

**Regulament
privind cadrul de administrare a activității Organizației de Creditare Nebancară
„Finexpres” Societate cu Raspundere Limitata**

I. DISPOZIȚII GENERALE

1. Organizația de Creditare Nebancară „Finexpres” Societate cu Raspundere Limitata (în continuare - Organizatia) a fost înregistrată la 24 iulie 2018 pentru a activa o perioadă nelimitată, în scopul obținerii profitului în favoarea fondatorilor săi, în condițiile legii și în conformitate cu prevederile actelor de constituire.

2. Regulamentul privind cadrul de administrare a activității Organizației de Creditare Nebancară „Finexpres” Societate cu Raspundere Limitata, în continuare – Regulamentul, este elaborat și aprobat în scopul executării cerințelor Legii nr. 1 din 16 martie 2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancare și conține prevederi care se referă la aspecte ce țin de atribuțiile și responsabilitățile organelor de conducere, administrarea riscurilor și continuitatea activității.

II. STRUCTURA ORGANIZATORICĂ

4. Organizatia dispune de o structură organizatorică adecvată formei sale organizatorico-juridică și activității desfășurate, structură care promovează legalitatea, eficacitatea și operativitatea soluționării situațiilor ce influențează activitatea și rezultatele la care aspiră Organizatia.

5. Adunarea generală a fondatorilor, este organul suprem de conducere al Organizatiei, care are atribuțiile și competențele stabilite de legislație și Statutul Organizatiei. Adunarea generală a fondatorilor Organizatiei se convoacă și își ține lucrările conform cerințelor stabilite de legislație.

6. De competența organului executiv al Organizatiei țin toate chestiunile de conducere a activității curente a Organizatiei, cu excepția celor ce țin de competența adunării generale a fondatorilor. Organul executiv al Organizatiei este unipersonal – directorul (administratorul) Organizatiei.

7. Directorul Organizatiei organizează și conduce activitatea zilnică a Organizatiei, asigură îndeplinirea deciziilor adunării generale a fondatorilor. În exercitarea atribuțiilor sale Directorul Organizatiei are următoarele împuterniciri:

7.1. Acționează în orice circumstanță în numele Organizatiei fără careva împuterniciri suplimentare;

7.2. Semnează în numele și pentru Organizatie;

7.3. Pune în aplicare deciziile Adunarii generale a fondatorilor prin dispoziții sau ordine;

7.4. Angajează Organizatia față de terți, cu respectarea dispozițiilor legale și ale Statutului;

7.5. Este în drept de a delega o parte din competențe către colaboratorii subordonați ierarhic;

7.6. Asigură reprezentarea generală a Organizatiei în relațiile cu terții și exercita conducerea operativă;

7.7. Deține autoritatea ierarhică superioară asupra tuturor structurilor interne ale Organizatiei;

7.8. Aprobă încheierea, modificarea și desfacerea Contractelor de muncă cu angajații Organizatiei;

7.9. Aplică sancțiuni disciplinare, acordări de premii și recompense angajaților Organizatiei;

7.10. Îndeplinește orice alte acțiuni, care nu țin de competența adunării generale a fondatorilor.

III. ORGANIZAREA INTERNĂ

8. Structura organizatorică a Organizației are următoarea componentă:

8.1. Directorul;

8.2. Contabilul asigură organizarea și desfășurarea activității financiar contabile, întocmirea și prezentarea situațiilor financiare cât și a dărilor de seamă fiscale a Organizației în conformitate cu legislația în vigoare.

IV. POLITICA DE CREDITARE

9. Definierea și menținerea direcțiilor principale de dezvoltare a portofoliului de credite acordate de Organizație, inclusiv categoriile de beneficiari, produsele și condițiile în care Organizația își desfășoară activitatea de bază (creditare), se stabilește de către Directorul Organizației.

V. ADMINISTRAREA RISCURILOR

10. Ținând cont de activitatea de bază desfășurată de Organizație – activitatea de creditare, în procesul desfășurării acestei activități, angajații Organizației identifică și administrează riscurile, care pot afecta buna desfășurare a întregului proces de creditare dar și mai important – recuperarea în termen și integrală a datoriei.

11. Astfel în cadrul analizei cererilor de credit persoana responsabilă analizează aspecte ce țin de riscul persoanei, riscul scopului creditului, riscul sursei de rambursare, riscul gajului (dacă creditul se garantează cu gaj), riscul concurenței, riscul modificării legislației, riscul cataclismelor naturale, riscul de accidente, riscul sustragerilor, riscul scăderii cererii față de ofertă, riscul inflației, creșterea prețurilor la produsele procurate, dependența de furnizori, etc.

12. Pentru analiza și luarea unei decizii echilibrate asupra riscurilor enumerate dar și altor riscuri, care pot fi identificate în fiecare caz aparte, persoanele responsabile utilizează informația furnizată de debitor, istoria de credit, informația din bazele de date publice și private, alte surse, etc.

13. Directorul Organizației, analizând riscurile identificate, ia decizia de a credita solicitantul de credit sau de a refuza solicitarea.

14. Fiind o instituție care operează cu resurse proprii, precum și cu cele atrase, Organizația creditează în limita surselor disponibile.

15. Pentru onorarea obligațiilor asumate față de creditorii săi, Organizația menține permanent echilibrul dintre active și pasive, astfel ca să-și poată satisface obligațiile asumate.

VII. SISTEME INFORMAȚIONALE ȘI CONTINUITATEA ACTIVITĂȚII

16. Organizația dispune de sisteme informaționale și de comunicare eficiente care acoperă ansamblul activităților sale de bază.

17. Sistemele informaționale, inclusiv acelea care păstrează și utilizează date în format electronic, vor fi sigure și se vor conforma cu standardele informatice general acceptate.

18. Organizația stabilește 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.

19. Organizația analizează expunerea sa la întreruperi severe ale activității, evaluează, cantitativ și calitativ, potențialul impact al acestora, prin folosirea unor date interne și/sau externe și a unor analize de scenariu.

VIII. DISPOZIȚII FINALE

20. Presentul Regulament intră în vigoare din data adoptării.

21. Regulamentul poate fi modificat și ajustat de către Adunarea generala a fondatorilor pentru a corespunde cerințelor actelor legislative și normative în vigoare, precum și necesităților Organizației.