

Aprobat prin hotărârea
AGEA a O.C.N. „MoldCredit” S.R.L.
Proces-verbal nr.1 din 25.01.2019
Presedintele AGEA

REGULAMENTUL
organului de conducere
executiv al O.C.N. „MoldCredit” S.R.L.
(în redacție nouă)

Chișinău
2019-01-25

I. Dispoziții generale.

Prezentul Regulament este elaborat în baza Legii organizațiilor de creditare nebancare, Legii privind societățile cu răspundere limitată, altor acte normative, Statutul Organizației de Creditare Nebancară „MoldCredit” SRL (în continuare – Societate) și Regulamentului Consiliului Societății.

Regulamentul determină procedura creării și activității Organului executiv al societății.

Organul de conducere al societății în limitele competenței sale gestionează și asigură activitatea societății, respectarea criteriilor stabilite de legislație, a actelor normative interne, a hotărârilor Adunării generale a asociaților și Consiliului societății.

Organul de conducere executiv al societății prezintă Consiliului societății darea de seamă trimestrială/anuala despre lucrul său și activitatea societății.

Organul de conducere executiv al societății este unipersonal și reprezentat de către Președintele societății. Președintele societății ca persoană cu funcții de răspundere, în conformitate cu legislația în vigoare poartă răspundere penală, administrativă și patrimonială, dacă drept rezultat al realizării împuternicirilor sale sau al efectuării altor împuterniciri a adus prejudiciu societății.

Persoana numită în funcția de Președinte al societății trebuie să corespundă criteriilor stabilite de legislația în vigoare și Statutul societății.

II. Componenta organului de conducere

Conducerea generală a activității societății se efectuează în limitele împuternicirilor de către Președintele societății. În lipsa Președintelui societății atribuțiile acestuia le exercită altă persoană din cadrul Societății în conformitate cu ordinul respectiv.

Președintele societății se numește și se eliberează din funcție de către Adunarea generală a asociaților. Șefii subdiviziunilor societății se selectează, numesc în funcție și se eliberează din funcție prin hotărârea Președintelui societății. Președintele societății este totodată și membru al Consiliului societății.

Președintele societății este în drept în limitele atribuțiilor sale, să efectueze tranzacții, să emită ordine și dispoziții.

III. Competența organului de conducere executiv al societății.

Organul de conducere executiv al societății este subordonat Consiliului societății.

Organul de conducere executiv al societății își desfășoară activitatea sa în conformitate cu Legea privind societățile cu răspundere limitată, Legea

organizațiilor de creditare nebancare, alte acte normative, Statutul societății și prezentul Regulament.

De competența organului de conducere executiv al societății țin toate chestiunile de conducere a activității curente, cu excepția celor ce țin exclusiv de competența Adunării generale a asociațiilor și Consiliului societății.

Organul de conducere executiv al societății asigură executarea deciziilor Adunării generale a asociațiilor și Consiliului societății.

Ca urmare a delegării competențelor sale de către Consiliul societății, organul de conducere executiv al societății are următoarele atribuții:

- a) analizează bilanțul contabil, contul de profit și pierderi, precum și înaintează propuneri Consiliului societății privind repartizarea beneficiului societății;
- b) analizează și aprobă politica societății în domeniul creditelor acordate, resurselor financiare/investitiilor atrase, inclusiv a dobânzii;
- c) analizează și aprobă cererile de credite spre acordare care intră în limita de competență a sa, stabilite de Consiliul Societății;
- d) face propuneri care urmează a fi prezentate Consiliului societății privind rezervele și eventuala utilizare a acestora;
- e) face propuneri Consiliului societății privind aporturi suplimentare la capital, emisiune de obligațiuni ale societății și modul de distribuire a acestora;
- f) analizează și prezintă Consiliului societății informația privind veniturile și cheltuielile societății, investițiile proprii, reparațiile capitale și aprobarea documentelor tehnico-economice;
- g) analizează și face propuneri Consiliului societății privind regulamentul de ordine interioară a societății, structura organizatorică, funcțiile, atribuțiile și normele de funcționare;
- h) face propuneri Consiliului societății privind înființarea, lichidarea subdiviziunilor;
- i) analizează și face propuneri Consiliului societății privind personalul scriptic al societății și nivelul de salarizare a acestuia;
- j) face propuneri Consiliului societății pentru coordonare privind numirea șefilor de subdiviziuni;
- k) stabilește mărimea comisioanelor, taxelor societății;
- l) analizează și propune Consiliului societății spre coordonare trecerea la scăderi din contul fondului de risc sau a altor fonduri constituite potrivit legii, a sumelor imposibile de recuperat sau a celor a căror recuperare nu poate fi realizată în condițiile economice, precum și a pierderilor provocate de salariati, consecință a riscului operational si altor riscuri;
- m) face propuneri Consiliului societății privind organizarea și participarea societății la licitații de devize, precum și valori mobiliare naționale și străine;
- n) analizează și propune Consiliului societății participarea societății cu capital în lei sau valută, în calitate de asociat sau acționar la societăți comerciale, bancare și financiare naționale sau străine;
- o) analizează și propune Consiliului societății cumpărarea sau construirea de imobile din fondurile societății pentru necesități proprii;

- p) analizează și prezintă spre aprobare Consiliului normele, instrucțiunile și cadrul de desfășurare a operațiunilor societății;
- q) chestiunile privind pregătirea și perfecționarea cadrelor societății;
- r) face propuneri Consiliului societății de stimulare materială a salariaților societății pentru rezultatele activității în general sau a contribuției deosebite aduse personal societății;
- s) aprobarea și monitorizarea planurilor activității operaționale a subdiviziunilor, etc.;
- t) aduce la cunoștința Consiliului societății scrisorile privind sponsorizarea în vederea luării unor decizii;
- u) examinarea materialelor de revizie și control asupra activității operaționale a subdiviziunilor și/sau a Rapoartelor de audit interne/externe ale societății;
- v) soluționează alte chestiuni ale societății.

IV. Organizarea și ținerea ședințelor Organului de conducere executiv.

Adoptarea hotărârilor.

4.1. Ședințele Organului de conducere executiv au loc o dată pe săptămână sau când este necesar.

4.2. Ședințele se desfășoară în prezența Președintelui societății și a Șefilor de subdiviziuni prezenți la moment, iar deciziile se iau unipersonal de către Președintele societății. Șefii de subdiviziuni au drept la vot, care este considerat ca vot consultativ. Invitații nu au drept la vot.

4.3. Materialele care urmează să fie examinate la ședință se prezintă de către direcții și secții cu cel puțin 3 zile înainte, însoțite de un proiect de hotărâre.

4.4. Materialele pentru ședințe sunt avizate de Șefii de subdiviziuni și se includ în ordinea de zi a ședinței cu aprobarea prealabilă a Președintelui societății.

4.5. Cu derogare de la p.4.2., deciziile privind aprobarea chestiunilor aferente creditelor acordate de Societate în limita de competență respectivă, se iau colegial de către Comitetul de credit al Oficiului Centru, care constă din:

- a) Președintele Societății;
- b) Directorul Direcției business (sau altă persoană împuternicită);
- c) Contabilul - șef.

La fiecare ședință se întocmește un proces-verbal/Autorizație de credit, care trebuie să cuprindă:

- Numele și prenumele celor prezenți la ședință;
- Ordinea de zi a ședinței/chestiunii supusa dezbaterii;
- Tezele principale a rapoartelor cu indicarea numelui și prenumelui raportorilor;
- Rezultatul votării;
- Deciziile/autorizația adoptate;
- Anexele la procesul-verbal/Autorizației.

Procesul-verbal al ședinței/Autorizația se semnează de către Președintele societății/membrii Comitetului de credit.

Registrul ședințelor se ține de către Președintele Societății (sau altă persoană împuternicită).

Șefilor de subdiviziuni pentru executare se expediază extrase din procesele-verbale/Autorizație de credit.

V. Relațiile cu salariații Societății.

Relațiile reciproce din cadrul societății cu salariații se stabilesc în baza contractelor individuale de muncă, încheiate în conformitate cu legislația muncii în vigoare. Președintele Societății este în drept să semneze în numele societății aceste contracte.

Societatea poate încheia contracte colective de muncă în conformitate cu prevederile legislației muncii.

Litigiile apărute în relațiile de muncă se soluționează conform legislației în vigoare.

Prin decizia Organului de conducere executiv, societatea acordă credite salariaților săi în limitele, condițiile și în conformitate cu actele normative interne.

Salariații societății poartă răspundere pentru respectarea prevederilor fisei de post, a legislației, actelor normative, Statutului și a prezentului Regulament.

Salariații societății au obligația de a pune interesele societății și ale clienților săi mai presus de interesul propriu.

Subdiviziunile societății activează în conformitate cu Regulamentele aprobate de către Consiliul societății, Instrucțiunile interne aprobate de Președintele societății, planurile de lucru ale Organului de conducere executiv și ale subdiviziunilor societății.

Subdiviziunile Societății își exercită funcțiile în numele Societății în limitele împuternicirilor acordate de Președintele Societății prin procura/mandat, a Regulamentului cu privire la subdiviziunea Societății.

VI. Responsabilitatea Președintelui Societății și a Șefilor de subdiviziuni.

6.1. Președintele Societății, Șefii de subdiviziuni din cadrul Societății și membrii Comitetelor de credit de toate nivelele poartă răspundere administrativă, materială, penală în conformitate cu prevederile legislației în vigoare, contractelor de munca individuale, Fisei de post, Contractului de răspundere materială, Statutului Societății, Regulamentului Consiliului Societății și a prezentului Regulament.

6.2. Hotărârile privind tragerea la răspundere a salariaților menționați în p.6.1. se ia de către Consiliul societății.

VII. Dispoziții finale

7.1. La data intrării în vigoare a prezentului Regulament, se abroga precedentul Regulament.

7.2. Modificările și completările în Regulament sunt operate conform hotărârii Consiliului Societății.