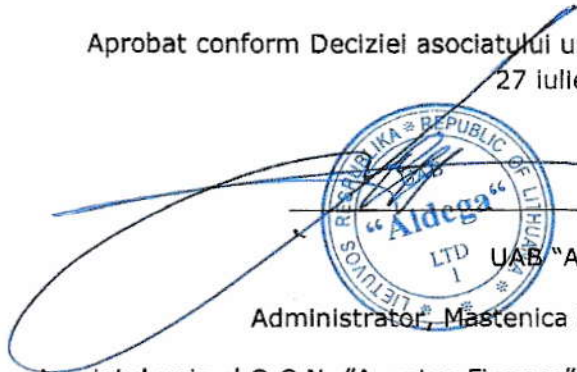
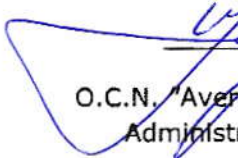


Aprobat conform Deciziei asociatului unic din
27 iulie 2021



UAB "Aldega"
Administrator, Mastenica Sergej
Asociatul unic al O.C.N. "Aventus Finance" S.R.L.

REGULAMENT
privind cadrul de administrare a activității
O.C.N. „Aventus Finance” S.R.L.



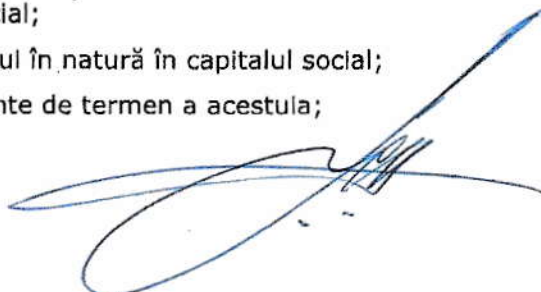
O.C.N. "Aventus Finance" S.R.L.
Administrator, GUȚU Roman

1. DISPOZIȚII GENERALE

- 1.1. Presentul Regulament este elaborat în conformitate cu Statutul O.C.N. "Aventus Finance" S.R.L., precum și în baza normelor legale în vigoare ale Republicii Moldova, inclusiv Legea cu privire la organizațiile de creditare nebancară nr.1 din 16.03.2018, Legea cu privire la societățile cu răspundere limitată nr.135-XVI din 14.06.2007 și Codulul civil al Republicii Moldova.
- 1.2. Scopul prezentului Regulament constă în stabilirea cadrului de administrare a activității companiei pentru asigurarea unei gestiuni a riscurilor efective și prudente, descrierea atribuțiilor și responsabilităților organelor de conducere, inclusiv ce țin de elaborarea și aprobarea politicilor, regulamentelor, procedurilor, instrucțiunilor, precum și de administrarea riscurilor și continuitatea activității.
- 1.3. O.C.N "Aventus Finance" S.R.L. dispune de o structură organizatorică și operațională adecvată activității desfășurate și transparentă, care să promoveze administrarea eficientă și să asigure prudența necesară conducerii companiei.
- 1.4. O.C.N "Aventus Finance" S.R.L. își desfășoară activitatea în temeiul Legii cu privire la organizațiile de creditare nebancară nr.1 din 16.03.2018, Actelor normative emise de către Comisia Națională a Pieței Financiare, precum și în baza Statutului și Regulamentelor interne ale Societății.
- 1.5. O.C.N "Aventus Finance" S.R.L. are ca scop sporirea accesului la resursele financiare al persoanelor fizice, într-un mod transparent, cu utilizarea tehnologiilor informaționale, sporind gradul de loializarea a clienților față de serviciile companiei.
- 1.6. Principiile de activitate ale O.C.N "Aventus Finance" S.R.L. sunt următoarele:
 - a. asigurarea unei dezvoltări durabile în domeniul creditării nebancare;
 - b. asigurarea transparenței în activitatea de creditare nabancară;
 - c. respectarea drepturilor clienților;
 - d. respectarea normelor concurenței loiale.
- 1.7. O.C.N „Aventus Finance” are o structură internă ce presupune existența unui organ suprem de deliberare și decizie (Decizia asociatului unic) și a unui organ executiv (Administratorul).

2. ATRIBUȚIILE ORGANELOR DE CONDUCERE

- 2.1. Deciziile Asociatului unic se întocmesc în scris, după caz.
- 2.2. De competența exclusivă a Asociatului țin:
 - a. modificarea și completarea statutului, inclusiv adoptarea lui într-o nouă redacție;
 - b. modificarea cuantumului capitalului social;
 - c. aprobarea rezultatelor evaluării aportului în natură în capitalul social;
 - d. desemnarea cenzorului, eliberarea înainte de termen a acestuia;



- e. urmărirea pe cale judiciară a cenzorului pentru prejudiciile cauzate Societății;
 - f. aprobarea rapoartelor cenzorului sau a avizelor auditorului independent;
 - g. aprobarea bilanțului contabil anual;
 - h. adoptarea hotărârii privind repartizarea profitului net;
 - i. adoptarea hotărârii privind reorganizarea Societății și aprobarea planului de reorganizare;
 - j. adoptarea hotărârii de lichidare a Societății, numirea lichidatorului și aprobarea bilanțului de lichidare;
 - k. aprobarea mărimii și modului de formare a fondurilor companiei;
 - l. aprobarea mărimii și a modului de achitare a remunerației cenzorului;
 - m. aprobarea în prealabil a încheierii contractelor prin care Societatea transmite proprietatea sau cedează, cu titlu gratuit, drepturi unor terți;
 - n. înființarea sucursalelor companiei;
 - o. aprobarea fondării altor persoane juridice;
 - p. aprobarea participării în calitate de cofondator al altor persoane juridice;
 - q. desemnarea și eliberarea înainte de termen a Administratorului;
 - r. aprobarea dării de seama anuale și evaluarea activității Administratorului;
 - s. urmărirea pe cale judiciară a Administratorului pentru prejudiciile cauzate Societății;
 - t. aprobarea mărimii și modului de achitare a remunerației Administratorului;
 - u. aprobarea planului de afaceri al Societății;
 - v. aprobarea regulamentelor interne ale Societății.
- 2.3. Activitatea curentă a Societății este condusă de Administrator.
- 2.4. Administratorul este în drept:
- a. să efectueze actele de gestiune a O.C.N "Aventus Finance" S.R.L., necesare atingerii scopurilor prevăzute în Statutul companiei și în deciziile Asociatului;
 - b. să reprezinte fără procură Societatea în raporturile cu persoane terțe;
 - c. să elibereze altor persoane procuri/mandate pentru săvârșirea anumitor acte juridice;
 - d. să înființeze oficii secundare ale companiei;
 - e. să aprobe coduri, instrucțiuni, proceduri sau manuale pentru asigurarea activității companiei;
 - f. să exercite alte împuterniciri atribuite de Asociat.
- 2.5. Organul de conducere este responsabil pentru existența unui cadru de administrare a activității riguros care să includă următoarele: o structură organizatorică clară, sisteme informaționale adecvate necesităților organizației și asigurarea continuității activității acesteia, mecanisme de conformare cerințelor de transparență și publicare a informațiilor, politici și practici de remunerare.
- 2.6. Administratorul este obligat:

- a. să gestioneze organizația astfel încât scopurile, pentru care aceasta a fost constituită, să fie realizate cât mai eficient;
 - b. să execute deciziile Asociatului;
 - c. să asigure ținerea contabilității organizației, precum și a registrelor și să informeze asociatul cu privire la starea de fapte și gestiunea O.C.N "Aventus Finance" S.R.L.;
 - d. să dea dovadă de diligență și loialitate în exercitarea atribuțiilor sale;
 - e. în cazul apariției indicilor de insolvabilitate, să depună imediat, dar nu mai târziu decât la expirarea unei luni, cerere introductivă de intentare a procesului de insolvabilitate dacă asociatul nu va acoperi pierderile;
 - f. să respecte limitele împuternirilor stabilite de către asociat.
- 2.7. Administratorul întocmește anual un raport privind activitatea O.C.N "Aventus Finance" S.R.L., actul de inventariere a bunurilor companiei și alte documente, care urmează a fi prezentate asociatului. Administratorul poate fi obligat să prezinte dări de seamă periodice;
- 2.8. Administratorul companiei poartă răspundere materială deplină pentru prejudiciile cauzate de el organizației, inclusiv prin plăți ilegale făcute Asociatului.

3. MANAGEMENTUL RISCURILOR

- 3.1. Organizația dezvoltă și adaptează în mod prudent cultura privind managementul riscurilor, integrată la nivel de ansamblu al organizației, bazată pe o deplină înțelegere a riscurilor cu care se confruntă și a modului în care acestea sunt administrate, având în vedere toleranța/apetitul la risc al organizației.
- 3.2. Organizația dezvoltă cultura privind riscurile prin politici, exemple, comunicare și instruire a personalului în legătură cu responsabilitățile privind asumarea riscurilor și administrarea riscurilor.
- 3.3. Fiecare persoană din cadrul organizației trebuie să fie pe deplin conștientă de responsabilitățile sale în legătură cu administrarea riscurilor. Subdiviziunile organizației, sub supravegherea organului de conducere, sunt, în primul rând, responsabile pentru administrarea zilnică a riscurilor, având în vedere toleranța/apetitul la risc, în conformitate cu politicile, procedurile și activitățile organizației.
- 3.4. Organul de conducere este responsabil de stabilirea și comunicarea la nivelurile de jos a valorilor de bază și a așteptărilor organizației. Organul de conducere și persoanele care dețin funcții de conducere (au în subordine angajați) trebuie să contribuie la comunicarea internă personalului organizației a valorilor de bază și a așteptărilor. Personalul trebuie să acționeze în conformitate cu toate legile și reglementările aplicabile și să alerteze cu promptitudine nerespectarea observată în cadrul sau în afara organizației.
- 3.5. Toți angajații organizației trebuie să cunoască și să înțeleagă valorile fundamentale ale organizației și, în măsura necesară pentru rolul lor, apetitul la risc și capacitatea de

risc. Personalul trebuie să fie capabil să își îndeplinească rolurile și să fie conștient de faptul că va fi tras la răspundere pentru acțiunile lor în legătură cu comportamentul riscant.

- 3.6. Organizația promovează un mediu de comunicare deschis și o contestare efectivă în care procesele de luare a deciziilor încurajează o gamă largă de opinii, permit testarea practicilor curente, stimulează o atitudine critică constructivă a personalului și promovează un mediu de implicare deschis și constructiv la nivel de întreaga echipă.
- 3.7. Managementul riscurilor presupune că toate riscurile reale și potențiale pentru activitatea organizației să fie identificate la timp, cuantificate, monitorizate și administrate eficient în conformitate cu instrucțiunile aprobate pentru procesele care au loc în cadrul organizației.
- 3.8. Organizația dispune de un cadru cuprinzător de administrare a riscurilor care să acopere toate subdiviziunile, inclusiv funcțiile de suport și control, care să identifice expunerile la risc și care să acopere toate riscurile relevante.
- 3.9. Organizația asigură corespunderea administrării riscurilor în corespundere cu modelul de afaceri, corelarea cu capitalul acesteia și cu experiența în administrarea riscurilor, asigură realizarea adecvată a atribuțiilor organului de conducere și păstrarea capacității de executare a obligațiilor față de asociați și creditori, determina nivelul de risc pe care este dispusă să și-l asume, inclusiv aferente activităților externalizate.
- 3.10. Mecanismele de administrare a riscurilor sunt transpuse în reglementări interne, făcându-se distincție între regulile generale aplicabile întregului personal și regulile specifice aplicabile anumitor categorii de personal, în dependență de atribuțiile exercitate.
- 3.11. Organizația 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 raportarea, după caz, către organul corespunzător a încălcărilor constatate și înlăturarea acestora.
- 3.12. Organizația dispune de un sistem adecvat de schimb de informații pentru identificarea, evaluarea și monitorizarea sistematică a riscurilor atât la nivelul organizației, cât și la nivelul subdiviziunilor și/sau sucursalelor/oficilor secundare acesteia.
- 3.13. Organizația analizează în mod prudent noile produse, piețe sau activități și se asigură că produsele noi, schimbările semnificative ale caracteristicilor produselor existente și inițiativele majore sunt în corelație cu instrumentele interne și personalul cu experiență corespunzătoare pentru înțelegerea, administrarea și monitorizarea riscurilor asociate.
- 3.14. Organizația dispune de propriul mecanism de control intern în corespundere cu cadrul legal, actele normative subordonate legii și practica general acceptată în acest domeniu, pentru asigurarea gestionării eficiente a activităților practicate, desfășurate într-un mod sigur și prudent, în conformitate cu prevederile legislației în vigoare.



- 3.15. La elaborarea, organizarea și implementarea mecanismului de control intern, Organizația ține cont de volumul, numărul, tipul și diversitatea tranzacțiilor, de gradul de risc asociat cu fiecare domeniu de activitate, volumul controlului din partea organelor de conducere asupra activității zilnice, gradul de centralizare și/sau descentralizare, gradul de utilizare a sistemului informațional.

4. TIPURI DE RISCURI

4.1. Riscul de credit.

4.1.1. Riscul de credit se referă la toate activitățile de creditare a organizației, inclusiv creditele la nivel individual, cât și întregul portofoliu.

4.1.2. Managementul riscului de credit se referă la:

- a. procedurile de derulare a procesului de creditare, inclusiv prin prisma cadrului contractual determinat în funcție de specificul creditului;
- b. categoriile de credit promovate, aria geografică, durata inițială, profitabilitatea estimată;
- c. determinarea caracteristicilor portofoliului de credite (inclusiv gradul de diversificare și gradul de concentrare) și evaluarea noulor oportunități de afaceri în cadrul activităților de creditare;
- d. procedurile de determinare a contrapărților eligibile, condițiilor ce trebuie îndeplinite de către acestea pentru a intra în relație de afaceri;
- e. administrarea efectivă a creditului și onorarea de către contraparte a obligațiilor ce rezulta din contractul de credit;
- f. procesul de raportare internă care să furnizeze organului de conducere informații adecvate de măsurare, estimare și raportare în timp util a mărimii și calității riscului de credit;
- g. asigurarea luării deciziilor de creditare în mod independent fără a fi influențate de presiuni sau conflicte de interese.

4.2. Riscul operațional.

4.2.1. Riscul operațional include riscul de conformitate, riscul denaturării securității și integrității sistemelor informaționale;

4.2.2. Managementul riscului operațional se referă la:

- a. 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;
- b. evaluarea 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;



- c. identificarea proceselor operaționale critice, inclusiv a acelor procese care depind de furnizori externi sau terți pentru care reluarea rapidă a activității ar fi esențială;
- 4.3. Riscul de rată a dobânzii.
- 4.3.1. Riscul de rată a dobânzii de referă la variațiile potențiale ale ratelor dobânzii care afectează activitatea organizației;
- 4.3.2. Managementul riscului de rată a dobânzii se referă la:
 - a. riscul de reevaluare, respectiv riscul asociat neconcordanței temporale a scadenței cu reevaluarea activelor, a datoriiilor pe termen scurt și lung;
 - b. riscul asociat curbei randamentului, respectiv riscul asociat variațiilor pantei și formeii curbei randamentului;
 - c. riscul aferent bazei, respectiv riscul asociat acoperirii expunerii la o singură rată a dobânzii cu expunere la o rată care se reevaluează în condiții ușor diferite;
 - d. riscul de opțiuni, respectiv riscul asociat opțiunilor (ex. consumatori care răscumpără produsele cu rată fixă atunci când se schimbă ratele de piață).
- 4.4. Riscul de lichiditate.
- 4.4.1. Riscul de lichiditate se referă la activele și pasivele în moneda națională și în valută, inclusiv cele atașate la cursul valutei, din bilanțul contabil și din afara bilanțului contabil, precum și luând în calcul toate riscurile complementare (care derivă).
- 4.4.2. Managementul riscului de lichiditate se referă la:
 - a. stabilirea limitelor acceptabile ale riscului de lichiditate bazate pe parametri care pot fi identificați clar și care să fie în corespundere cu obiectivele pe termen scurt și pe termen lung;
 - b. previzionarea fluxurilor de mijloace bănești provenite din active, datoriiilor și elementelor din afara bilanțului;
 - c. componența activelor și pasivelor pentru menținerea unui nivel suficient de lichiditate;
 - d. procedurile de administrare a lichidității în situații de criză care vor prevedea identificarea punctelor slabe sau vulnerabilităților potențiale privind nivelul de lichiditate al organizației în condiții imprevizibile.
- 4.5. Riscul reputațional.
- 4.5.1. Riscul reputațional se referă la:
 - a. riscul de reputație corporativă, care se referă la performanța, strategia, executarea și livrarea serviciilor ce pot fi reale sau percepute;
 - b. riscul de reputație operațională, când o activitate, acțiune sau poziție a organizației, a membrilor organului de conducere și/sau a persoanelor afiliate va dăuna imaginii organizației, astfel încât va fi afectat profitul și fondurile proprii ale organizației;
- 4.5.2. Managementul riscului reputațional se referă la:

- a. capacitatea 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;
- b. informațiile, conforme sau nu cu realitatea, percepute nefavorabil asupra imaginii sau practicilor de afaceri ale organizației;
- c. pierderea încrederii în soliditatea organizației cauzată de afectarea gravă a securității acestora în urma unor atacuri interne sau externe asupra sistemului informațional;
- d. întâmpinarea de către clienți a unor dificultăți în utilizarea anumitor produse fără a avea suficiente informații despre acestea și fără a cunoaște procedurile de remediere a problemelor apărute.

5. CONTINUITATEA ACTIVITĂȚII

- 5.1. Organizația dispune de sisteme informaționale și de comunicare eficace și credibile care să acopere toate activitățile sale semnificative.
- 5.2. Organizația trebuie să dispună și să dezvolte sistemele informaționale în conformitate cu standardele de domeniu general acceptate.
- 5.3. Sistemele informaționale, inclusiv acelea care păstrează și utilizează date în format electronic, trebuie să fie sigure, monitorizate independent și susținute de planuri corespunzătoare pentru situații neprevăzute.
- 5.4. Organizația trebuie să dispună 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.
- 5.5. Pentru a stabili un proces solid de administrare a continuității activității, organizația analizează expunerea sa la întreruperi severe ale activității și va evalua, cantitativ și calitativ, potențialul impact al acestora, prin folosirea unor date interne și/sau externe.

6. DISPOZIȚII FINALE

- 6.1. Prezentul Regulament este revizuit și ulterior aprobat la necesitate.
- 6.2. Modificarea și completarea prezentului Regulament se face în modul stabilit pentru aprobarea lui.
- 6.3. Prevederile prezentului Regulament sunt obligatorii pentru toți angajații O.C.N. "Aventus Finance" S.R.L.

