

Organizația de Creditare Nebancară
„ELEMENTRO INVESTMENTS”
S.R.L.

APROBAT:
prin decizia asociatului O.C.N. „ELEMENTRO INVESTMENTS” S.R.L.
decizia nr.03 din 11.07.2023
Chișinău 2023

REGULAMENTUL
privind cadrul de administrare a activității

DOMENIUL DE APLICARE

1. Prezentul regulament se aplică Organizației de Creditare Nebancară „ELEMENTRO INVESTMENTS” S.R.L. (în continuare O.C.N. sau Societate), și stabilește cadrul de administrare a activității pentru asigurarea unei gestiuni a riscurilor efective și prudente ale companiei.

DISPOZIȚII GENERALE

2. Organele de conducere ale Organizației sunt Adunarea generală a asociaților/acționarilor societății și Administratorul.
3. Organul suprem de gestionare al O.C.N. este adunarea generală a asociaților/acționarilor societății.
4. Adunarea generală a societății poate fi ordinară sau extraordinară.
5. Toți asociații/acționarii societății au dreptul să participe la adunarea generală a asociaților/acționarilor societății, să participe la discutarea întrebărilor de pe ordinea de zi și să-și exprime votul la luarea deciziilor.
6. Fiecare asociat/acționar al societății are în cadrul adunării generale a asociaților/acționarilor societății numărul de voturi care este proporțional cotei sale în capitalul social al societății.
7. Conducerea activității curente a Societății este realizată de către Administratorul Societății.
8. Administratorul se subordonează Adunării generale a asociaților/acționarilor și organizează executarea deciziilor acesteia.

ÎMPUTERNICIRILE ȘI RĂSPUNDEREA ADUNĂRII GENERALE A ASOCIAȚILOR/ACȚIONARILOR ORGANIZAȚIEI DE CREDITARE NEBANCARĂ

9. Adunarea generală este organul de conducere al O.C.N. cu împuterniciri de supraveghere a rezultatelor companiei, aprobând și urmărind implementarea de către organul executiv al O.C.N. a politicilor interne, sarcinilor strategice, bazelor de conducere și a culturii corporative, și poartă răspundere în total pentru activitatea O.C.N.
10. Adunarea generală stabilește ordinea în care O.C.N. își reglementează și organizează activitatea. Pentru aceasta, Adunarea generală determină baza conducerii activității O.C.N. pe calea asigurării elaborării, aprobării, implementării, monitorizării implementării constante și revizuirii periodice a politicilor și normelor interne principale în toate domeniile de activitate ale O.C.N..
11. De competența Adunării generale țin:

- determinarea direcțiilor principale ale activității Societății, precum și luarea deciziei cu privire la participarea în alte asociații ale organizațiilor comerciale;
- decizia privind primirea în Societate a unui nou acționar;
- modificarea dimensiunii fondului social al Societății;
- introducerea modificărilor și completărilor în documentele de constituire;
- formarea organelor executive ale Societății și încetarea anticipată a împuternicirilor acestora;
- aprobarea rapoartelor anuale și a bilanțurilor contabile anuale;
- luarea deciziei privind distribuirea venitului net al Societății între acționarii Societății;
- aprobarea (acceptarea) documentelor care reglementează activitatea Organelor societății;
- luarea deciziei cu privire la efectuarea verificării de audit, determinarea organizației de audit și a plății maxime pentru serviciile acesteia;
- luarea deciziei cu privire la crearea altor persoane juridice, reprezentanțe și filiale;
- luarea deciziei cu privire la acoperirea pierderilor apărute din contul aporturilor (contribuțiilor) suplimentare vizate de la acționari;
- luarea deciziei cu privire la reorganizarea sau lichidarea societății;
- numirea comisiei de lichidare și aprobarea bilanțurilor de lichidare.

12. Adunarea generală trebuie să asigure la nivel individual și colectiv corespunderea experienței și cunoștințelor membrilor organului executiv caracterului și complexității activității și profilului de risc al O.C.N., să stabilească standardele de eficacitate pentru organul executiv conform strategiei și politicilor O.C.N. și să urmărească corespunderea rezultatelor acestora standardelor corespunzătoare.

13. Membrii adunării generale trebuie să-și execute împuternicirile sincer, incoruptibil, obiectiv și loial, să dedice suficient timp și previzualizate la executarea acestora, precum și în strictă corespundere cu dispozițiile juridice și baza de reglementare.

14. Membrii adunării generale trebuie să participe în mod activ în activitatea O.C.N. și trebuie să fie capabili să ia decizii și să facă propriul raționament motivat, obiectiv și independent.

15. Adunarea generală efectuează supravegherea activității organului executiv, urmărind acțiunile acestuia pentru asigurarea conformității strategiei și politicilor O.C.N., pe calea examinării informațiilor, primite de la organul executiv și de la funcțiile de conformitate, auditului intern și administrarea riscurilor.

16. Pentru executarea obligațiilor sale, membrii adunării trebuie să aibă acces în orice moment la orice informații referitoare la activitatea O.C.N. și organul executiv, precum și la rapoartele auditului intern și extern.

ÎMPUTERNICIRILE ȘI RĂSPUNDEREA ORGANULUI EXECUTIV AL ORGANIZAȚIEI DE CREDITARE NEBANCARĂ

17. Administratorul Societății poartă răspundere pentru gestionarea activității curente a O.C.N. și raportează Adunării generale. Cu acest scop, organul executiv este obligat să asigure implementarea adecvată a bazelor gestionării activității O.C.N., să elaboreze și să aprobe, la necesitate, normele interne secundare.

18. Administratorul Societății realizează conducerea activității curente a Societății în conformitate cu decizia Adunării generale a asociaților/acționarilor.

19. Administratorul Societății este numit de Adunarea generală a asociaților/acționarilor pe un termen nelimitat. Prin decizia Adunării generale a Acționarilor Administratorul Societății poate fi eliberat din poziția deținută.

20. Administratorul Societății în limitele competenței sale, și în corespundere cu legislația:

- acționează fără procură din numele Societății, inclusiv îi reprezintă interesele și efectuează tranzacții;
- emite procuri pentru dreptul de reprezentare din numele Societății;
- încheie și reziliază contracte de muncă cu angajații Societății, aplică în privința acestora măsuri de recompensare și pedepse disciplinare;
- efectuează pregătirea materialelor și propunerilor necesare pentru examinarea de către Adunarea generală a asociaților/acționarilor Societății, asigură executarea deciziilor luate de către Adunarea generală a asociaților/acționarilor Societății;
- efectuează orice alte acțiuni, necesare pentru atingerea obiectivelor Societății cu excepția celor care, în conformitate cu Statutul sunt direct atribuite Adunării generale a asociaților/acționarilor.

21. Administratorul Societății trebuie să cunoască și să înțeleagă structura organizațională a O.C.N., riscurile, pe care acesta le generează pentru asigurarea realizării activității O.C.N. în conformitate cu strategia sa și politicile O.C.N., aprobate de Adunarea generală.

22. Administratorul Societății nu poate lua decizii care contravin strategiilor O.C.N., aprobate de Adunarea generală. Dacă sunt necesare alte posibilități de acțiune, acestea trebuie să fie convenite și aprobate preliminar de Adunarea generală a O.C.N.

23. Administratorul Societății, în funcție de caracterul, dificultatea și volumul de activitate al O.C.N., poate crea comitete specializate ale organului executiv, care oferă ajutor la efectuarea împuternicirilor asumate, dar nu are dreptul să-și delege împuternicirile comitetelor relevante.

ELABORAREA ȘI GESTIONAREA POLITICILOR ORGANIZAȚIEI DE CREDITARE NEBANCARĂ

24. Adunarea generală determină baza conducerii activității O.C.N. pe calea asigurării elaborării, aprobării, implementării, monitorizării implementării constante și revizuirii periodice a politicilor și normelor interne principale în toate domeniile de activitate ale O.C.N..

25. Toate organele de conducere trebuie să dezvolte, să adopte, să mențină și să promoveze standarde etice și profesionale înalte, ținând cont de nevoile și caracteristicile specifice ale O.C.N. și să asigure aplicarea unora dintre astfel de standarde (prin intermediul unui cod de conduită sau a unui instrument similar). Organele de conducere supraveghează respectarea acestor standarde de către colaboratori.

26. Standardele aplicabile trebuie să fie direcționate spre reducerea riscurilor la care este expusă O.C.N., în special, la reducerea riscurilor operaționale și reputaționale, care pot semnificativ acționa negativ rentabilitatea și durabilitatea O.C.N. prin amenzi, costuri judiciare, restricții aplicate de autoritățile competente și sancțiuni penale, precum și pierderea imaginii și încrederii consumatorilor.

27. Organele de conducere trebuie să dispună de politici clare și documentate referitoare la modul de respectare a acestor standarde. Aceste politici trebuie:

1) să ajute O.C.N. în desfășurarea activității în conformitate cu legislația aplicabilă și valorile corporative ale O.C.N.;

2) să promoveze conștientizarea riscurilor prin intermediul unei culturi a riscurilor, cu reflectarea așteptărilor organului de conducere, potrivit cărora activitatea O.C.N. nu va depăși limitele de risc stabilite la nivelul O.C.N. și, de asemenea, nu va depăși responsabilitățile respective ale personalului;

3) să stabilească principii și să prezinte exemple de comportament acceptabil și inacceptabil legat în principal de situații financiare greșite și comportament inadecvat, activități ilegale economice și financiare de spălare a banilor, practici anticoncurențiale, acte de

concurență neloială, sancțiuni financiare, mită și corupție, manipularea piețelor și tranzacțiilor și de asemenea, încălcări în domeniul protecției consumatorilor;

4) să stabilească clar că, pe lângă respectarea cerințelor legislative și a standardelor interne, personalul trebuie să se comporte decent și să îndeplinească competent sarcinile sale, folosind autoritatea profesională, îngrijirea și diligența necesare;

5) să se asigure că personalul este conștient de posibilele măsuri disciplinare, acțiunile și sancțiunile juridice care pot apărea în urma unui comportament necorespunzător.

28. O.C.N. trebuie să monitorizeze respectarea acestor politici și să asigure responsabilitatea personalului prin instruirii periodice. O.C.N. trebuie să desemneze o funcție care să fie responsabilă pentru monitorizarea respectării și evaluarea încălcărilor codului de conduită și să stabilească, la fel, un mecanism pentru soluționarea problemelor de neconformitate.

GESTIONAREA RISCURILOR ȘI SISTEMUL DE CONTROL INTERN AL ORGANIZAȚIEI DE CREDITARE NEBANCARĂ

29. În cadrul societății se creează un sistem funcțional eficient de gestionare a riscurilor și de control intern care vizează asigurarea încrederii rezonabile în atingerea obiectivelor stabilite pentru societate.

30. Adunarea generală a societății definește principiile și abordările privind organizarea sistemului de gestionare a riscurilor și control intern în societate.

31. Responsabilitatea pentru determinarea principiilor și abordărilor privind organizarea sistemului de management al riscurilor și control intern în societate îi revine adunării generale a societății.

32. Sarcinile principale ale organizării sistemului de gestionare a riscurilor și a controlului intern sunt:

- 1) asigurarea încrederii rezonabile în atingerea obiectivelor societății;
- 2) asigurarea eficienței activității financiare și economice și a utilizării economice a resurselor;
- 3) identificarea riscurilor și gestionarea riscurilor de acest tip;
- 4) asigurarea siguranței activelor societății;
- 5) asigurarea continuității activității;

6) asigurarea completitudinii și fiabilității raportării contabile (financiare), statistice, manageriale și a altor raportări;

7) controlul respectării legislației, precum și a politicilor interne, regulamentelor și procedurilor societății.

33. Organele executive asigură crearea și menținerea funcționării unui sistem eficient de gestionare a riscurilor și de control intern în societate, sunt responsabile de executarea deciziilor adunării generale în domeniul organizării unui sistem de management al riscurilor și controlului intern.

34. Organele executive ale societății distribuie împuternicirile, obligațiile și responsabilitățile între colaboratorii societății aflați în subordinea lor pentru proceduri specifice de gestionare a riscurilor și control intern.

35. Sistemul de gestionare a riscurilor și control intern în societate asigură o prezentare obiectivă, corectă și clară a stării actuale și a perspectivelor societății, integritatea și transparența raportării societății, rezonabilitatea și acceptabilitatea riscurilor acceptate de societate.

36. Sistemul de gestionare a riscurilor și control intern permite societății să reacționeze în timp util la riscurile emergente și reprezintă o combinație de măsuri organizaționale, metode, proceduri, standarde de cultură corporativă și acțiuni întreprinse de societate pentru a realiza un echilibru optim între creșterea valorii societății, rentabilitatea și riscurile, pentru a asigura stabilitatea financiară a societății, desfășurarea eficientă a activităților comerciale, asigurarea siguranței activelor, respectarea legislației, a statutului și a documentelor interne ale societății, pregătirea în timp util a raportării de încredere.

37. În cadrul sistemului de gestionare a riscurilor și control intern este prevăzut un set de măsuri direcționate spre neadmiterea corupției, care reduc riscurile de reputație și riscurile de aplicare față de societate a măsurilor de responsabilitate pentru darea de mită funcționarilor.

38. Adunarea generală a O.C.N. ia măsurile necesare pentru a asigura că sistemul actual de gestionare a riscurilor și control intern al societății corespunde principiilor și abordărilor referitoare la organizarea acesteia, definite de consiliul de administrație, și funcționează eficient.

39. Cel puțin o dată pe an adunarea generală trebuie să examineze întrebările referitoare la organizarea, funcționarea și eficacitatea sistemului de gestionare a riscurilor și control intern și, dacă este necesar, să dea recomandări pentru îmbunătățirea acestuia.

40. Pentru o evaluare sistematică independentă a fiabilității și eficacității sistemului de gestionare a riscurilor și control intern și a practicilor de gestionare corporativă, societatea trebuie să organizeze efectuarea unui audit intern.

41. Adunarea generală stabilește cea mai optimă modalitate de efectuare a auditului intern - prin crearea unei subdiviziuni structurale separate (subdiviziune de audit intern) sau prin atragerea unei organizații externe independente.

42. Metoda preferată de organizare a efectuării auditului intern este crearea unei subdiviziuni de audit intern.

43. La selectarea unei organizații externe care să îndeplinească funcția de audit intern, societatea trebuie să se convingă de independența și obiectivitatea, profesionalismul și competența unei astfel de organizații și a personalului său implicat în interacțiunea cu societatea.

44. Sarcinile auditului intern includ:

1) acordarea de asistență organelor executive ale societății și salariaților societății în elaborarea și monitorizarea executării procedurilor și măsurilor de îmbunătățire a sistemului de gestionare a riscurilor și control intern, guvernanta corporativă a societății;

2) coordonarea activităților cu auditorul extern al societății, precum și cu persoanele care oferă servicii de consultanță în domeniul gestionării riscurilor, controlului intern și guvernantei corporative;

3) conducerea, în cadrul ordinii stabilite, a unui audit intern al societăților controlate;

4) pregătirea și transmiterea adunării generale și organelor executive a rapoartelor privind rezultatele activităților subdiviziunii de audit intern (inclusiv cele care includ informații despre riscurile semnificative, deficiențele, rezultatele și eficiența efectuării măsurilor de îndepărtare a deficiențelor identificate, rezultatele executării planului de activitate de audit intern, rezultatele evaluării stării reale, fiabilității și eficacității sistemului de gestionare a riscurilor, de control intern și de guvernanta corporativă);

5) verificarea respectării de către membrii organelor executive ale societății și a salariaților acestora a prevederilor legislației și a politicilor interne ale societății referitoare la lupta împotriva corupției și respectarea cerințelor codului de etică al societății.

ASIGURAREA CONTINUITĂȚII ACTIVITĂȚII ORGANIZAȚIEI DE CREDITARE NEBANCARĂ

45. În cadrul procedurilor de asigurare a continuității activității O.C.N. ia toate măsurile necesare pentru a asigura continuitatea activității sale în orice moment, în orice circumstanțe și în toate domeniile de activitate. În acest scop, O.C.N. elaborează și implementează proceduri care asigură întreținerea și / sau restaurarea activității principale în cazul unui incident care provoacă disfuncții.

46. În scopul asigurării unei abordări integrale și eficiente a procesului de planificare și pentru a asigura continuitatea activității de bază O.C.N. analizează, dar nu se limitează la următoarele:

1) riscuri care pot duce la incidente care ar putea crea disfuncții la nivelul activității principale a O.C.N.;

2) impactul incidentelor asupra activității de bază;

3) strategii de restabilire a activității de bază și planuri de asigurare a continuității acesteia;

4) planuri de testare a procedurilor de asigurare a continuității;

5) programe de instruire a personalului O.C.N.;

6) programe de comunicare și gestionare a situațiilor de criză;

47. O.C.N. dispune de un proces de încredere de gestionare a continuității activității pentru asigurarea capacității de funcționare continuă și limitare a pierderilor în cazul întreruperii bruște a activității.

48. Pentru identificarea procesului de încredere a gestionării continuității activității O.C.N. își analizează susceptibilitatea sa la întreruperea bruscă a activității și evaluează calitativ și cantitativ impactul posibil al acestora folosind datele interne și / sau externe și analize sub formă de scenarii. Drept urmare, O.C.N. dispune de:

1) planuri pentru situații neprevăzute și continuitatea activității pentru a asigura o reacție adecvată în cazuri urgente și starea pentru menținerea celor mai importante tipuri de activități, dacă au fost încetate procedurile normale pentru desfășurarea activităților;

2) planuri pentru îmbunătățirea surselor critice, pentru a avea posibilitatea de a reveni la procedurile normale de activitate într-o perioadă de timp corespunzătoare. Orice risc rezidual provenit de la o posibilă întrerupere a activității trebuie să corespundă toleranței / acceptabilității riscurilor O.C.N.