

Aprobat prin hotărârea  
Adunării Generale Extraordinare a Asociaților  
O.C.N. „MoldCredit” S.R.L  
Proces-verbal nr.1 din 25 ianuarie 2019

---

**REGULAMENTUL**  
**Consiliului O.C.N. ”MoldCredit”S.R.L.**  
(redacție nouă)

Chișinău,  
2019-01-25

## 1. Dispoziții generale.

- 1.1. Prezentul Regulament este elaborat în baza Legii cu privire la organizațiile de creditare nebancaară, Legii privind societățile cu răspundere limitată, altor acte normative și Statutului Societății.
- 1.2. Regulamentul determină procedura creării și activității Consiliului Societății, precum și atribuirii împuternicirilor membrilor Consiliului și încetarea acestora.
- 1.3. Consiliul Societății este un organ colegial de administrare și supraveghere, care în limitele competenței sale administrează și exercită controlul asupra activității Societății, precum și elaborează politica ei.
- 1.4. Consiliul Societății prezintă Adunării Generale a Asociațiilor darea de seamă anuală despre lucrul său și activitatea Societății.
- 1.5. Membrii Consiliului Societății, ca persoane cu funcții de răspundere, în conformitate cu legislația în vigoare poartă răspundere administrativă, patrimonială și penală, dacă drept rezultat al realizării împuternicirilor sale sau al efectuării altor împuterniciri au adus prejudiciu societății.

## 2. Componența Consiliului societății.

- 2.1. Consiliul societății este compus din 5 (cinci) membri. Dacă adunarea generală a asociațiilor ulterior va mări sau va micșora numărul membrilor Consiliului, atunci alegerea noii componente a Consiliului se va efectua în limitele componentei numerice aprobate prin hotărârea acestuia.
- 2.2. Conducerea generală a activității Consiliului societății se efectuează în limitele împuternicirilor de către Președintele Consiliului Societății. În lipsa Președintelui Consiliului, atribuțiile acestuia le exercită unul din membrii Consiliului Societății.
- 2.3. Secretar al Consiliului Societății este o persoană numită prin hotărârea Consiliului Societății.
- 2.4. Membrii Consiliului în exercițiul funcțiunii lor acordă activității Societății atât timp, cât este necesar.
- 2.5. Membrii Consiliului Societății în dependență de timpul acordat lucrului în Consiliul Societății și de rezultatele economico-financiare ale activității Societății au dreptul la remunerarea muncii lor, recompense și compensații în mărimile stabilite prin hotărârea Adunării Generale a Asociațiilor.
- 2.6. Consiliul Societății este în drept suplimentar să creeze comisii, care activează permanent sau temporar, precum și să numească și să aprobe componența acestora.
- 2.7. Consiliului Societății direct i se subordonează organul de audit intern al Societății.

### 3. Competența Consiliului Societății.

#### 3.1. Consiliul Societății are următoarele atribuții exclusive:

- a) Luarea deciziei cu privire la convocarea Adunării Generale a Asociaților;
- b) Luarea deciziei cu privire la convocarea Adunării Generale extraordinare a asociaților societății în conformitate cu prevederile Statutului Societății și a Legii cu privire la societățile cu răspundere limitată;
- c) Luarea deciziei cu privire la înscrierea chestiunilor în ordinea de zi a Adunării Generale a Asociaților;
- d) Luarea deciziei cu privire la înscrierea candidaților pentru funcția de membru al Consiliului Societății în lista candidaturilor pentru a fi supuse votului la Adunarea Generală a Asociaților;
- e) Aprobarea modului de înștiințare a asociaților despre ținerea Adunării Generale a Asociaților, precum și a modalității de a lua cunoștință de materialele pentru ordinea de zi a Adunării Generale a Asociaților;
- f) Luarea hotărârilor cu privire la încheierea de către societate a tranzacțiilor de proporții, dacă obiect al acestei tranzacții este:
  - aprobarea valorii de piață, care reprezintă obiectul tranzacției de proporții, valoarea căreia constituie peste 25% din valoarea activelor societății conform ultimului bilanț;
- g) Determinarea și elaborarea politicii societății, precum și determinarea direcției strategice a activității acesteia;
- h) Selectarea cadrelor de conducere și aprobarea acestora în funcții conform nomenclurii prevăzute;
- i) Aprobarea structurii organizaționale (organigramei), a schemei de personal scriptic și remunerare a personalului Societății;
- j) Aprobarea Regulamentului organului executiv unipersonal și altor regulamente interne privind activitatea societății;
- k) Aprobarea devizului de cheltuieli, inclusiv a fondului de remunerare conform schemei de personal scriptic, stabilirea modului de repartizare a profitului, alocarea premiilor sau orice alt tip de motivație similară pentru personalul Societății;
- l) Dirijarea nemijlocită cu organul de audit intern al societății și luarea hotărârilor privind asigurarea siguranței operațiunilor societății;
- m) luarea hotărârilor privind acordarea creditelor nebancare în mărime ce depășește competența de acordare a creditelor nebancare de către Președintele Societății și a Comitetului de credit în conformitate cu regulamentul privind activitatea de acordare a creditelor nebancare de către societate;
- n) luarea hotărârilor privind trecerea la pierderi a creditelor nebancare compromise din contul mijloacelor fondului de risc;
- o) elaborarea propunerilor privind repartizarea beneficiului conform totalurilor anului financiar și mărimea plății dividendelor anuale pentru a fi prezentate spre aprobare la Adunarea Generală a Asociaților;

- p) elaborarea propunerilor privind deschiderea, reorganizarea sau lichidarea filialelor si/sau reprezentantelor Societății;
- q) aprobarea planului de afaceri anual al Societății;
- r) aprobarea mărimii și modului de achitare a remunerației Președintelui Societății;
- s) prezentarea rapoartelor și a dărilor de seamă la Adunarea Generală a Asociațiilor;
- t) hotărârea altor chestiuni, care conform Statutului societății și/sau a Legii cu privire la Societățile cu Răspundere Limitată nu țin de competența Adunării Generale a Asociațiilor.

Chestiunile atribuite competenței Consiliului Societății nu pot fi examinate de către Președintele societății, cu excepția exercitării împuternicirilor privind pregătirea și ținerea Adunării Generale a Asociațiilor în cazul încetării împuternicirilor Consiliului Societății.

### 3.2. Competența Președintelui Consiliului Societății include:

- a) planificarea activității, convocarea și ținerea ședințelor Consiliului societății;
- b) ținerea Adunării Generale a Asociațiilor;
- c) elaborarea politicii generale de dezvoltare, determinarea direcției strategice principale în vederea atingerii scopurilor trasate de societate;
- d) dirijarea pregătirii și prezentării Adunării Generale a Asociațiilor a dării de seamă anuale privind activitatea Consiliului și activitatea financiară a societății;
- e) prezentarea societății în relație cu publicul și cu clienții importanți, precum și în relații cu organele publice de stat;
- f) selectarea și prezentarea spre examinare Consiliului societății pentru numirea în funcție a Președintelui Societății și a echipei manageriale (Director financiar, Director al Direcției/Sectiei Business, șefi de subdiviziuni ai societății);
- g) aprobarea planului de lucru al organului de audit intern al societății și controlul asupra îndeplinirii acestuia.

În lipsa Președintelui Consiliului societății, atribuțiile acestuia sunt îndeplinite de unul din membrii Consiliului Societății desemnat prin hotărârea Consiliului Societății.

## 4. Alegerea Consiliului Societății și încetarea împuternicirilor lui.

4.1. Membrii Consiliului societății se aleg de către Adunarea Generală a Asociațiilor pe un termen de 2(doi) ani. Termenul concret de mandat al noii componente a Consiliului societății se stabilește prin hotărârea Adunării Generale a Asociațiilor care i-a ales. Membrii Consiliului societății pot fi aleși de nenumărate ori.

4.2. Președintele societății poate fi ales membru al Consiliului societății.

4.3. Chestiunea privind alegerea noii componente a Consiliului societății se include în ordinea de zi a Adunării Generale a Asociațiilor în următoarele cazuri:

- Expirarea termenului de mandat al Consiliului societății ales, care a fost stabilit de Adunarea Generală a Asociaților;
  - Înaintarea cerinței asociatului privind ținerea Adunării Generale extraordinare a asociaților;
  - Reducerea cu mai mult de jumătate a componenței Consiliului societății ales.
- 4.4. Candidați pentru funcția de membru al Consiliului societății se înaintează persoanele, care au o reputație în afaceri ireproșabilă, au experiență de muncă la posturi de conducere în sfera activității economico-financiare, nu au antecedente penale și nu sunt implicați în procese judiciare în calitate de învinuiți în cadrul unui proces penal și au prezentat acordul în scris de a candida.
- 4.5. Membru al Consiliului societății nu poate fi aleasă persoana, sau conform hotărârii Adunării Generale a Asociaților societății poate fi eliberată din funcția de membru al Consiliului persoana care:
- Este sau poate fi membru al Consiliului în două sau mai multe societăți care desfășoară gen de activitate identic cu cel al societății;
  - Este lipsită de dreptul de a fi membru al Consiliului societății în conformitate cu legislația;
  - Care este subiectul unei cauze privind insolvabilitatea și nu a fost eliberată de datorii;
  - A fost tras sau este tras la răspundere penală.
- 4.6. Împuternicirile oricărui membru al Consiliului societății pot înceta înainte de termen conform hotărârii Adunării Generale a Asociaților privind încetarea împuternicirilor înainte de termen.
- 4.7. Membrii Consiliului societății sunt în drept să-și dea demisia în orice moment. Demisia se admite prin hotărârea Consiliului societății, ulterior informând Adunarea Generală a Asociaților.
- 4.8. Împuternicirile Consiliului societății încetează din ziua:
- Anunțării hotărârii Adunării Generale a Asociaților cu privire la alegerea noii componențe a Consiliului societății, sau
  - Anunțării hotărârii Adunării Generale a Asociaților cu privire la încetarea înainte de termen a împuternicirilor componenței precedente a Consiliului societății, dacă o altă componență nu a fost aleasă, sau
  - Expirării termenului, stabilit de Statutul societății, de ținere a adunării generale a asociaților, la care trebuia de ales o nouă componență a Consiliului societății în legătură cu expirarea termenului de mandat al acestuia, sau
  - Reducerii cu mai mult de jumătate a componenței alese a Consiliului societății.
- 4.9. În cazul reducerii cu mai mult de jumătate a componenței alese a Consiliului societății, Consiliul societății este obligat să convoace adunarea extraordinară a asociaților pentru a alege o nouă componență a Consiliului societății și nu are dreptul să ia alte hotărâri.

## 5. Ședințele Consiliului Societății

- 5.1. Consiliul Societății ține ședințe ordinare și extraordinare. Ședințele se țin cu prezența membrilor săi, prin corespondență sau sub formă mixtă.
- 5.2. Ședințele ordinare ale Consiliului se țin nu mai rar de o dată pe trimestru, la care de regulă, se examinează și se aprobă dările de seamă a organului de conducere a societății, se iau hotărâri (proponeri) cu privire la repartizarea în perioada anului financiar a beneficiului, utilizarea fondurilor societății și alte chestiuni conform planului anual de lucru al Consiliului societății. Astfel de ședințe se țin cu prezența membrilor săi.
- 5.3. Ședințele extraordinare ale Consiliului societății se convoacă în măsura necesității pentru a lua hotărâri pe chestiuni legate de activitatea curentă a societății, precum și la:
- Inițiativa Președintelui Consiliului;
  - Cererea unuia din membri ai Consiliului;
  - Cererea unuia din asociați;
  - Cererea companiei de audit aprobate;
  - Propunerea organului de audit intern al societății.
- Astfel de ședințe ale Consiliului societății se pot ține în una din formele stabilite în p.5.1 al prezentului capitol determinată de persoana sau de organul executiv care inițiază convocarea ședinței.
- 5.4. Ședințele Consiliului societății sunt convocate de către Președintele Consiliului sau de către persoana numită prin hotărârea Consiliului pentru a îndeplini funcțiile Președintelui Consiliului societății.
- 5.5. Locul ținerii ședințelor Consiliului societății – sediul central al societății, dacă nu a fost luată hotărârea de a ține ședințele în alt loc.
- 5.6. Cu excepția circumstanțelor deosebite, când avizele despre convocarea ședinței sunt expediate într-un termen scurt, secretarul Consiliului înștiințează membrii Consiliului despre convocarea ședinței cel târziu cu trei zile lucrătoare înainte de ținerea ședinței.
- 5.7. La orice ședință a Consiliului pentru cvorum este necesară prezența majorității membrilor Consiliului, care trebuie să constituie mai mult de  $\frac{1}{2}$  din numărul total al membrilor Consiliului. În cazul examinării la ședințele Consiliului a chestiunilor privind încheierea tranzacțiilor de proporții indicate în prezentul Regulament, pentru cvorum este necesară prezența a  $\frac{3}{4}$  din numărul total aprobat al membrilor Consiliului (4 membri).
- 5.8. În afară de membrii Consiliului și secretarul ședinței Consiliului, membrii organului executiv al societății, ședințele Consiliului sunt deschise numai pentru persoanele care au fost determinate de către președintele Consiliului societății.
- 5.9. La ședințele Consiliului societății fiecare membru al acestuia deține un vot. Transmiterea votului de către un membru al Consiliului altui membru sau altei persoane nu se admite.

5.10. Atribuțiile președintelui ședinței Consiliului societății le exercită președintele Consiliului societății sau în lipsa acestuia unul dintre membrii Consiliului desemnat prin hotărârea Consiliului Societății.

5.11. Deciziile Consiliului societății pe chestiunile ce țin de competența sa exclusivă expuse în prezentul Regulament se iau cu  $\frac{3}{4}$  de voturi din numărul total al membrilor Consiliului societății, iar pe alte întrebări – prin majoritatea simplă de voturi a membrilor Consiliului prezenți la ședință. În caz de paritate de voturi, votul președintelui Consiliului societății este decisiv.

5.12. Deciziile Consiliului societății pe chestiunea ordinei de zi privind încheierea tranzacțiilor de proporții, prevăzute în prezentul Regulament, se adoptă de către toți membrii Consiliului în unanimitate, care nu sunt interesați în încheierea acestei tranzacții. Dacă Consiliul societății nu a ajuns la o decizie comună, acesta este în drept să includă această întrebare în ordinea de zi a adunării generale a asociaților. Consiliul societății nu este în drept să ia decizii, dacă mai mult de jumătate din membrii Consiliului sunt interesați în efectuarea acestei tranzacții, sau dacă persoana interesată în efectuarea tranzacției n-a părăsit pe un timp oarecare ședința Consiliului.

5.13. Ordinea de zi pentru fiecare ședință a Consiliului societății se pregătește de președintele acestuia sau la indicația lui de către un membru al Consiliului. Un exemplar al ordinei de zi se trimite fiecărui membru al Consiliului cu trei zile înainte de ținerea ședinței. În cazul ședințelor convocate în circumstanțe deosebite, ordinea de zi se transmite prin orice mod convenabil fiecărui membru al Consiliului, cel puțin cu 24 de ore până la ținerea ședinței.

5.14. Consiliul poate să respingă examinarea sau luarea deciziei pe orice chestiune din ordinea de zi pentru o perioadă, după părerea sa, fapt ce se fixează în procesul-verbal al acestei ședințe a Consiliului.

5.15. Chestiunile care n-au fost înscrise în ordinea de zi a ședinței Consiliului în cauză pot fi examinate la această ședință, dacă nu este împotriva unul dintre membrii Consiliului sau președintele ședinței.

5.16. Orice chestiune din ordinea de zi a ședinței, examinarea căreia nu s-a finalizat în cadrul acestei ședințe, automat este inclusă în ordinea de zi a ședinței următoare, dacă Consiliul nu a decis altfel.

5.17. Orice aviz, care trebuie înmănat membrului Consiliului, se consideră suficient, dacă este trimis prin poștă, transmis prin telefon(fax) sau expediat de curier la locul de muncă al membrului Consiliului. Avizul se întocmește în scris și se semnează de către secretarul Consiliului la indicația președintelui Consiliului.

5.18. Orice membru al Consiliului poate să refuze în scris sau prin intermediul telefonului aducerea documentelor pentru el, dacă acesta consideră necesar de a lua cunoștință cu ele pe loc în sala de ședințe a Consiliului în oficiul Central al societății.

5.19. Procesul – verbal al ședinței Consiliului societății se întocmește în termen de 5 zile de la data ținerii ședinței, în cel puțin 2 exemplare și va cuprinde:

- Data și locul ținerii ședinței;

- Numele și prenumele persoanelor care au participat la ședință, inclusiv ale președintelui și secretarului ședinței;
  - Ordinea de zi;
  - Tezele principale ale cuvântărilor pe marginea ordinei de zi, cu indicarea numelui și prenumelui vorbitorului;
  - Rezultatele votării și deciziile luate, precum și părerile membrilor Consiliului la cererea acestora;
  - Anexele la procesul-verbal.
- 5.20. Fiecare exemplar al procesului-verbal al ședinței Consiliului va fi semnat de președintele Consiliului și secretarul ședinței. Pe chestiunile de eliberare a creditelor nebancare (garanțiilor) la procesul-verbal, în mod obligatoriu, se anexează lista votului a tuturor membrilor Consiliului în care se expune părerea acestora și semnătura personală.
- 5.21. Secretarul Consiliului ține registrul ședințelor Consiliului societății.
- 5.22. Obligațiunile secretarului Consiliului sunt îndeplinite de secretarul societății, care totodată este și secretarul Consiliului, sau de o altă persoană numită conform hotărârii Consiliului societății, pentru a îndeplini obligațiunile secretarului societății.
- 5.23. Secretarul poartă răspundere pentru întocmirea și păstrarea proceselor-verbale, precum și a altor documente, referitoare la lucrul Consiliului și este unica persoană împuternicită să legalizeze copiile acestora.

## 6. Responsabilitatea membrilor Consiliului societății.

- 6.1. Controlul asupra activității Consiliului societății se efectuează de:
- Adunarea generală a asociațiilor societății;
  - Organele autorizate să exercite controlul asupra activității societății.
- 6.2. Membrii consiliului societății poartă răspundere conform p.1.5. al prezentului regulament dacă:
- Intenționat au adus societatea în stare de faliment;
  - Intenționat au denaturat sau au diminuat informația despre activitatea economico-financiară a societății, altă informație care în conformitate cu Legea privind societățile cu răspundere limitată, Legea cu privire la organizațiile de creditare nebancare, alte acte normative și Statutul societății trebuie să fie adusă la cunoștință creditorilor, asociațiilor, instituțiilor publice și serviciilor de supraveghere-monitorizare în domeniul creditării nebancare;
  - Au răspândit informație neautentică sau care induce în eroare, au utilizat alte metode care au contribuit la neîncrederea creditorilor cu stabilitatea financiară a societății;
  - Adunarea generală a asociațiilor a fost convocată nefiind respectate Legea privind societățile cu răspundere limitată, Legea cu privire la organizațiile de creditare nebancare sau Statutul societății;
  - Avera societății a fost folosită în interese proprii sau în interesul unei persoane terțe, fiind cointeresați direct sau indirect;



- A fost încălcată ordinea acordării creditelor nebankare, precum și ordinea încheierii tranzacțiilor de proporții și tranzacțiilor cu conflict de interese;
  - Intenționat sau nu, a fost admisă nerespectarea legii și altor acte normative.
- 6.3. În caz de membrii Consiliului societății au luat hotărâri comune ce contravin legislației, altor acte normative, Statutului, precum și a prezentului regulament, ei poartă răspundere solidară în mărimea prejudiciului cauzat.
- 6.4. Membrul Consiliului societății se eliberează de răspunderea solidară în baza hotărârii luate de Consiliul societății, dacă:
- A votat contra hotărârii luate de Consiliu;
  - Opinia lui este anexată la procesul-verbal al ședinței Consiliului societății sau reflectată în procesul-verbal.
- 6.5. Hotărârea cu privire la tragerea la răspundere a membrului Consiliului societății se ia de către adunarea generală a asociaților societății.
- 6.6. Dacă acțiunile membrilor Consiliului societății au depășit împuternicirile sale sau au fost încălcate alte cerințe ale legislației, care în continuare sunt acceptate de către adunarea generală a asociaților, responsabil de aceste acțiuni devine societatea.

## 7. Încetarea împuternicirilor Consiliului societății.

### 7.1. Împuternicirile Consiliului societății încetează din ziua:

- Anunțării hotărârii adunării generale a asociaților cu privire la alegerea noii componente a Consiliului societății, sau
- Anunțării hotărârii adunării generale a asociaților cu privire la încetarea înainte de termen a împuternicirilor componentei precedente a Consiliului societății, în cazul în care o nouă componentă nu a fost aleasă, sau
- Expirării termenelor stabiliți în Statutul Societății și în conformitate cu legislația în vigoare, dacă în decursul acestui termen nu s-a ținut adunarea generală anuală a asociaților; sau
- Reducerii componentei Consiliului societății cu mai mult de jumătate, sau
- Creării comisiei de lichidare sau numirea în ordinea stabilită a administratorului procesului de insolabilitate/lichidare a societății, sau
- Încetării activității societății – în cazul reorganizării ei prin comasare sau aderare.

7.2. Dacă Consiliul societății nu este creat sau împuternicirile lui au încetat, împuternicirile Consiliului, cu excepția celor ce țin de pregătirea și desfășurarea adunării generale a asociaților, sunt exercitate de adunarea generală a asociaților.

7.3. Consiliul societății este în drept să demisioneze în componentă completă numai la adunarea generală a asociaților societății.

7.4. În cazul încetării împuternicirilor Consiliului societății, președintele lui și secretarul transmit noii componente a Consiliului documentele legate de activitatea fostei componente a Consiliului societății conform procesului-verbal de primire-predare în decursul a 7 zile din ziua încetării împuternicirilor fostei componente a Consiliului.

## 8. Dispoziții finale

8.1. Regulamentul conține 8 (opt) capitole și este expus pe 10 pagini și tipărit într-un exemplar.

8.2. Regulamentul (în redacție nouă) intră în vigoare din ziua aprobării lui de către Adunarea Generală a asociaților societății, iar precedentul Regulament al Consiliului se abroga.