale a asociaților.

## **IV. ADMINISTRAREA RISCURILOR. SISTEMUL DE CONTROL INTERN**

4.1. Societatea este expusa unui spectru variat de riscuri gestionate la diverse niveluri ale Societatii. Riscurile semnificative la care Societatea de leasing este expusa sunt:

- Riscul de credit

- Alte riscuri financiare (de lichiditate, al ratei dobanzii, valutar)
- Riscul operational
- 

4.2. Cadrul de administrare a riscului in Societate include politici, metodologii de gestionare a riscurilor, proceduri și controale pentru identificarea, masurarea sau evaluarea, monitorizarea, diminuarea și raportarea riscurilor aferente activitatii Societatii la nivel de subdiviziune și la nivel de Societate în ansamblu .

4.3. In cadrul Societății sunt stabilite mecanisme de raportare catre organele de conducere a riscurilor identificate și/sau identificabile. Mecanisme de raportare, inclusiv prin intermediul ședințelor comitetelor petrecute regulat, asigură organelor de conducere raportare la timp și permite efectuarea schimbului de informatii relevante privind identificarea, masurarea sau evaluarea și monitorizarea riscurilor.

4.4. Societatea dispune de propriul sistem de control intern în corespundere cu cadrul legal pentru asigurarea gestionării eficiente a activitatilor practicate, desfășurate într-un mod sigur și prudent, în conformitate cu prevederile legislatiei in vigoare.

4.5. La elaborarea, organizarea și implementarea mecanismului de control intern, Societatea tine cont de volumul, numarul, tipul și diversitatea tranzactiilor, de gradul de risc asociat cu fiecare domeniu de activitate, volumul controlului din partea organelor de conducere asupra activitatii zilnice.

4.6. Evaluarea și administrarea riscurilor este în competența Managerului riscuri care răspunde de realizarea reglementărilor interne și externe în domeniul respectiv. Competențiile, atribuțiile și responsabilitățile lui sunt stabilite în reglementările interne aplicabile.

## **V. SISTEME INFORMATIONALE ȘI CONTINUITATEA ACTIVITATII**

5.1. Societatea dispune de sisteme informationale și de comunicare eficace care acopera ansamblu activitatilor sale semnificative. Sistemele informationale, inclusiv acelea care pastreaza și utilizeaza date în format electronic trebuie sa fie sigure, monitorizate independent și sustinute de planuri corespunzatoare pentru situatiile neprevazute. Implementarea sistemelor informatice se conformeaza cu standardele informatice general acceptate.

5.2. Societatea stabilește procesul solid de administrare a continuitatii activitatii pentru a- i asigura functionarea în mod continuu.

5.3. Competentele, atributiile și responsabilitatile în administrarea sistemelor informationale și a riscului continuitatii afacerii ale organelor de conducere și ale entitatilor Societatii sunt prevazute de reglementarile interne aplicabile.

## **VI. DISPOZIȚII FINALE**

6.1. Prezentul Regulament este păstrat pe suport de hârtie în dosarul Regulamente și proceduri interne ale OCN „Finance Leasing Company” SRL.

6.2. Varianta electronică a documentului se plasează pe serverul Societății, în mapa Regulamente interne.

6.3. Revizuirea prezentului regulament urmează a fi efectuată după necesitate, însă nu mai rar de o dată la cinci ani.

