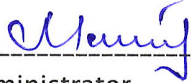


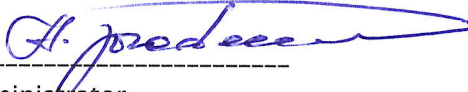
APROBAT:

Maria Sîrbu



Administrator

Anatolie Gorodenco



Administrator



APROBAT

prin Procesul-verbal al Consiliului

OCN "Agro Credit" S.R.L. nr. 3 din 1 iulie 2021

**REGULAMENTUL
PRIVIND CADRUL DE ADMINISTRARE A ACTIVITĂȚII
O.C.N. „AGRO CREDIT” S.R.L.**

Capitolul I.

PREVEDERI GENERALE

- 1.1. Prezentul Regulament este elaborat în conformitate cu art. 3) al Legii nr. 1 din 16.03.2018 cu privire organizațiile de creditare nebancaire, Legea nr. 135-XVI din 14.06.2007 privind societățile cu răspundere limitată, actele normative ale CNPF, statutul, politicile și regulamentele interne ale O.C.N. "Agro-Credit" S.R.L.
- 1.2. Scopul principal al prezentului Regulament sunt principiile fundamentale de administrare și supraveghere a O.C.N. "Agro-Credit" S.R.L. (în continuare „Societate”), metodele de colaborare, atribuțiile și responsabilitățile organelor de conducere a Societății, delimitarea atribuțiilor acestora prin maximizarea profitului din activitatea de creditare nebancaară, în condiții de asigurare a protecției maxime a Societății împotriva eventualelor pierderi, printr-o administrare sigură și prudentă a riscurilor și printr-o continuitate a activității Societății.
- 1.3. Prin cadrul de administrare se înțelege administrarea integrală a activității Societății, exercitată de către Asociatul unic, Consiliul Societății precum și a Administratorilor acesteia, incluzând totalitatea raporturilor acestora între ele și cu alte persoane interesate (salariații, creditorii, clienții, partenerii, organele statale de reglementare și supraveghere, alte organe publice centrale și locale de administrare) în partea ce ține de:

OCN Agro-Credit S.R.L. Str. 27 August 1 · MD-5201, Drochia tel. (+373 252) 2 80 13, fax (+373 252) 2 80 20
Rechizitele bancare: c/d 22241957559, BC Moldova-Agroindbank SA, filiala Drochia, cod bancar AGRNMD2X702, cod fiscal 1012607003435

Consiliului Observatorilor: Dr. Georg Vierling (Președinte), Cornelius Willer, Dr. Alexander Koss, Viorelia Levinski

Administratori: Maria Sîrbu, Anatolie Gorodenco

- determinarea unui sistem eficient de administrare a Societății în implementarea scopurilor și obiectivelor sale strategice;
- efectuarea de către organele de conducere și personalul Societății, cu o periodicitate zilnică, a tuturor acțiunilor necesare pentru atingerea obiectivelor strategice a Societății;
- stabilirea unor standarde unice și transparente de administrare a Societății cu competențe clare și bine delimitate ale organelor de conducere și a celor cu putere decizională din cadrul Societății;
- protejarea drepturilor și intereselor legale ale clienților, în special în relațiile Societății cu consumatorii;
- menținerea unui echilibru între interesele Asociatului Societății, organelor sale de conducere și persoanele interesate (angajați, clienți și parteneri);
- asigurarea continuității activității Societății prin intermediul unei administrări responsabile și stabile;
- asigurarea organizării controlului intern în cadrul Societății.

Capitolul II. NOȚIUNI UTILIZATE

- 2.1 Reglementările interne primare, strategiile, politicile, și regulamentele, elaborate pentru administrarea activității Societății și a riscurilor la care este expusă sunt aprobate de către Consiliul Societății, sau, după caz, de către Asociatul unic, în conformitate cu Statutul Societății și regulamentele organelor de conducere respective.
- 2.2 Reglementări interne secundare — ordine, dispoziții sau alte documente normative interne aprobate de către Administratori pentru implementarea reglementărilor interne primare și în scopul administrării curente a Societății.

- 2.3 Apetit la risc – nivelul absolut al riscurilor pe care Societatea este dispusă să și-l asume în limita capacității sale de risc conform modelului său de afaceri în vederea realizării obiectivelor sale strategice.
- 2.4 Testare la stres — tehnică de administrare a riscurilor utilizată pentru evaluarea potențialelor efecte ale unor evenimente sau modificări viitoare ale condițiilor economice, care ar putea avea impact asupra situației financiare a Societății.
- 2.5 Control intern — un sistem care asigură desfășurarea unor operațiuni eficiente și eficiente, controlul corespunzător al riscurilor, desfășurarea prudentă a activității, credibilitatea informațiilor financiare și nefinanciare raportate, atât pe intern, cât și pe extern, precum și conformitatea cu cadrul legal și de reglementare, cerințele de supraveghere, regulile și deciziile interne ale Societății.
- 2.6 Sistem informațional — totalitatea sistemelor de gestiune a informației din cadrul Societății, împreună cu resursele organizaționale asociate, cum ar fi resursele informaționale și resursele umane.
- 2.7 Riscul de afaceri — riscul legat de mediul de afaceri al Societății, incluzând cadrul macroeconomic, factorii legali și regulatorii, infrastructura sectorului financiar nebanca și sistemele de plăți, precum și riscul sistemic general (de țară).
- 2.8 Riscul de credit — este riscul de pierderi ce rezultă din neîndeplinirea potențiala a obligațiilor debitorilor, prevăzute în contractele de credit. Riscul de credit apare atunci când plățile de credit și dobânzile aferente nu sunt rambursate în volumul și în termenul stabilit.
- 2.9 Riscul de lichiditate — riscul insuficienței de mijloace bănești pentru satisfacerea obligațiilor de plată curente și viitoare a Societății.
- 2.10 Riscul de piață — riscul suportării de către Societate a pierderilor din cauza fluctuațiilor nefavorabile în ceea ce privește prețurile de piață.

- 2.11 Riscul operațional — reprezintă riscul înregistrării pierderilor sau al nerealizării profiturilor estimate, care este determinat atât de factori interni (de ex: organizarea și funcționarea sistemelor interne, incluzând tehnologiile informaționale, existența unui personal necorespunzător etc.) cât și de factori externi (de ex: condiții economice, schimbări în mediul financiar, progrese tehnologice, etc.).
- 2.12 Riscul ratei dobânzii — riscul pierderilor la care este supusă Societatea în urma modificării ratelor dobânzii. Acest risc apare atunci când activele purtătoare de dobândă ale Societății devin scadente sau ale căror prețuri noi se stabilesc în altă perioadă de timp, decât la pasivele purtătoare de dobândă ale Societății. Fluctuațiile ratei dobânzii pot duce la schimbări în veniturile și cheltuielile Societății, valoarea economică a activelor și pasivelor.
- 2.13 Riscul valutar — derivă din modificările în ratele de schimb a valutei naționale față de alte valute și poate cauza pierderi ca rezultat al schimbărilor adverse a ratei de schimb într-o perioadă în care Societatea 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.
- 2.14 Grup de persoane aflate în legătură:
- a) două sau mai multe persoane fizice sau juridice, care se expun la același risc, în urma faptului că una din ele, direct sau indirect, deține controlul asupra celeilalte sau celorlalte;
 - b) două sau mai multe persoane fizice sau juridice între care nu există o relație de control conform literei a) din prezentul subpunct, dar care trebuie considerate ca expuse la același risc, deoarece fiind aflate în legătură, una din ele va avea dificultăți financiare, alta sau altele pot de asemenea avea dificultăți legate de rambursarea expunerilor.
- 2.15 La determinarea persoanelor aflate în legătură care se expun la același risc se vor lua în considerație, dar fără a se limita la acestea, următoarele situații:
- persoane aflate în raport de rudenie de gradul I și II;

- deținerea proprietății comune;
- existența conducătorilor comuni;
- emiterea garanțiilor;
- desfășurarea relațiilor de afaceri interdependente care nu pot fi substituite într-un termen scurt;
- faptul că majoritatea afacerilor se bazează pe relația cu o anumită persoană;
- deținerea directă sau indirectă a cel puțin 20% din drepturile de vot sau din capitalul social al persoanei juridice;
- persoane/persoanele prin intermediul căreia/căroră este efectuată una sau mai multe tranzacții (operațiuni) în interesul altei/altor persoane și care sânt considerate a fi influențate de ultima/ultimele în cadrul tranzacțiilor (operațiunilor) datorită existenței unor relații de muncă, relații civile sau altor relații între aceste persoane.

2.16 Limita de expunere per client/grup — reprezintă o expunere maxima exprimată în valori absolute și/sau relative, ce este aprobată per client/grup de persoane aflate în legătură.

Capitolul III.

ORGANELE DE CONDUCERE A SOCIETĂȚII, ATRIBUȚIILE, RESPONSABILITĂȚILE, COMPONENTA ȘI FUNCȚIONAREA LOR. CADRUL GENERAL DE DESFĂȘURARE A ACTIVITĂȚII.

Societatea stabilește mărimea și competență organelor sale de conducere în funcție de mărimea, complexitatea, natura și sfera de cuprindere a activității, în limita stabilită de Legea nr. 135-XVI din 14.06.2007 privind societățile cu răspundere limitată, Statutul și politicile Societății.

3.1 Organele de conducere ale Societății sunt:

1. Asociatul unic;
2. Consiliul Societății;
3. Administratorii Societății.

3.2 Organele de control al activității economico-financiare a Societății este:

1. Cenzorul Societății;
2. Compania de audit care efectuează auditul extern al situațiilor financiare ale Societății conform legii.

3.3 Asociatul unic și atribuțiile sale exclusive

- 3.3.1 Asociatul unic este organul suprem de conducere al Societății;
- 3.3.2 Decizia Asociatului unic în problemele ce țin de atribuțiile sale sunt obligatorii pentru Consiliul Societății, precum și persoanele cu funcții de răspundere din cadrul Societății;
- 3.3.3 Adunarea Generală a Asociatului Unic (în continuare „AGA”) poate fi ordinară anuală sau extraordinară. AGA poate fi convocată prin prezența fizică, prin corespondență sau sub formă mixtă.
- 3.3.4 Competența AGA, 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 ședinței AGA și alte întrebări, ce țin de AGA sunt reglementate de legislația în vigoare și de Statutul Societății.

3.4 Consiliul Societății și atribuțiile lui

- 3.4.1 Consiliul Societății reprezintă interesele Asociatului unic în perioada dintre Adunările generale și, în limitele atribuțiilor sale, exercită controlul asupra activității Administratorilor.
- 3.4.2 Consiliul Societății este subordonat Asociatului unic.
- 3.4.3 Componența, competența Consiliului Societății, modul, ordinea convocării acestuia, forma și termenii desfășurării ședințelor, formarea ordinii de zi, stabilirea cvorumului pentru diferite subiecte ale ordinii de zi, modalitatea votării, adoptarea deciziilor și numărarea voturilor, perfectarea proceselor verbale ale ședinței Consiliului și alte întrebări, ce țin de Consiliul Societății

sunt reglementate de legislația în vigoare și de Statutul Societății.

3.5 Administratorii Societății și atribuțiile acestora

3.5.1 Administratorii își exercita activitatea sub forma unui organ executiv colegial al Societății, care asigură executarea deciziilor Asociatului unic și a Consiliului Societății, fiind subordonați Asociatului unic și Consiliului Societății.

3.5.2 Componenta, competența Organului executiv colegial, modul și ordinea convocării ședințelor, forma și termenii desfășurării acestora, formarea ordinii de zi, stabilirea cvorumului pentru diferite subiecte ale ordinii de zi, modalitatea votării, adoptarea deciziilor și numărarea voturilor, perfectarea proceselor verbale ale ședinței Organului executiv colegial și alte întrebări, ce țin de Organul executiv colegial sunt reglementate de legislația în vigoare și de Statutul Societății.

3.6 Comitetul de Credite

3.6.1 Comitetul de Credite este un organ de lucru colegial și independent care activează în permanentă, contribuind în limita competențelor la realizarea politicii de creditare a Societății;

3.6.2 Componenta, competența Comitetului de Credite al Societății, modul, ordinea convocării ședințelor acestuia, 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 ședinței Comitetului de Credite a Societății și alte întrebări, ce țin de Comitetul de Credite a Societății sunt reglementate de legislația în vigoare și de Regulamentul Comitetului de Credite a Societății.

3.7 Cenzorul Societății

3.7.1 Cenzorul Societății efectuează controlul economico—financiar a Societății și funcționează în baza legislației și a Statutului Societății, și se subordonează direct Asociatului unic.

3.8 Organizația de audit extern:

3.8.1 Efectuează auditul anual al situațiilor financiare ale Societății, întocmite în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate (în continuare “SNC”).

3.8.2 Emite raportul auditorului, precum și scrisoarea adresată Administratorilor Societății, conform legislației din domeniul auditului, inclusiv Standardele Internaționale de Audit (în continuare „ISA”).

3.8.3 Scrisoarea adresată Administratorilor este destinată Consiliului Societății și conține cel puțin următoarele informații:

- Aspecte ce decurg din auditul extern al situațiilor financiare care sunt relevante pentru conducerea Societății în supravegherea procesului de raportare financiară;
- Denaturări semnificative ale informațiilor, conform ISA sau inconsecvențe ce se conțin în situațiile financiare auditate care au fost corectate;
- Deficiențe în controlul intern pe care compania de audit le-a identificat, ținând cont de dispozițiile expuse în ISA.;
- Constatări ale companiei de audit, inclusiv viziunea asupra aspectelor calitative ale practicilor de contabilitate, cel puțin, la subiectele prevăzute în anexa nr. 2 din ISA 260 “Comunicarea cu persoanele responsabile cu guvernarea”;
- Viziuni ale companiei de audit asupra aspectelor ce tin de estimările contabile pentru elementele pentru care estimările sunt esențiale, aspecte expuse în ISA 540 “Auditarea estimărilor contabile, inclusiv a estimărilor contabile la valoarea justă și a prezentărilor aferente”;

- Orice altă informație considerată de către organizația de audit semnificativă și care este necesară de a fi prezentată conducerii Societății.

CAPITOLUL IV

ADMINISTRAREA RISCURILOR. SISTEMUL DE CONTROL INTERN

- 4.1. Administrarea riscurilor la nivelul Societății presupune existența unei culturi corporative de riscuri, a unor reglementări interne privind cadrul de administrare a riscurilor.
- 4.2. Toate subdiviziunile structurale interne, în conformitate cu reglementările interne ale Societății (primare și/sau secundare), indiferent de apartenența la o anumită linie de afaceri are responsabilitate directă de administrare zilnică a riscurilor, ținând cont de apetitul la risc a Societății.
- 4.3. Societatea este expusa unui spectru variat de riscuri gestionate la diverse niveluri ale Societății. Riscurile semnificative la care Societatea este expusa sunt:
 - Riscul de credit;
 - Alte riscuri financiare (de lichiditate, al ratei dobânzii, valutar);
 - Riscul operațional.
- 4.4. Cadrul de administrare a riscului în Societate include politici, metodologii, de gestionare a riscurilor, proceduri și controale pentru identificarea, măsurarea sau evaluarea, monitorizarea, diminuarea și raportarea riscurilor aferente activității Societății.
- 4.5. Controlul intern reprezintă un sistem care asigură desfășurarea unor operațiuni eficiente și eficace, control adecvat al riscurilor, desfășurarea prudentă a activității credibilitatea informației financiare și nefinanciare raportate, precum și conformitatea cu cadrul legal și de reglementare, cerințele de supraveghere și reglementările interne a Societății.

- 4.6. Societatea dispune de propriul sistem de control intern în corespundere cu cadrul legal, actele normative și practica general acceptată în acest domeniu, pentru asigurarea gestionării eficiente a activităților practicate, desfășurate într-un mod sigur și prudent, în conformitate cu prevederile legislației în vigoare.
- 4.7. La elaborarea, organizarea și implementarea mecanismului de control intern, Societatea ține cont de volumul tranzacțiilor, de gradul de risc asociat, volumul controlului din partea organelor de conducere asupra activității zilnice, gradul de utilizare a sistemului informațional.
- 4.8. Competențele, atribuțiile și responsabilitățile în administrarea riscurilor ale organelor de conducere a Societății sunt prevăzute de reglementările interne aplicabile.

CAPITOLUL V

CONTINUITATEA ACTIVITĂȚII

- 5.1 Societatea 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.
- 5.2 Competențele, atribuțiile și responsabilitățile în administrarea riscului continuității afacerii ale organelor de conducere a Societății sunt prevăzute de reglementările interne aplicabile.

CAPITOLUL VI

DISPOZIȚII FINALE

- 6.1 Prezentul Regulament intră în vigoare în momentul aprobării sale de către Consiliul Societății.
- 6.2 Prezentul Regulament va fi adus la cunoștință tuturor angajaților

Societății.

- 6.3 Dacă, ulterior datei intrării în vigoare a prezentei reglementări, o prevedere statutară și/sau legală modifică, completează/abrogă prevederi ale acestea, se vor aplica prevederile statutare și/sau legale în vigoare cu aplicarea modificării ulterioare a reglementării în termen de până la 6 luni, dacă prevederea legală nu prevede altfel, sau organele de conducere ale Societății nu stabilesc un alt termen.

