

APROBAT

prin Decizia asociatului unic

al O.C.N. "Mogo Loans" S.R.L. din 22 martie 2019.

## REGULAMENTUL PRIVIND CADRUL DE ADMINISTRARE A ACTIVITĂȚII O.C.N. "MOGO LOANS" S.R.L.

### Capitolul I. Dispoziții generale

1. O.C.N. "Mogo Loans" S.R.L. (în continuare "Societatea") este constituită sub formă de societate cu răspundere limitată și funcționează în baza Statutului său și a legislației Republicii Moldova. Societatea desfășoară cu titlu profesional activități de creditare nebancaară, precum și alte activități neinterzise de lege.
2. Regulamentul privind cadrul de administrare a activității O.C.N. "Mogo Loans" S.R.L. (în continuare "Regulament"), stabilește componența, atribuțiile și responsabilitățile organelor de conducere ale Societății, structura și cadrul organizațional al Societății, cadrul general de desfășurare a activității Societății, precum și politica de administrare a riscurilor în cadrul Societății.
3. Termenii utilizați în prezentul Regulament au semnificațiile prevăzute în Legea cu privire la organizațiile de creditare nebancaară nr. 1 din 16.03.2018.

### Capitolul II. Organele de conducere

4. Organele de conducere ale Societății sunt Adunarea generală a asociaților Societății (în continuare "Adunarea generală") și organul executiv - Directorul general (administrator) al Societății. Adunarea generală poate numi și un Director general adjunct al Societății.
5. Societatea este în drept să modifice, prin hotărâre a Adunării generale, structura organelor de conducere în funcție de mărimea, complexitatea, natura și sfera de cuprindere a activităților sale.
6. Adunarea generală este organul suprem al Societății, care aprobă și monitorizează implementarea de către organul executiv al Societății a obiectivelor strategice, cadrului de guvernare și culturii corporative a Societății.
7. Adunarea generală poate hotărî alegerea Consiliului Societății, care să supravegheze activitatea organului executiv, monitorizând acțiunile acestuia, pentru a se asigura că acestea sunt în concordanță cu strategia și politicile Societății, prin examinarea informațiilor furnizate de către organul executiv și, după caz, de către funcțiile de conformitate, de audit intern și de administrare a riscurilor, precum și prin întrunirea regulată cu organul executiv și funcțiile respective. Adunarea generală trebuie să asigure ca, pentru realizarea atribuțiilor sale, Consiliul să dispună de acces în orice moment la orice informație ce ține de activitatea Societății și a organului executiv, precum și la rapoartele auditului intern și extern.
8. Organul executiv este responsabil de conducerea activității curente a Societății și raportează în fața Adunării generale sau a Consiliului Societății, dacă acesta va fi ales. În acest scop, organul

executiv va fi obligat să asigure implementarea adecvată a cadrului de administrare a activității Societății, să elaboreze și să aprobe, după caz, reglementările interne secundare.

9. Organul executiv este obligat să contribuie la stabilirea și buna funcționare a unei guvernante corporative sănătoase în cadrul Societății, inclusiv prin comportamentul personal.
10. Organul executiv trebuie să cunoască și să înțeleagă structura organizatorică a Societății, riscurile pe care aceasta le generează pentru asigurarea desfășurării activităților Societății, în corespundere cu strategia, apetitul la risc și politicile Societății aprobate de către Adunarea generală.
11. Organul executiv nu poate lua decizii care contravin strategiilor Societății aprobate de Adunarea generală. Dacă sunt necesare alte limite sau posibilități de a acționa, acestea trebuie coordonate și aprobate în prealabil de Adunarea generală sau cu Consiliul Societății, dacă acesta va fi ales.
12. Adunarea generală și Consiliul, dacă acesta va fi ales, trebuie să interacționeze cu organul executiv și să facă schimb de informații suficiente pentru a le permite să își îndeplinească adecvat atribuțiile.

### **Capitolul III. Atribuțiile organelor de conducere**

13. Adunarea generală are atribuțiile prevăzute de Legea privind societățile cu răspundere limitată nr. 135 din 14.06.2007 și Statutul Societății.
14. Pe lângă atribuțiile menționate la pct. 12 de mai sus, Adunarea generală are următoarele atribuții:
  - aprobarea unei structuri organizatorice adecvate și transparente care să fie în corespundere cu volumul, complexitatea și profilul de risc al Societății;
  - aprobarea strategiei și politicilor în toate domeniile activității Societății, luând în considerare interesele financiare pe termen lung ale acesteia, apetitul, profilul și toleranța Societății la riscurile asumate;
  - asigurarea organizării și menținerii unui sistem de control intern, care să prevadă o separare adecvată a atribuțiilor, având ca scop prevenirea conflictelor de interese, și existența unui proces decizional clar, transparent și formalizat și o alocare clară a responsabilităților și a competenței, astfel încât să se asigure conformitatea cu deciziile și procedurile interne;
  - asigurarea unui grad suficient de independență a activităților care pot da naștere la conflicte de interese, inclusiv prin aprobarea tuturor operațiunilor în cadrul cărora se va atesta existența unui conflict de interese;
  - revizuirea în mod sistematic și regulat, cel puțin o dată pe an, a strategiilor și politicilor privind administrarea riscurilor, pentru a reflecta modificările factorilor interni și externi, având în vedere, în special, modificările mediului macroeconomic în care Societatea își desfășoară activitatea și poziția în cadrul ciclului economic.
15. În cazul în care va fi ales, Consiliul Societății va exercita atribuțiile prevăzute la pct. 13 de mai sus, precum și următoarele atribuții:
  - supravegherea implementării strategiei și politicilor în toate domeniile activității Societății;
  - asumarea responsabilității finale pentru soliditatea financiară a Societății. În acest sens, Consiliul va trebui cel puțin:
    - a) să înțeleagă și să își îndeplinească rolul de supraveghere, inclusiv prin înțelegerea profilului de risc al Societății;

- b) să aloce timp suficient pentru îndeplinirea responsabilităților ce le revin;
- c) să evalueze periodic eficacitatea practicilor de administrare a activității Societății și să procedeze la modificarea acestora în situația în care rezultatele analizei cer aceasta;
- d) să se asigure că Societatea menține o relație eficientă cu autoritățile de supraveghere;
- promovarea standardelor profesionale și de etică ridicate, precum și a culturii privind controlul intern, a căror implementare în cadrul întregii Societăți să contribuie la diminuarea riscurilor la care aceasta este expusă.

16. Directorul general are următoarele atribuții:

- asigurarea conformării Societății cu prevederile legislației, în special cu cele aplicabile organizațiilor de creditare nebanară;
- gestiunea activității curente a Societății;
- implementarea strategiilor, politicilor și altor documente aprobate de Adunarea generală și Consiliul Societății, dacă acesta va fi ales;
- asigurarea și monitorizarea permanentă a realizării atribuțiilor personalului din subordine astfel încât activitatea Societății să fie în conformitate cu obiectivele ei strategice;
- asigurarea integrității sistemelor contabile și de raportare financiară, asigurarea furnizării către Adunarea generală sau, după caz, către Consiliul Societății a informației complete, corecte și veridice;
- implementarea sistemelor de control intern și de administrare a riscurilor;
- asigurarea că strategiile, politicile și procedurile Societății, inclusiv orice modificare a acestora, sunt cuprinse în documente scrise și sunt comunicate personalului Societății în funcție de responsabilitățile deținute cel puțin până la nivelul necesar pentru îndeplinirea atribuțiilor specifice;
- implementarea politicilor și procedurilor destinate să promoveze integritatea și comportamentul profesionist, care interzic sau, după caz, limitează în mod adecvat activitățile, relațiile sau situațiile care ar putea reduce calitatea cadrului de administrare;
- asigurarea că există un proces decizional clar, transparent și formalizat și o alocare clară a responsabilităților și a competenței, astfel încât să se asigure conformitatea cu deciziile și procedurile interne;
- delegarea sarcinilor către personalul Societății și supravegherea modului în care sunt îndeplinite sarcinile delegate;
- stabilirea unui sistem de detectare a deficiențelor sistemului de control intern și soluționarea respectivelor deficiențe;
- evaluarea în continuu a riscurilor care afectează atingerea obiectivelor Societății și întreprinderea măsurilor cu privire la orice modificare a condițiilor în care aceasta își desfășoară activitatea;
- administrarea eficientă a tuturor categoriilor de riscuri, în sensul coordonării procesului de elaborare a procedurilor de identificare, evaluare, monitorizare și control pentru riscurile semnificative și adoptării măsurilor necesare pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul acestor riscuri; de asemenea, monitorizarea implementării și respectării lor și raportării Adunării generale sau, în cazul în care va fi ales, Consiliului Societății cu privire la activitatea de administrare a acestor riscuri;
- stabilirea fluxului informațional necesar;

- asigurarea că toate activitățile Societății sunt realizate de personal calificat, având experiență și cunoștințe necesare, în cel mai eficient mod;
  - coordonarea activităților serviciilor/departamentelor și birourilor din cadrul Societății;
  - asigurarea realizării politicilor comerciale în vederea atingerii obiectivelor și indicatorilor de performanță stabilite, în cadrul bugetului aprobat al Societății;
  - numirea șefilor și șefilor adjuncți de servicii/departamente și birouri, a responsabilului cu privire la activitatea de cunoaștere a clientelei, prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
  - emiterea deciziilor, circularelor și comunicărilor conform atribuțiilor și responsabilităților sale;
  - reprezentarea Societății în relațiile cu persoanele fizice și juridice terțe, precum și cu autoritățile publice, în limitele competențelor stabilite de legislație, Statutul și actele interne ale Societății;
  - inițierea sau încheierea oricăror activități sau operațiuni de afaceri, pentru realizarea obiectului de activitate al Societății.
17. În cazul în care va fi numit, Directorul general adjunct va avea următoarele atribuții:
- contribuirea, împreună cu Directorul general, la proiectarea planului de afaceri și bugetului anual, în conformitate cu liniile directoare ale grupului din care face parte Societatea, supravegherea executării lor continue, monitorizarea și analiza rezultatelor lunare în raport cu planul lunar și în raport cu rezultatele anterioare;
  - participarea la proiectarea strategiei Societății și rapoartelor pentru Adunarea generală sau, după caz, pentru Consiliul Societății;
  - participarea la elaborarea planurilor de investiții în domeniul tehnologiei informației și comunicațiilor (TIC), active fixe și alte bunuri;
  - coordonarea activității serviciilor/departamentelor și birourilor din subordine și asigurarea îndeplinirii de către acestea a responsabilităților și obiectivelor;
  - informarea Directorului general asupra deficiențelor detectate în activitatea serviciilor/departamentelor și birourilor din subordine și formularea propunerilor de remediere a lor și de îmbunătățire a activității și performanței operaționale;
  - emiterea deciziilor, circularelor și comunicărilor conform atribuțiilor și responsabilităților sale;
  - delegarea sarcinilor către personalul Societății și supravegherea modului în care sunt îndeplinite sarcinile delegate.

#### **Capitolul IV. Cadrul de administrare**

18. Adunarea generală, cu suportul organului executiv, va asigura existența unui cadru de administrare a activității Societății riguros conceput, care să includă cel puțin următoarele aspecte:
- o structură organizatorică clară, cu linii de responsabilitate bine definite, transparente și coerente;
  - procese eficiente de identificare, administrare, monitorizare și raportare a riscurilor la care Societatea este sau ar putea fi expusă;

- mecanisme adecvate de control intern, inclusiv proceduri administrative și contabile riguroase;
  - sistemele informaționale adecvate necesităților Societății și asigurarea continuității activității ei;
  - mecanisme de conformare cerințelor de transparență și publicare a informațiilor;
  - politici și practici de remunerare.
19. La înstituirea cadrului de administrare a activității, organele de conducere ale Societății trebuie să țină cont de mărimea Societății și de structura organizatorică, precum și de natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente modelului de afaceri și activităților desfășurate de Societate.
  20. Societatea este obligată să-și desfășoare activitățile, inclusiv să efectueze operațiunile și să presteze servicii, în strictă conformitate cu cadrul de administrare a activității ei. Reglementările interne aferente desfășurării activității trebuie să fie aplicabile pentru toate nivelurile Societății, inclusiv la nivel de sucursală și/sau oficiu secundar al Societății, pentru a îndeplini toate cerințele de organizare și desfășurare a activității.
  21. Societatea va dispune de resurse suficiente pentru asigurarea conformării ei, inclusiv a fiecărei sucursale și oficiu secundar, cadrului general de desfășurare a activității, atât la nivel de Societate, cât și la nivel individual de fiecare sucursală și oficiu secundar.
  22. Societatea va asigura organizarea activității sale astfel încât deciziile luate de către organele ei de conducere și/sau practicile utilizate să sprijine administrarea sănătoasă și prudentă și să nu pericliteze soliditatea financiară a Societății și interesele legale ale părților interesate.
  23. Societatea va practica activități, operațiuni și servicii care să-i ofere siguranța că riscurile asociate acestora vor fi administrate în modul corespunzător.

## **Capitolul V. Structura organizatorică**

24. Structura organizatorică a Societății va fi transparentă și adecvată activității desfășurate, va promova administrarea eficientă, va asigura prudența necesară conducerii Societății și va permite supravegherea și administrarea în mod eficient a activității ei și a riscurilor cu care se confruntă.
25. Organele de conducere ale Societății vor evalua structura organizatorică sub aspectul în care diferite elemente ale acesteia să se completeze și să interacționeze reciproc și o vor perfecționa în funcție de evoluțiile Societății, pentru a fi conformă cu modelul de afaceri și profilul de risc aprobate și să nu presupună un nivel de complexitate excesiv sau necorespunzător.
26. Structura internă a Societății este compusă din:
  - servicii/departamente;
  - birouri.
27. În cadrul sucursalelor sau oficiilor secundare ale Societății își vor desfășura activitatea consultanți clientelă, subordonați Departamentului Serviciu Clienți sau, la decizia Directorului general, personal din cadrul altor departamente sau birouri.
28. Liniile de raportare și alocarea responsabilităților și atribuțiilor personalului din cadrul serviciilor/departamentelor și birourilor Societății trebuie să fie clare, bine definite, coerente, implementate efectiv și documentate corespunzător.
29. Adunarea generală, cu consultarea Directorului general, va decide asupra structurii de subordonare a serviciilor/departamentelor și birourilor în cadrul Societății.

30. În cazul absenței sau imposibilității Directorului general de a-și exercita atribuțiile, acestea vor fi temporar exercitate de către Directorul general adjunct. În cazul în care Directorul general adjunct nu a fost numit sau la fel se va afla în imposibilitatea de a-și exercita funcția, Adunarea generală sau Consiliul Societății, dacă va fi ales, va desemna persoana care să exercite temporar aceste atribuții.
31. În cazul absenței sau imposibilității șefului de serviciu/departament de a-și exercita atribuțiile, Directorul general va desemna persoana care să exercite temporar aceste atribuții.

## **Capitolul VI. Controlul intern**

32. Societatea dispune de propriul mecanism de control intern, care asigură gestionarea eficientă a Societății, desfășurarea activităților într-un mod sigur și prudent, conformarea cu prevederile legislației, precum și protejarea intereselor creditorilor Societății.
33. Obiectivele controlului intern sunt: identificarea, monitorizarea adecvată și minimizarea riscurilor aferente activităților desfășurate, exercitarea controlului asupra respectării de către Societate a legislației, asigurarea securității informației, transparenței structurii de proprietate și de control asupra Societății, soluționării conflictelor de interese, asigurarea unui nivel necesar de securitate care ar corespunde naturii, caracterului și volumului activității desfășurate.
34. La elaborarea, organizarea și implementarea mecanismului de control intern, Societatea ține cont de volumul, numărul, tipul, complexitatea și diversitatea operațiunilor, de gradul de risc asociat cu fiecare domeniu de activitate, volumul controlului din partea organelor de conducere asupra activității zilnice, gradul de centralizare/descentralizare a Societății, gradul de utilizare a sistemului informatic.
35. Mecanismul de control intern al Societății implică participarea organelor de conducere ale Societății și personalul acesteia, indiferent de funcția ocupată, contribuie la sporirea veniturilor Societății, minimizarea cheltuielilor, asigură autorizarea și efectuarea cheltuielilor conform destinației, protejarea adecvată a activelor, limitarea și înregistrarea corectă a obligațiilor, limitarea și/sau diminuarea riscurilor.
36. Mecanismul de control intern asigură cel puțin următoarele:
  - activitățile sunt planificate și conduse în mod ordonat, prudent și eficient;
  - tranzacțiile și operațiunile sunt efectuate, iar angajamentele sunt îndeplinite în conformitate cu limitele competențelor profesionale și funcționale ale membrilor organelor de conducere și ale personalului Societății;
  - organele de conducere sunt capabile să asigure protejarea activelor și controlul tranzacțiilor cu pasivele, existența măsurilor de minimizare a riscului pierderilor, încălcărilor și fraudelor, erorilor, precum și a măsurilor de identificare a acestora, să administreze nivelul adecvat al capitalului, lichidității, profitabilității și calității activelor Societății și să determine riscul pierderilor în procesul efectuării tranzacțiilor și rezervele necesare pentru eventuale pierderi;
  - persoanele responsabile sunt capabile să asigure întocmirea rapoartelor complete și corecte în conformitate cu actele normative și să reflecte informații veridice, complete și oportune în registrele contabile și alte registre;
  - guvernanta corporativă permite organelor de conducere să urmărească obiectivele ce sunt în interesul Societății și facilitează monitorizarea eficientă a activității acesteia;

- organele de conducere sunt capabile să organizeze, să supravegheze și să verifice în mod regulat integritatea proprietății Societății și a mijloacelor de securitate.

## **Capitolul VII. Administrarea riscurilor**

### ***Secțiunea 1. Dispoziții generale privind administrarea riscurilor***

37. Societatea va dispune de un cadru cuprinzător de administrare a riscurilor care acoperă toate subdiviziunile, inclusiv funcțiile de suport și control, care să identifice substanța economică a expunerilor la risc și care să acopere toate riscurile relevante pentru Societate. Aria de cuprindere a administrării riscurilor se referă cel puțin la riscul de credit, iar alte riscuri descrise în prezentul Regulament pot fi incluse în aria de cuprindere a administrării riscurilor la decizia Adunării generale.
38. Politicile privind administrarea riscurilor sunt transpuse în reglementări interne, făcându-se distincție între regulile generale aplicabile întregului personal și regulile specifice aplicabile anumitor categorii de personal, și se referă cel puțin la:
  - procedurile de administrare a riscurilor, adaptate dimensiunii și naturii activităților Societății, care vor include identificarea și evaluarea permanentă a pozițiilor asumate de risc, monitorizarea și controlul riscurilor, inclusiv aferente activităților externalizare și tranzacțiilor din afara bilanțului;
  - procesul de ajustare a procedurilor de administrare a riscurilor în funcție de modificarea profilului de risc al acesteia și de evoluțiile de pe piață;
  - limitele expunerii la risc prevăzute pentru ansamblul activităților, precum și pentru fiecare activitate semnificativă în parte și/sau sucursală sau oficiu secundar, care să reflecte profilul de risc ales, din perspectiva raportului dintre riscurile acumulate și profitul obținut pe care Societatea îl consideră acceptabil în condițiile asigurării continuității activității în mod eficient și prudent. Limitele stabilite la nivelul activităților și/sau sucursalelor sau oficiilor secundare trebuie corelate cu cele stabilite la nivel de ansamblu al Societății;
  - procedurile de autorizare a operațiunilor ce pot fi afectate de riscuri, ținând cont de responsabilitățile organelor de conducere și ale personalului Societății aferente gestionării riscurilor;
  - măsurile necesare pentru a minimiza și limita expunerile la riscurile care afectează realizarea obiectivelor Societății și/sau stabilitatea acesteia;
  - resursele suficiente ale Societății, inclusiv resursele tehnice și umane, pentru dirijarea riscurilor.
39. Societatea identifică profilul de risc, determinând obiectivele pentru fiecare risc, asigură o monitorizare sistematică a conformării activității cu politicile și procedurile stabilite pentru administrarea riscurilor, precum și raportează, după caz, către organul corespunzător încălcările constatate și asigură înlăturarea acestora.
40. Societatea dispune de un sistem adecvat de schimb de informații pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și documentarea sistematică a riscurilor atât la nivelul Societății, cât și la nivelul subdiviziunilor și/sau sucursalelor sau oficiilor secundare ale acesteia, care include și raportarea expunerilor la riscuri către nivelurile relevante de conducere pentru luarea deciziilor referitor la riscurile asumate de către Societate.

41. Societatea analizează în mod prudent noile produse, piețe sau activități și se asigură că produsele noi, schimbările semnificative ale caracteristicilor produselor existente și inițiativele majore în ceea ce privește administrarea riscurilor sunt aprobate de către organul împuternicit, dispune de instrumente interne și de personal cu experiență corespunzătoare pentru înțelegerea, administrarea și monitorizarea riscurilor asociate.
42. În cazul unui nivel înalt al expunerii la risc și/sau utilizării unor metode neadecvate de dirijare a riscului, Societatea este obligată să întreprindă măsuri de corectare, care vor cuprinde, cel puțin, următoarele:
  - perfecționarea sistemelor de informare și de estimare a expunerii la risc;
  - reducerea nivelului riscului;
  - aplicarea altor măsuri sau o combinație a acestor măsuri în funcție de situația concretă, starea și condițiile existente în Societate.

### *Secțiunea 2. Riscul de credit*

43. Societatea dispune de un cadru adecvat de administrare a riscului de credit care să ia în considerare apetitul la risc și profilul de risc al Societății, precum și condițiile de piață și cele macroeconomice. Acesta include politici și proceduri de administrare a riscului de credit pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul în timp util al riscului de credit, inclusiv riscul de credit al contra părții și cel de decontare.
44. Politica privind riscul de credit se referă la toate activitățile de creditare a Societății și se are în vedere atât creditele la nivel individual, inclusiv moneda creditului, cât și întregul portofoliu. În acest scop, politica privind riscul de credit prevede cel puțin cerințe privind:
  - procedurile de derulare a procesului de creditare, inclusiv prin prisma cadrului contractual determinat în funcție de specificul creditului, a contrapărții și a garanțiilor oferite de aceasta, modalitățile de asumare, inclusiv prin stabilirea cerințelor mai restrictive față de contrapărțile supuse riscului valutar (aferește garanției, indicatorilor de îndatorare și concentrare pe debitorii mari), de monitorizare și control al riscului de credit;
  - categoriile de credit pe care Societatea urmează să le promoveze, tipul expunerii, sectorul economic, forma de proprietate, categoria contrapărții (persoană fizică/juridică etc.), reședința, aria geografică, moneda, durata inițială, profitabilitatea estimată;
  - procedurile de identificare a piețelor pe care Societatea intenționează să activeze, determinarea caracteristicilor portofoliului de credite (inclusiv gradul de diversificare și gradul de concentrare) și evaluarea noilor oportunități de afaceri în cadrul activităților de creditare;
  - procedurile de determinare a contrapărților eligibile, condițiilor ce trebuie îndeplinite de către acestea pentru a intra în relație de afaceri cu Societatea și a garanțiilor acceptabile de către Societate;
  - procedurile de administrare efectivă a creditului, inclusiv analiza utilizării creditului conform destinației, analiza continuă a capacității debitorului de a achita plățile conform contractului, ținând cont și de nivelul riscului valutar la care este expus acesta și determinarea nivelului de îndatorare a debitorului; examinarea permanentă a documentației aferente creditului (contractul de credit, de garanții reale și personale și alte garanții, documente ce atestă situația financiară a contrapărții etc.); evaluarea sistemului de clasificare, care se bazează pe



- esența economică a tranzacției și mai puțin pe forma juridică, pentru ca acesta să corespundă cu specificul, mărimea și complexitatea activităților Societății;
- procedurile de identificare, administrare și monitorizare a activelor și angajamentelor condiționale neperformante în vederea menținerii unor standarde sănătoase de creditare și conformării cu limitele stabilite privind asumarea riscului de credit;
  - criteriile de definire și modalitățile de aprobare a activelor și angajamentelor condiționale noi, precum și a activelor cu termenul prelungit și renegociat;
  - procesul de raportare internă care să furnizeze conducerii Societății informații adecvate de măsurare, estimare și raportare în timp util a mărimii și calității riscului de credit;
  - asigurarea luării deciziilor de creditare în mod independent fără a fi influențate de presiuni sau conflicte de interese.
45. Societatea desfășoară activitatea de creditare în baza unor criterii prudente și bine definite. La evaluarea riscului de credit față de o contraparte, Societatea ține cont cel puțin de următoarele:
- destinația creditului, moneda creditului, termenul de acordare și sursa de rambursare a acestuia;
  - profilul de risc curent al contra părții și garanțiile prezentate, precum și sensibilitatea garanțiilor la evoluțiile pieței;
  - istoricul serviciului datoriei aferent contrapărții și capacitatea curentă și viitoare de rambursare a acesteia, bazată pe evoluțiile financiare istorice și proiecțiile viitoarelor fluxuri de mijloace bănești, care în mod obligatoriu urmează a fi analizate critic sub aspectul probabilităților de realizare;
  - sectorul economic în care contrapartea își desfășoară activitatea, precum și poziția acesteia în cadrul sectorului economic respectiv;
  - concentrarea expunerilor Societății față de contraparte și modul în care aceasta rambursează ratele de credit, dobânzile;
  - probabilitatea nerespectării condițiilor contractuale, stabilită pe baza unui sistem intern de evaluare a contrapărții și capacitatea de punere în aplicare, din punct de vedere legal, a angajamentelor contractuale, inclusiv posibilitatea de a executa garanțiile în condițiile pieței.
46. Societatea dispune de proceduri de evaluare a nivelului de risc al contrapărții cu prevederi clare de clasificare a acestuia și de determinare a reducerilor pentru pierderi aferente riscului de credit pe baza informațiilor actualizate din dosarul de credit, precum și proceduri pentru evaluarea continuă a garanțiilor care vor fi luate în considerare în procesul de clasificare.
47. Procesul de informare internă a Societății permite evaluarea riscului de credit aferent elementelor din bilanț și din afara bilanțului. Procesul de informare asigură furnizarea informațiilor adecvate privind componenta portofoliului de credite, cu accente pe divizarea creditelor standard, supravegheate și neperformante și/sau identificarea neconformării cu limitele de expunere stabilite, precum și informații care să permită identificarea oricăror concentrări de risc, astfel, încât să permită depistarea creditelor problematice și să permită aplicarea măsurilor adecvate în timp util.
48. Societatea dispune de un sistem pentru remedierea în timp util a situației creditelor a căror calitate se deteriorează, precum și un sistem pentru administrarea creditelor neperformante.

49. Societatea dispune de politici adecvate care să descrie în mod clar rolurile și responsabilitățile legate de identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscului de piață.
50. Societatea stabilește limite pentru riscul de piață care să corespundă capacității sale de absorbție, dimensiunii și complexității activității Societății și/sau operațiunilor efectuate de către aceasta și care să reflecte toate riscurile de piață semnificative.
51. Societatea dispune de astfel de procese de administrare care să asigure că toate tranzacțiile sunt înregistrate la timp și că pozițiile marcate la piață sunt reevaluate suficient de frecvent, utilizând informații de piață credibile sau, în absența prețurilor de piață, modele interne sau acceptate la nivelul domeniului organizațiilor de creditare nebanară.
52. Societatea asigură sisteme de informare în baza cărora aspectele legate de riscul de piață al Societății să fie raportate în timp util organelor de conducere, cu accent pe nivelul și tendința riscurilor.

#### *Secțiunea 4. Riscul operațional*

53. Societatea dispune de politici de administrare a riscului operațional care să ia în considerare competențele și comportamentele (individuale și corporative) ce determină angajamentul și stilul de administrare de către Societate a riscurilor asociate riscului operațional.
54. Politicile de administrare a riscului operațional al Societății prevăd cel puțin cerințe privind:
  - procedurile de stabilire a indicatorilor de risc operațional cu ajutorul cărora să poată fi determinată expunerea Societății la acest risc. Procedurile cuprind, dar nu se limitează la numărul de tranzacții eșuate, frecvența și/sau gravitatea erorilor, omisiunilor și fraudelor, rata de fluctuație a personalului, creșterea rapidă a volumului unor activități, revizuirea periodică a nivelului acestora și stabilirea unor limite de alertă;
  - procedurile de identificare și evaluare a expunerii la riscul operațional în baza evaluării produselor, activităților, proceselor și sistemelor în vederea determinării celor purtătoare de riscuri operaționale, colectării și analizei datelor despre pierderile interne, care vor ajuta la identificarea domeniilor în care sunt necesare verificări suplimentare;
  - sistemele informaționale adecvate și eficiente pentru monitorizarea riscului operațional prin colectarea și analiza datelor aferente riscului operațional, precum și facilitarea unor raportări adecvate către organele de conducere și la nivel de linie de activitate;
  - procesele de control care specifică și efectuarea controalelor operaționale zilnice pentru a asigura că informația este veridică și completă în vederea gestionării riscului operațional în conformitate cu reglementările interne ale Societății;
  - procedurile de identificare a proceselor operaționale critice, inclusiv a acelor procese care depind de furnizori externi sau terți pentru care reluarea rapidă a activității ar fi esențială;
  - revizuirea politicilor de fiecare dată când se observă o schimbare considerabilă a profilului de risc operațional al Societății, dar și în alte cazuri în care se atestă necesitatea unor asemenea revizui, inclusiv la introducerea produselor noi, domeniilor de afaceri noi, schimbărilor în structura organizațională și cea de conducere.
55. Societatea asigură sisteme de informare, în baza cărora aspectele legate de riscul operațional sunt raportate în timp util, cu accent pe nivelul și tendința riscului, pe schimbarea valorii de bază a activelor și pasivelor, precum și a pozițiilor din afara bilanțului, pe efectul riscului operațional asupra profitului și fondurilor proprii.

### ***Secțiunea 5. Riscul privind expunerile cu persoanele afiliate***

56. Societatea dispune de politici și proceduri adecvate pentru cunoașterea persoanelor afiliate Societății, identificarea tranzacțiilor cu persoanele afiliate și determinarea expunerilor individuale și totale față de persoanele afiliate, pentru determinarea sumei totale a acestor expuneri, precum și pentru monitorizarea și raportarea respectivelor expuneri prin intermediul unui proces independent de verificare și auditare. La elaborarea politicilor și procedurilor respective s-au luat în considerație natura, extinderea, scopul și substanța economică a tranzacțiilor cu persoanele afiliate.
57. Tranzacțiile cu persoanele afiliate Societății vor fi monitorizate pe bază continuă atât de către organul executiv, cât și de către Adunarea generală sau Consiliul Societății, dacă va fi ales.
58. Funcția de administrare a riscurilor va asigura ca tranzacțiile cu persoanele afiliate să fie analizate, iar riscurile actuale sau potențiale, pe care acestea le presupun pentru Societate, să fie identificate și evaluate în mod adecvat.
59. Membrii organelor de conducere ale Societății și alte persoane din cadrul Societății sunt excluși din procesul de aprobare și administrare a tranzacțiilor Societății cu persoanele cu care aceștia se află în conflict de interese.

### ***Secțiunea 6. Riscul reputațional***

60. Societatea identifică, evaluează și monitorizează riscul reputațional la toate nivelurile de afaceri.
61. La identificarea și evaluarea riscului reputațional, Societatea ține cont de sursele de proveniență ale acestuia, fără a se limita la incapacitatea acesteia de a asigura confidențialitatea informației care nu este destinată publicului larg (fie pe intern, fie prin externalizare), din numărul mare de plângeri/reclamații din partea clienților, de sancțiuni din partea autorităților abilitate cu drept legal în acest sens, din asocierea reală sau percepută cu persoane sau companii cu reputație negativă, din incapacitatea de a îndeplini obligațiile contractuale asumate.
62. Societatea adoptă o politică referitor la administrarea riscului reputațional care prevede cel puțin următoarele:
  - stabilirea procedurilor care să permită Societății să activeze în mod sigur și eficient și să evite conflictul de interese și alte probleme potențiale care ar putea dăuna Societății;
  - administrarea riscului printr-un proces de anticipare, analiză și diminuare a acestuia și, ulterior, prin intermediul așteptărilor interne și externe;
  - măsurarea tendințelor pentru reputația Societății prin mijloace fezabile, astfel ca numărul de plângeri/reclamații ale clienților, articole și tendințe din sectorul organizațiilor de creditare nebanară care relevă subiecte ce ar putea dăuna reputației Societății;
  - identificarea evenimentelor riscante ca fiind specifice Societății sau sectorului organizațiilor de creditare nebanară în întregime pentru a determina acțiunile de remediere care pot fi aplicate;
  - impunerea transparenței, astfel încât clienții Societății să poată lua decizii în cunoștință de cauză cu privire la reputația Societății;
  - raportarea organelor de conducere despre orice eveniment semnificativ care ar dăuna reputației Societății;

- stabilirea procedurilor clar definite pentru aprobarea comunicatelor de presă;
- desemnarea persoanelor care pot oferi informații publicului, în special în timpul crizelor;
- instruirea personalului pentru a evita fluxul de informații incorecte și inoportune către clienți.

### **Capitolul VIII. Continuitatea activității**

63. Societatea dispune de 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.
64. În vederea asigurării continuității activității, Societatea dispune de:
  - planuri pentru situații neprevăzute și de continuitate a activității pentru a asigura că reacționează în mod corespunzător la situații de urgență și este capabilă să își mențină cele mai importante activități, dacă există o întrerupere a procedurilor de desfășurare a activității;
  - planuri de remediere pentru resursele critice pentru a-i permite să revină la procedurile normale de desfășurare a activității într-o perioadă de timp corespunzătoare. Orice risc rezidual din eventuale întreruperi ale activității trebuie să fie conform toleranței/apetitului la risc al Societății.

### **Capitolul IX. Dispoziții finale**

65. Dispozițiile prezentului Regulament se completează cu reglementările interne ale Societății și fișele de post pentru fiecare funcție din cadrul Societății.
66. Organele de conducere ale Societății vor asigura ca prevederile prezentului Regulament să fie aduse la cunoștința personalului Societății.