

„Aprobat”

Administrator OCN „United Capital” SRL

Cherdivara Ion Cherdivara

L.Ș.



REGULAMENTUL PRIVIND CADRUL DE ADMINISTRARE A ACTIVITĂȚII OCN „UNITED CAPITAL” SRL

CAPITOLUL I. CRĂINDZAREA SOCIETĂȚII

1.1. Organizația de Consumatori „United Capital” SRL, în baza Decretului nr. 24/11.2012, pe baza Legii nr. 3 din 03 ianuarie 1992 privind organizarea și funcționarea băncilor, Legii nr. 81 din 18 martie 2004 privind activitatea de creditare și de asigurare de credite și Legii nr. 280 din 20 iunie 2004 cu privire la organizațiile de microfinanțare, cu modificările și completările ulterioare.

În baza Legii nr. din 16.03.2018 cu privire la organizațiile de microfinanțare, în baza Decretului nr. 24/11.2012 pe baza Legii nr. 81 din 18 martie 2004 privind activitatea de creditare și de asigurare de credite și Legii nr. 280 din 20 iunie 2004 cu privire la organizațiile de microfinanțare, cu modificările și completările ulterioare este OCN „United Capital” SRL, în calitate de „Societate” din „organizații”.

1.2. Societatea își desfășoară activitatea în conformitate cu Legea nr. 1 din 16.03.2018 cu privire la organizațiile de microfinanțare în baza actului de constituire și a Regulamentului Intern.

1.3. Obiectele de activitate ale Societății sunt cele menționate în actul constitutiv al Societății, după cum urmează:

- Acordarea de credite și lansare;
- Leasing financiar;
- Operațiuni de factoring;
- Activități de asigurare și reasuranță;
- Activități de prestare a serviciilor de cură și întreținere a spațiilor de joacă societățile existente de cură și întreținere a spațiilor de joacă societăți.

PREAMBUL

Organizația de Creditare Nebancară „United Capital” SRL, avînd scopul sporirii accesului la resursele financiare ale persoanelor fizice și juridice în vederea creșterii nivelului de trai al populației și a dezvoltării activității de întreprinzător, își desfășoară activitatea în corespundere cu principiile prevăzute de actele **internaționale** – Declarația universală a drepturilor omului, Convenția pentru apărarea drepturilor omului și a libertăților fundamentale, Convenția pentru protecția persoanelor referitor la prelucrarea automatizată a datelor cu caracter personal și a celor **naționale** – Constituția Republicii Moldova, Legea nr.1 din 16.03.2018 „cu privire la organizațiile de creditare nebancară”, Legea nr.202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori și ale Legii nr.308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, Legea nr.190/1994 cu privire la petiționare, Legea nr.105/2003 privind protecția consumatorilor, deasemenea adițional se conformează prevederilor legislației stabilite de Legea nr.122/2008 privind birourile istoriilor de credit, Legea privind protecția datelor cu caracter personal, Legea privind accesul la informație, Cerințele față de asigurarea securității datelor cu caracter personal la prelucrarea acestora în cadrul sistemelor informaționale de date cu caracter personal, aprobate prin Hotărârea Guvernului nr.1123 din 14 decembrie 2010, Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare și regulamentelor emise de această autoritate – care este autoritatea de supraveghere, precum și alte acte legislative/normative de profil.

CAPITOLUL I. ORGANIZAREA SOCIETĂȚII

- 1.1. Organizația de microfinanțare „United Capital” SRL a fost înființată la 24.11.2015, pe baza Legii nr.845 din 03 ianuarie 1992 cu privire la antreprenoriat și întreprinderi, Legii nr.81 din 18 martie 2004 cu privire la societățile cu răspundere limitată și Legii nr. 280 din 22 iulie 2004 cu privire la organizațiile de microfinanțare, cu modificările și completările ulterioare.

În baza Legii nr.1 din 16.03.2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară denumirea modificată este OCN „United Capital” SRL, în continuare „Societatea” sau „organizația”.

- 1.2. Societatea își desfășoară activitatea în temeiul Legii nr.1 din 16.03.2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară, în baza actului de constituire și a Regulamentelor interne.
- 1.3. Obiectele de activitate ale Societății sunt cele menționate în actul constitutive al Societății, după cum urmează:
 - ❖ Acordarea de credite nebancare;
 - ❖ Leasing financiar;
 - ❖ Operațiuni de factoring;
 - ❖ Activitate de agent bancassurance;
 - ❖ Activitatea de prestare a serviciilor de plată de către societățile de plată, societățile emitente de monedă electronică, furnizorii de servicii poștale.

- 1.4. Pentru asigurarea unei bune administrări, Societatea întocmește reglementări, politici, procedure, norme interne de lucru, decizii și alte acte care reglementează modul de desfășurare a activității sale, cu respectarea normelor emise de Comisia Națională a Pieții Financiare și a altor autorități.
- 1.5. Structura organizatorică a Societății include Departamentele necesare pentru îndeplinirea obiectului său de activitate, în conformitate cu structura organizațională, așa cum se prevede în cele ce urmează.

Noțiuni generale:

Angajat – o persoană angajată de Societate, în baza unui contract individual de muncă;

OCN – organizație de creditare nebanară;

Legislație – reglementări cu privire la serviciile de creditare, inclusive reglementări enumerate în Preambul și acte normative emise de Comisia Națională a Pieții Financiare;

Portal – site-ul web deținut și gestionat de Societate (în prezent unicapital.md), unde clientul poate accesa informațiile referitoare la Contractul de împrumut și orice alte oferte de produse și servicii puse la dispoziție de Societate.

CAPITOLUL II. ORGANELE SOCIETĂȚII

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 a asociațiilor (organ suprem de deliberare și decizie);
- Administratorul (organ executiv);
- Cenzorul (organul de control).

ADUNAREA GENERALĂ A SOCIETĂȚII.

- 1.1. Adunarea Generală a Societății este organul principal de conducere al Societății, care decide cu privire la activitatea sa și asigură politica economică și de afaceri, în conformitate cu legile existente și cu Actul Constitutiv/Statut

ADMINISTRATORUL SOCIETĂȚII.

- 1.1. Activitatea curentă a Societății este condusă de administrator.
- 1.2. Administratorul este în drept:
 - a) Să efectueze actele de gestiune a Societății, necesare atingerii scopurilor prevăzute în prezentul statut și în hotărârile adunării generale a asociațiilor;
 - b) Să reprezinte fără procură Societatea în raporturile cu organele statului, cu terții și în instanțele de judecată;

- c) Să elibereze altor persoane mandat pentru săvârșirea unor anumite acte juridice;
- d) Să exercite alte împuterniciri atribuite de adunarea generală a asociaților.

CENZORUL.

- 1.1. Pentru exercitarea controlului asupra gestiunii Societății și acțiunilor administratorului se desemnează cenzorul pentru o perioadă de 3 ani.
- 1.2. Nu pot fi cenzori:
 - a) Administratorul;
 - b) Persoanele afiliate administratorului;
 - c) Persoanele care primesc de la societate sau de la administrator salariu sau o altă remunerație pentru o altă funcție decât de cenzor;
 - d) Persoanele indicate la p.7.2.
- 1.3. Societatea este în drept să desemneze în locul cenzorului un auditor independent.
- 1.4. Cenzorul exercită periodic controlul gestiunii Societății din proprie inițiativă sau la cererea asociaților. 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.
- 1.5. Cenzorul întocmește raport asupra fiecărui control efectuat. Raportul cenzorilor se prezintă adunării generale a asociaților.
- 1.6. Cenzorul este obligat să convoace adunarea generală a asociaților dacă a constatat fapte care contravin legii sau prezentului statut și care au cauzat sau pot cauza prejudicii Societății.
- 1.7. Administratorul este obligat să pună la dispoziția cenzorului toate documentele necesare efectuării controlului.
- 1.8. Cenzorul răspunde pentru prejudiciile cauzate Societății sau asociaților 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.

CAPITOLUL III. RISCUL DE PIAȚĂ.

- 1.1. În procesul de administrare a riscului de piață Societatea va lua în considerare cel puțin următoarele subcategorii ale acestuia:
 - a) Riscul de rată al dobânzii;
 - b) Riscul de prețuri;
 - c) Riscul valutar.
- 1.2. Societatea trebuie să dispună de astfel de procese de administrare care să asigure că toate tranzacțiile sunt înregistrate la timp și că pozițiile marcate la piață sunt relevante suficient de frecvent, utilizând informații

de piață credibile sau, în absența prețurilor de piață, modele interne sau acceptate la nivelul domeniului de creditare nebancar.

- 1.3. Riscul de rată a dobânzii și riscul valutar va fi administrat de către Societate pentru toate activele și pasivele în monedă națională și în valută străină, inclusiv cele atașate la cursul valutei străine, din bilanțul contabil și din afara bilanțului contabil.
- 1.4. În cadrul gestionării riscului de prețuri, Societatea va lua în considerare indentificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul volatilității potențiale a prețurilor instrumentelor financiare din bilanț și din afara bilanțului. Limitele pentru expunerile la riscul de prețuri va include tentativ limite pentru expunerea față de o companie, față de un sector și limită pentru pierderi.

CAPITOLUL IV. RISCUL OPERAȚIONAL.

- 1.1. Societatea trebuie să dispună de politici de administrare a riscului operațional care să ia în considerare competențele și comportamentele ce determină angajamentul și stilul de administrare de către organizație a riscurilor asociate riscului operațional.
- 1.2. În procesul de administrare a riscului operațional organizația va lua în considerație cel puțin următoarele subcategorii ale acestuia:
 - a) Riscul de conformitate;
 - b) Riscul aferent tehnologiei informației și comunicațiilor;
- 1.3. Societatea are față de personalul său așteptări de conduită corectă, integritate și valorile etice la cel mai înalt nivel și va identifica responsabilitățile specifice, astfel încât personalul să înțeleagă rolul și responsabilitățile în domeniul gestiunii riscului operațional, precum și autoritatea acestora de a acționa (Procesul de administrare este descris detaliat în politica de securitate).

V. RISCUL DE LICHIDITATE.

- 1.1. Riscul de lichiditate va fi administrat de către Societate pentru toate activele și pasivele în monedă națională și valută străină, inclusiv cele atașate la cursul valutei străine, din bilanțul contabil, precum și luând în calcul toate riscurile complementare.
- 1.2. Societatea trebuie să se asigure că deține rezerve de lichiditate suficiente și să dispună de planuri de finanțare alternativă. În acest scop, trebuie să dispună de politici de identificare, măsurare, administrare și monitorizare a riscului de lichiditate dezvoltate pentru anumite perioade.
- 1.3. Societatea trebuie să evalueze intrările de numerar prin comparație cu ieșirile de numerar și să determine valoarea lichidă a activelor, în scopul de a identifica deficitul potențial al finanțării nete viitoare.
- 1.4. Societatea trebuie să asigure existența unor proceduri de identificare a diferitor semnale de avertizare timpurie, care indică o posibilă apariție a unor probleme privind lichiditatea, cum ar fi:
 - a) concentrări în active sau în pasive;

- b) reducerea calității activelor care poate să genereze o reducere a intrărilor de mijloace bănești;
- c) majorarea rapidă a activelor din surse de finanțare relativ volatile;
- d) creșterea cazurilor de survenire a clauzei de plată anticipată impusă organizației de către creditorii;
- e) orice alți factori care sunt considerați importanți de către funcția de administrare a riscului.

VI. CAPITALUL DE REZERVĂ. APORTURI SUPLIMENTARE.

- 1.1. Societatea este obligată să creeze un capital de rezervă de cel puțin 10% din cuatumul capitalului social. Capitalul de rezervă al Societății se formează prin vărsăminte anuale din profitul net, în proporție de cel puțin 5% din profitul net, pînă la atingerea mărimii stabilite. Dacă valoarea activelor nete ale Societății se reduce sub nivelul capitalului social și al capitalului de rezervă, vărsămintele în capitalul de rezervă reîncep.
- 1.2. Capitalul de rezervă al Societății poate fi folosit doar la acoperirea pierderilor sau la majorarea capitalului ei social.
- 1.3. Asociații pot depune cote suplimentare la aport pentru acoperirea pierderilor suportate de Societate sau în cazul în care temporar sunt necesare asemenea cote. Aporturile suplimentare se varsă proporțional mărimii părții sociale ale fiecărui asociat. Hotărârea privind vărsarea aporturilor suplimentare se adoptă de adunarea generală a asociaților cu vot unanim al asociaților.
- 1.4. Asociatul care a vărsat integral aportul în capitalul social are dreptul să fi eliberat de obligația de a vărsa în capitalul social un aport suplimentar în cazul punerii la dispoziția Societății, în termen de o lună de la data apariției acestei obligații, a părții sale sociale, din contul căreia se stinge obligația de a vărsa aportul suplimentar. Dacă asociatul nu folosește acest drept sau nu varsă aportul suplimentar în termenul stabilit, Societatea poate înștiința asociatul, prin scrisoare recomandată, că partea lui socială se consideră pusă la dispoziția societății.
- 1.5. Societatea, în termen de o lună de la data la care partea socială a fost pusă a dispoziția sa, este obligată să vîndă această parte socială la licitație publică. Vânzarea părții sociale într-un alt mod se efectuează numai cu acordul asociatului. Dacă mijloacele obținute din vânzare părții sociale depășesc mărimea aportului suplimentar nevărsat și cheltuielile aferente vânzării, diferența se restituie asociatului. Dacă mijloacele obținute din vânzarea părții sociale sunt mai mici decât mărimea aportului suplimentar nevărsat de asociat, Societatea nu are dreptul să ceară de la asociat achitarea diferenței.
- 1.6. În cazul în care creanța societății nu poate fi satisfăcută prin vânzare, partea socială trece în proprietatea Societății. Societatea poate înstrăina partea socială din contul său.

VII. DISPOZIȚII FINALE

- 1.1. Acest Regulament va fi revizuit și actualizat de fiecare dată când este considerat a fi necesar, pentru a asigura coerența acestuia cu strategia Societății și legile aplicabile.
- 1.2. Administratorul este persoana responsabilă pentru actualizarea Regulamentului.
- 1.3. Regulamentul este aprobat de către Administrator, și aducerea la cunoștință angajaților a prevederilor acestui Regulament este în sarcina acestuia.
- 1.4. Responsabil de monitorizarea respectării prezentului Regulament este Administratorul.

REGULAMENTUL PRIVIND CADRUL DE ADMINISTRARE A
ACTIVITĂȚII DE "INVESTIȚII CAPITAL" SRI