



## **Regulamentul privind cadrul de administrare a activității a Organizației de Creditare Nebancară "Amigo Credit" S.R.L.**

### **1. PREVEDERI GENERALE**

1.1. Prezentul Regulament privind cadrul de administrare a activității organizației de creditare nebancară conține prevederi ce țin de atribuțiile și responsabilitățile organelor de conducere, inclusiv de elaborare și aprobare a politicilor, precum și la administrarea riscurilor și continuitatea activității.

### **2. NOȚIUNI PRINCIPALE**

2.1. Termenii și expresiile utilizate în prezentul regulament au semnificațiile prevăzute în temeiul Legii nr. 1 din 16.03.2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară, Legii nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare, Legea cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului nr.190-XVI din 26 iulie 2007, actelor de constituire și a regulamentelor interne ale Organizației de Creditare Nebancară "Amigo Credit" S.R.L. emise pentru executarea acestora.

2.2. În sensul prezentului regulament, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

- 2.2.1. apetit la risc - nivelul absolut al riscurilor pe care o Organizației de Creditare Nebancară este dispusă să și-l asume în limita capacității sale de risc conform modelului său de afaceri în vederea realizării obiectivelor sale strategice;
- 2.2.2. 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 intern, cât și extern, precum și conformitatea cu cadrul legal și de reglementare, cerințele de supraveghere și regulile și deciziile interne ale OCN;
- 2.2.3. guvernanta corporativă - ansamblu de relații între conducerea OCN, acționari și alte persoane interesate. Guvernanta corporativă include, de asemenea, structurile (modul de organizare internă) prin intermediul cărora sânt stabilite obiectivele OCN, mijloacele de realizare a acestora și sânt monitorizate performanțele;
- 2.2.4. model de afaceri - totalitatea activităților desfășurate în baza unei strategii cu scopul atingerii performanței financiare;
- 2.2.5. organele de conducere ale OCN - organul executiv, fondatorii Organizației de Creditare Nebancară "Amigo Credit" S.R.L.;
- 2.2.6. profil de risc - suma expunerilor OCN la riscuri reale și potențiale;
- 2.2.7. reglementări interne primare - strategiile, codurile, politicile, regulamentele și alte acte normative interne pentru administrarea activității OCN și a riscurilor la care este expusă;

- 2.2.20. risc de rată al dobânzii - riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului ca urmare a unor modificări adverse ale ratelor dobânzii;
- 2.2.21. risc reputațional - riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului sau a lichidității, determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii OCN de către contrapărți, acționari, investitori sau autorități de supraveghere;
- 2.2.22. risc de transfer - riscul rezultat din imposibilitatea convertirii de către o contraparte a monedei naționale în valuta străină necesară plății unor obligații financiare din cauza lipsei sau indisponibilității acestei monede ca urmare a unor restricții impuse de către țara contrapărții respective;
- 2.2.23. risc de țară - riscul expunerii la pierderi ca urmare a condițiilor și evenimentelor economice, sociale și/sau politice dintr-o țară străină ce afectează activitatea OCN;
- 2.2.24. risc valutar - riscul expunerii la pierderi rezultate din contractele comerciale sau din alte raporturi economice ca urmare a fluctuațiilor pe piață ale ratei de schimb valutar în perioada dintre încheierea contractului și scadența acestuia;
- 2.2.25. sistem informațional - sistem de gestionare a informației din cadrul OCN, împreună cu resursele organizaționale asociate, cum ar fi resurse informaționale, resurse umane, structuri organizatorice;
- 2.2.26. 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 OCN;
- 2.2.27. toleranță la risc - nivelul maxim al riscului acceptat de către OCN care se încadrează în limitele reale din cadrul apetitului la risc asumat de OCN.

### **3. STRUCTURA ORGANIZATORICĂ**

3.1. OCN este obligată să dispună de o structură organizatorică adecvată activității desfășurate.

3.2. Alocarea responsabilităților și competențelor în cadrul OCN trebuie să fie clare, bine definite, coerente și implementate efectiv.

### **4. ORGANIZAREA ACTIVITĂȚII**

4.1. OCN este obligată să-și desfășoare activitățile, inclusiv să efectueze operațiunile și să presteze servicii în strictă conformitate cu cadrul de administrare a activității acesteia.

4.2. OCN trebuie să accepte desfășurarea și practicarea acelor activități, operațiuni și servicii care îi oferă siguranța că riscurile asociate acestora vor fi administrate în modul corespunzător.

4.3. OCN trebuie să mențină un ansamblu adecvat de competențe de bază la nivel operațional aferent activităților externalizate, astfel încât să aibă capacitatea de a relua, dacă este cazul, controlul direct asupra activității externalizate.

### **5. ORGANELE DE CONDUCERE, COMPONENTA ȘI FUNCȚIONAREA LOR**

5.1. OCN va stabili mărimea și componența organelor sale de conducere în funcție de mărimea, complexitatea, natura și sfera de cuprindere a activităților sale.

5.2. Componența numerică, modul de funcționare, atribuțiile personalului și a organelor de conducere se stabilesc în reglementările interne ale OCN și a legislației în vigoare.

5.3. Adunările fondatorilor, trebuie să fie organizate într-un astfel de mod, încât să fie posibilă examinarea profundă a problemelor OCN și dezbateră critică a subiectelor în scopul menținerii eficienței.

5.4. Membrii organului executiv, sânt responsabili de conformarea OCN tuturor cerințelor prevăzute de cadrul legal.

## **6. ATRIBUȚIILE ȘI RESPONSABILITĂȚILE**

### **6.1. Adunarea generală a asociațiilor**

Adunarea generală a asociațiilor este organul de administrare al OCN cu atribuții de supraveghere privind mediul de afaceri al OCN și modul în care OCN își reglementează și organizează activitatea. În acest scop adunarea asociațiilor definește cadrul de administrare a activității OCN, prin asigurarea elaborării, aprobării și revizuirii (cel puțin o dată pe an) reglementărilor interne în toate domeniile de activitate ale OCN "Amigo Credit" SRL.

6.1.1. Adunarea generală a asociațiilor este responsabilă pentru:

- a) aprobarea unei structuri organizatorice adecvate și transparente care este în corespundere cu volumul, complexitatea și profilul de risc al OCN;
- b) aprobarea și supravegherea implementării strategiei și politicilor în toate domeniile activității OCN, luând în considerare interesele financiare pe termen lung ale acesteia, apetitul, profilul și toleranța OCN la risc;
- c) asigurarea elaborării și supravegherea implementării codului de governanță corporativă;
- d) aprobarea și supravegherea implementării unui cod de conduită care determină clar comportamentul acceptabil și inacceptabil al personalului, inclusiv activitățile ilegale și asumarea de riscuri excesive pentru OCN;
- e) aprobarea și supravegherea implementării politicii de remunerare a personalului OCN;
- f) aprobarea și supravegherea implementării politicii privind numirea administratorului;
- g) aprobarea și supravegherea implementării politicii privind conflictele de interese și asigurarea instruirii personalului pentru prevenirea apariției și monitorizarea modului de soluționare a conflictelor de interese în cadrul OCN;
- h) aprobarea și supravegherea implementării politicilor în domeniul administrării riscurilor și asigurarea instruirii personalului antrenați în domeniul dat;
- i) supravegherea și asigurarea eficacității activității funcțiilor de conformitate, de audit intern și de administrare a riscurilor, în scopul menținerii independenței activității acestora.

6.1.2. Adunarea generală a asociațiilor trebuie să asigure corespunderea experienței și cunoștințelor, caracterului și complexității activității și profilului de risc al OCN, să stabilească standarde de performanță conform strategiei și politicilor OCN și să monitorizeze corespunderea performanțelor acestuia standardelor respective.

6.1.3. Adunarea generală a asociațiilor va supraveghea activitatea, monitorizând acțiunile acestuia pentru a se asigura că sunt în concordanță cu strategia și politicile OCN, prin examinarea informațiilor furnizate de către organul executiv și de către funcțiile de conformitate, de audit intern și de administrare a riscurilor aflate în subordonare și prin întrunirea regulată cu organul executiv și funcțiile respective.

6.1.4. Adunarea generală a asociațiilor este obligată să definească și să actualizeze periodic normele pentru propria activitate, ținând cont de legile și actele normative care stabilesc organizarea, drepturile, responsabilitățile și activitățile AGA (Adunării generale a asociațiilor), precum și să-și susțină performanța și integritatea, prin practicarea evaluărilor periodice a fiecărui membru în parte.

- 6.1.5. Adunarea generală a asociațiilor, în funcție de caracterul, complexitatea și volumul activității OCN, poate atrage consultanți externi din domeniu, care să-l asiste în îndeplinirea atribuțiilor ce îi revin în procesul de audit sau administrare a riscurilor.
- 6.1.6. Asociații trebuie să-și exercite atribuțiile cu diligență și loialitate și în conformitate cu prevederile legale și cadrul normativ în aplicarea acestora, concomitent, ținând cont de reglementările interne primare utilizate în procesul de realizare a funcției de supraveghere.
- 6.1.7. Adunarea generală a asociațiilor trebuie să dispună de acces în orice moment la orice informație ce ține de activitatea OCN și a organului executiv, precum și la rapoartele auditului intern și extern, pentru a consolida implementarea politicilor și procedurilor interne și a asigura corespunderea profilului de risc al OCN strategiei acesteia, precum și capacității OCN de a administra și absorbi riscurile.
- 6.1.8. Asociații trebuie să participe în mod activ în activitatea OCN și trebuie să fie capabili să ia decizii și să facă propriile raționamente care să fie solide, obiective și independente.
- 6.1.9. OCN "Amigo Credit" SRL trebuie să aloce resurse umane și financiare adecvate pentru integrarea și instruirea Asociațiilor și a Membrilor organului executiv.

## **6.2. Organul executiv**

- 6.2.1. Organul executiv este responsabil de conducerea activității curente a OCN și poartă răspundere în fața Adunării generale a asociațiilor pentru performanța financiară a acesteia. În acest scop, organul executiv este obligat să asigure implementarea adecvată a cadrului de administrare a activității OCN, să elaboreze și să aprobe, după caz, acte interne subordonate reglementărilor interne aprobate de către consiliul OCN.
- 6.2.2. Organul executiv trebuie să cunoască și să înțeleagă structura organizatorică a OCN, riscurile pe care aceasta le generează pentru asigurarea desfășurării activităților OCN în corespundere cu strategia, apetitul la risc și politicile ei.
- 6.2.3. Pentru promovarea și asigurarea unei activități eficiente a OCN, organul executiv este responsabil de:
  - 6.2.3.1. conformarea OCN cu cadrul legal și actele normative emise de CNPF;
  - 6.2.3.2. implementarea tuturor reglementărilor interne aprobate de către consiliul OCN, precum și a codurilor de governanță corporativă și de conduită;
  - 6.2.3.3. asigurarea și monitorizarea realizării adecvate a atribuțiilor personalului din subordine astfel încât activitatea OCN să fie consistentă cu obiectivele strategice ale acesteia;
  - 6.2.3.4. asigurarea repartizării sarcinilor și responsabilităților ce revin personalului OCN și stabilirea unei structuri de administrare care promovează în cadrul organizației o activitate responsabilă și transparentă;
  - 6.2.3.5. asigurarea integrității sistemelor contabile și de raportare financiară și asigurarea furnizării către Adunarea generală a asociațiilor OCN a informației corecte și veridice;
  - 6.2.3.6. implementarea adecvată a mecanismului de control intern și sistemelor de administrare a riscurilor;
  - 6.2.3.7. punerea în aplicare în conformitate cu reglementările interne primare a sistemelor de management ale riscului, culturii de risc, proceselor și controalelor de administrare a riscurilor la care este expusă OCN;
  - 6.2.3.8. furnizarea cu regularitate și în mod adecvat AGA OCN a informațiilor cu privire la:
    - schimbările în activitatea OCN care nu se încadrează în strategia de afaceri,

- strategia de risc și politicile aferente acestora,
  - performanța OCN și situația ei financiară.
- 6.2.3.9. Organul executiv este obligat să contribuie la stabilirea și buna funcționare a unei guvernante corporative sănătoase în cadrul OCN, inclusiv prin comportamentul personal. În acest scop, membrii organului executiv pot acționa împreună sau separat, astfel cum este prevăzut prin reglementările interne primare ale OCN.

## **7. CADRUL GENERAL DE DESFĂȘURARE A ACTIVITĂȚII**

7.1. OCN desfășoară activitatea în corespundere cu prevederile cadrului legal și actele normative emise de CNPF, cu statutul și reglementările interne ale OCN.

7.2. OCN trebuie să dispună de reglementări interne privind cadrul de administrare a activității, adaptate la natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente modelului de afaceri și activităților desfășurate.

7.3. OCN va informa prin reglementări interne secundare și va ține la curent într-un mod clar și consecvent personalul vizat cu privire la reglementările interne primare ale OCN, inclusiv strategiile și politicile acesteia, cel puțin la nivelul necesar pentru a-și îndeplini atribuțiile sale.

7.4. OCN este obligată să dispună de:

- 7.4.1. o structură de conducere care va contribui la supravegherea operativă și practică, în funcție de riscurile la care sunt expuse;
- 7.4.2. acte interne aferente desfășurării activității pentru toate nivelele, pentru a îndeplini toate cerințele de organizare/desfășurare a activității aplicabile;
- 7.4.3. suficiente resurse pentru ca subdiviziunile structurale a OCN să se conformeze cadrului general de desfășurare a activității atât la nivel de bancă, cât și la nivel individual pe fiecare subdiviziune structurală.
- 7.4.4. OCN este obligată să dezvolte și să promoveze standarde de conduită pentru a asigura un comportament profesionist al personalului prin cunoașterea și respectarea codului de conduită la toate nivele, dispunerea de programe adecvate și instruirea personalului referitor la responsabilitățile ce îi revin, stabilirea explicită a așteptărilor față de personal privind integritatea și valorile etice, astfel încât acesta să-și înțeleagă rolul și responsabilitățile pe care le are.
- 7.4.5. OCN trebuie să dezvolte și să promoveze politica privind conflictele de interese pentru identificarea relațiilor, serviciilor, activităților sau tranzacțiilor actuale și potențiale în care pot apărea conflicte de interese. În acest scop, OCN va asigura că politica privind conflictele de interese este adusă la cunoștință întregului personal al OCN și este respectată de către acesta.
- 7.4.6. Politica privind conflictele de interese va conține cel puțin cerințe privind: 1) procedurile pentru prevenirea apariției conflictelor de interese, administrarea și monitorizarea lor în cazul depistării; 2) angajamentul administratorului OCN pentru a evita conflictele de interese sau apariția acestora; 3) angajamentul administratorului OCN de a dezvălui orice problemă legată de conflictul de interese și de a se abține de la vot în cazul în care poate fi în conflict de interese; 4) procedurile adecvate pentru tranzacțiile cu persoanele afiliate; 5) identificarea domeniilor care pot fi afectate de potențiale conflicte de interese și monitorizarea independentă exercitată de persoane neimplicate direct în activitățile respective, a căror informare este efectuată pe baza unor linii de raportare stabilite în modul corespunzător;

- 7.4.7. OCN trebuie să dispună de proceduri interne de alertă care pot fi utilizate de personal pentru a atrage atenția asupra îngrijorărilor legitime și de substanță în legătură cu aspectele privind cadrul de administrare a activității.
- 7.4.8. Procedurile interne de alertă trebuie să asigure anonimitatea persoanei care ridică o anumită problemă. Pentru a evita conflictele de interese, aceste îngrijorări trebuie semnalate prin funcția de conformitate sau funcția de audit intern sau printr-o procedură internă de avertizare, dar în afara liniilor de raportare.
- 7.4.9. Procedurile de alertă trebuie să fie disponibile întregului personal. Informațiile furnizate de personal printr-o procedură de alertă trebuie, dacă sunt relevante, să fie puse la dispoziția Adunării generale a asociaților.
- 7.4.10. În plus față de procedurile interne de alertă, personalul OCN poate informa CNPF asupra îngrijorărilor legitime și de substanță în legătură cu aspectele privind cadrul de administrare a activității.

## **8. POLITICA DE REMUNERARE**

- 8.1. OCN trebuie să dispună de o politică de remunerare care să contribuie la administrarea prudentă a riscurilor și să nu favorizeze asumarea unor riscuri ce depășesc nivelul riscurilor acceptate de OCN.
- 8.2. Politica de remunerare va corespunde strategiei OCN, obiectivelor, valorilor și intereselor pe termen lung ale OCN și trebuie să conducă la evitarea conflictelor de interese.
- 8.3. Politica de remunerare trebuie să conțină cel puțin următoarele:
- 8.3.1. explicații cu privire la importanța relativă a componentelor remunerației;
- 8.3.2. scheme de remunerare care să evite încurajarea asumării imprudente a riscurilor sau maximizarea profiturilor pe termen scurt.
- 8.3.3. Personalul implicat în mecanismul de control intern trebuie remunerat în conformitate cu realizarea obiectivelor aferente exercitării funcțiilor. Remunerarea nu trebuie efectuată în funcție de performanța activităților pe care mecanismul de control intern le monitorizează sau le controlează, dar de calificările și rolul personalului implicat.
- 8.4. Remunerarea personalului trebuie corelată cu performanța individuală, cum ar fi cunoștințele acumulate/calificările obținute, dezvoltarea personală, conformarea cu sistemele și recomandările aferente controalelor OCN, implicarea în strategiile de afaceri și în politicile OCN și contribuția la performanța echipei.
- 8.5. Structura și funcționarea politicii de remunerare va fi monitorizată și supravegheată de către AGA OCN și se aplică pentru tot personalul acesteia.
- 8.6. Evaluarea politicii de remunerare trebuie efectuată periodic de către AGA, nu mai rar decât o dată pe an, atribuind o atenție deosebită prevenirii acordării de compensări pentru asumarea excesivă a riscurilor și asigurării unui raport rezonabil între remunerația de bază și compensările suplimentare.

## **9. ADMINISTRAREA RISCURILOR**

- 9.1. OCN trebuie să dezvolte o cultură privind riscurile, integrată la nivel de ansamblu al organizației, bazată pe o deplină înțelegere a riscurilor cu care se confruntă OCN și a modului în care acestea sunt administrate, având în vedere toleranța/apetitul la risc al "Amigo Credit" SRL.
- 9.2. Fiecare persoană din cadrul OCN trebuie să fie pe deplin conștientă de responsabilitățile sale pe linia administrării riscurilor. Responsabilitatea administrării riscurilor nu trebuie limitată la nivelul specialiștilor în domeniul riscurilor sau al funcțiilor de conformitate, de audit intern și administrare a riscului. Subdiviziunile OCN, sunt în primul rând

responsabile pentru administrarea zilnică a riscurilor, având în vedere toleranța/apetitul la risc al OCN, în conformitate cu politicile, procedurile și rezultatele controalelor efectuate.

9.3. Organele de conducere trebuie să dedice timp suficient pentru examinarea problemelor legate de riscuri.

9.4. OCN trebuie să dispună de un cadru cuprinzător de administrare a riscurilor care să acopere toate subdiviziunile, inclusiv funcțiile suport și de control, care să recunoască pe deplin substanța economică a expunerilor la risc și care să acopere toate riscurile relevante.

9.5. Politicile privind administrarea riscurilor trebuie să fie transpuse în reglementări interne, făcându-se distincție între regulile generale aplicabile întregului personal și regulile specifice aplicabile anumitor categorii de personal și trebuie să includă cel puțin cerințe privind:

9.5.1. procedurile de administrare a riscurilor, adaptate dimensiunii și naturii activităților OCN, care vor include identificarea și evaluarea permanentă a pozițiilor asumate de risc, monitorizarea și controlul riscurilor, inclusiv aferente activităților externalizate;

9.5.2. procesul de ajustare a procedurilor de administrare a riscurilor în funcție de modificarea profilului de risc al acesteia și de evoluțiile de pe piață;

9.5.3. limitele expunerii la risc prevăzute pentru ansamblul activităților, precum și pentru fiecare activitate semnificativă în parte;

9.5.4. măsurile necesare pentru a minimiza și limita expunerile la riscurile care afectează realizarea obiectivelor OCN și/sau stabilitatea acesteia;

9.6. OCN trebuie să identifice profilul de risc determinând obiectivele pentru fiecare risc, să asigure o monitorizare sistematică a conformării activității cu politicile și procedurile stabilite pentru administrarea riscurilor, precum și raportarea.

9.7. În cazul unui nivel înalt al expunerii la risc și/sau utilizării unor metode neadecvate de dirijare a riscului, OCN este obligată să întreprindă măsuri de corectare, care vor cuprinde cel puțin următoarele:

9.7.1. de a perfecționa sistemele de informare și de estimare a expunerii la risc;

9.7.2. de a reduce nivelul riscului;

9.7.3. alte măsuri sau o combinație a acestor măsuri în funcție de situația concretă, starea și condițiile existente în OCN.