

Aprobat prin Ordinul Administratorului

OCN GRAND CREDIT SRL



Regulament privind cadrul de administrare a activității

O.C.N. „GRAND CREDIT” S.R.L.

CUPRINS :

1. Introducere - obiective și principii de bază
2. Cadrul general de desfășurare a activității companiei
3. Structura organizatorică și organizarea activității
4. Organele de conducere
5. Administrarea riscurilor

1. Introducere – obiective și principii de bază

Prezentul Regulament stabilește cadrul de administrare a activității O.C.N. „GRAND CREDIT” S.R.L. pentru asigurarea unei activități prospere și a unei gestiuni a riscurilor eficiente și prudente.

Obiectivele Regulamentului:

- stabilirea standartelor privind activitatea companiei.
- supravegherea activității companiei.

Principii de bază:

- transparență în activitate.
- divizarea eficientă a responsabilităților.
- control intern eficient.
- evitarea conflictelor de interese.
- proceduri bine definite în activitatea companiei.

2. Cadrul general de desfășurare a activității companiei

Compania își desfășoară activitatea în corespundere cu prevederile legislației în vigoare și cu actele normative emise de companie, în corespundere cu Statutul și reglementările sale interne.

3. Structura organizatorică și organizarea activității

Compania are o structură internă ce presupune existența unui organ suprem de deliberare și decizie, a unui organ executiv, după cum urmează:

- Adunarea generală.
- Administratorul (Organ executiv).

ADUNAREA GENERALĂ

De competența exclusivă a asociatului ține :

- modificarea și completarea statutului, inclusiv adoptarea lui într-o nouă redacție.
- modificarea cuantumului capitalului social.
- aprobarea bilanțului contabil anual.
- înființarea filialelor și reprezentărilor companiei.
- desemnarea și eliberarea înainte de termen a administratorului.
- alte competențe enumerate în Statutul companiei.

ADMINISTRATORUL

Administratorul organizează și administrează întreaga activitate curentă a companiei, în scopul implementării strategiei companiei și a Statutului aprobat de Adunarea Generală a companiei, cât și a altor documente interne.

Administratorul este în drept:

- Să efectueze actele de gestiune a companiei, necesare atingerii scopurilor prevăzute de Statutul companiei.
- Să reprezinte fără procură compania în raporturile cu organe statutului, cu terții și instanțele de judecată.
- Să exercite alte împuterniciri atribuite de Asociat.
- Să aprobe politici și Regulamente.

Administratorul este obligat:

- Să gestioneze compania astfel încât scopurile pentru care aceasta a fost constituită, să fie realizate cât mai eficient.
- Să execute deciziile asociatului.
- Să asigure ținerea contabilității companiei.
- Să dea dovadă de diligență și loialitate în exercitarea atribuțiilor sale.
- În cazul aparițiilor indicilor de insolvabilitate, să depună imediat, dar nu mai târziu decât după expirarea unei luni, cerere introductivă de intentare a procesului de insolvabilitate dacă asociatul nu va acoperi pierderile.
- Să respecte limitele împuternicirilor stabilite de către asociat.

Drepturile și obligațiile asociatului Asociatul

Societății are dreptul :

- De a participa la conducerea companiei în conformitate cu prevederile Legii și a Statutului.
- De a fi informat despre activitatea companiei.
- De a exercita controlul asupra modului de gestionare a companiei.
- De a primi informații privind activitatea companiei și să ia cunoștință cu dispozițiile registrelor contabile și a altor documente.

Asociatul este obligat:

- Să verse aportul la capitalul social în mărimea, modul și în termenele stabilite în Statut.
- Să nu divulge informația confidențială a companiei.

Structura organizatorică a O.C.N. „GRAND CREDIT” S.R.L

Compania O.C.N. „GRAND CREDIT” S.R.L deține următoarea structură organizatorică care au următoarele atribuții și scopuri:

1. Administratorul – Atribuțiile Administratorului sînt enumerate la capitolul Administrator din prezentul Regulament.

2. Departamentul Contabilitate Departamentul Contabilitate presupune:

- Planificarea, organizarea și controlul financiar.
- Organizarea și controlul activității contabile.
- Elaborarea bugetului de venituri și cheltuieli.
- Ținerea contabilității și raportare financiară.

3. Departamentul Credite

- Acordarea de credite performante, precum și analiza și monitorizarea permanentă a calității portofoliului de credite.
- Administrarea și coordonarea tuturor operațiunilor de credit (condiții de acordare, utilizarea și rambursarea creditelor).
- Elaborarea normelor și politicilor de creditare precum și implimentarea lor.

4. Departamentul Recuperări

- Activitatea de recuperare a creditelor reprezintă ansamblul măsurilor întreprinse pentru prevenirea în termeni amiabili a pierderilor datorate de neachitarea sau a achitării întârziate a plăților conform contractelor de credit, iar în cazul neachitării acestora de a acționa conform legislației în vigoare pentru recuperarea datoriei și a plăților adiacentei acesteia.

5. Departamentul Marketing

Principiile de bază a acestui Departament sînt atragerea, menținerea și fidelizarea clienților companiei prin promovarea serviciilor și implimentarea campaniilor de marketing în conformitate cu politicile de activitate a companiei.

6. Departamentul de Dezvoltare și administrare a riscurilor

- Elaborarea și implimentarea strategiilor de dezvoltare.
- Elaborarea politicilor de activitate.
- Îmbunătățirea, simplificarea, automatizarea proceselor de lucru.

Riscul reprezintă amenințarea că un eveniment sau o acțiune să afecteze în mod negativ capacitatea companiei de a-și atinge obiectivele, îndeplini atribuțiile. Procesul de administrare a riscurilor constă în aplicarea sistematică a unor politici, proceduri și practici, și dezvoltarea acestora, cu

scopul de a identifica, analiza, evalua și monitoriza riscurile. În procesul de administrare a riscurilor, compania deține o capacitate de risc prudent și anume un grad maxim pe care compania este capabilă să și-l asume ținând cont de capitalul propriu precum și de constrângerile de reglementare. În acest scop sunt create mecanisme de control care stau la baza administrării riscurilor, se supraveghează riguros strategiile de administrare a capitalului și a lichidității, se analizează o serie de scenarii posibile, pentru a evalua modul în care profilul de risc al companiei s-ar modifica urmare unor evenimente externe și interne potențiale.

Obiectivele generale ale activităților privind administrarea riscurilor sunt următoarele:

- Stabilirea unui set de standarte fundamentale pentru administrarea riscurilor.
- Urmărirea obiectivelor comerciale într-o manieră prudentă, în vederea menținerii stabilității veniturilor și protejării împotriva pierderilor neașteptate.
- Asigurarea respectării utilizării celor mai bune practici și conformarea cu prevederile legislației în vigoare în domeniul administrării riscurilor.
- Asigurarea unor niveluri adecvate de capital, atât conform prevederilor legale, cât și evaluărilor interne.