

**Aprobat de asociatul unic a
OCN "Credits 2 All" SRL**
la data de 20.02.2019

Asociatul unic:
Digital Finance International (Cyprus)
Semnatura autorizata 
Sergiu Cherdvara,
in baza procurii din 19.02.2019

REGULAMENTUL O.C.N. "Credits 2 All" SRL PRIVIND CADRUL DE ADMINISTRARE A ACTIVITĂȚII

1. Regulamentul privind cadrul de administrare a activității (în continuare - Regulament) a fost eleborat în temeiul Legii nr.202 din 12.07.2013 "Privind contractele de credit pentru consumatori", Legii nr.105 din 13.03.2003 "Pivind protecția consumatorilor", Codului Civil al Republicii Moldova și Legii nr. 1 din 16.03.2018 "Cu privire la organizațiile de creditare nebancară".
2. Prezentul Regulament conține prevederi care se referă la atribuțiile și responsabilitățile organelor de conducere ale OCN „Credits 2 All " S.R.L. (în continuare - OCN), inclusiv de elaborare și aprobatare a politicilor, precum și la administrarea risurilor și continuitatea activității.
3. Prevederile prezentului Regulament se răsfrîng inclusiv asupra tuturor subdiviziunilor/sucursalelor/reprezentanțelor existente sau care urmează să se constituie pe viitor OCN;
4. OCN are statut de persoană juridică de drept privat, cu scop lucrativ (comercial), are un patrimoniu distinct și răspunde pentru obligațiile sale cu acest patrimoniu, poate să dobîndească și să execute în nume propriu drepturi patrimoniale și personale nepatrimoniale, să-și asume obligații, poate fi reclamant și părât în instanța de judecată;
5. OCN își desfășoară activitatea în conformitate cu prevederile Legii nr. 1 din 16.03.2018 "Cu privire la organizațiile de creditare nebancară", actelor normative ale CNPF, statutul acesteia, regulamentele interne, etc;
6. OCN are drept scop sporirea accesului la resurse financiare al clienților în vederea creșterii nivelului de trai al populației și a dezvoltării activității de întreprinzător;

7. Principiile de activitate OCN sînt:

- asigurarea unei dezvoltări durabile în domeniul creditării nebancare;
- asigurarea transparenței în activitatea de creditare nebancară;
- respectarea drepturilor clienților;
- respectarea normelor concurenței loiale.

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

- asociatul unic(organ suprem de deliberare și decizie);
- administratorul (organul executiv);
- censorul (organul de control).

9. De competență exclusivă a asociațul unic a OCN țin următoarele chestiuni:

- modificarea și completarea statutului, inclusiv adoptarea acestuia în redacție nouă;
- modificarea mărimei capitalului social;
- desemnarea censorului, eliberarea înainte de termen a acestuia;
- aprobarea rapoartelor censorului sau a avizelor auditorului independent;
- aprobarea bilanțului contabil anual;
- adoptarea hotărîrii privind repartizarea între asociați a profitului net;
- adoptarea hotărîrii privind reorganizarea OCN și aprobarea planului de reorganizare;
- adoptarea hotărîrii de lichidare a OCN, numirea lichidatorului și aprobarea bilanțului de lichidare;
- aprobarea mărimei și modului de formare a fondurilor OCN;
- aprobarea mărimei și a modului de achitare a remunerației censorului;
- aprobarea în prealabil a încheierii contractelor prin care OCN transmite proprietatea sau cedează, cu titlu gratuit, drepturi unor terți, inclusiv asociaților;
- înființarea filialelor și reprezentanțelor OCN;
- aprobarea fondării altor persoane juridice;
- aprobarea participării în calitate de cofondator al altor persoane juridice;
- desemnarea și eliberarea înainte de termen a administratorului;
- aprobarea dării de seamă anuale și evaluarea activității administratorului;
- urmărirea pe cale judiciară a administratorului pentru prejudiciile cauzate OCN;
- aprobarea mărimei și modului de achitare a remunerației administratorului;
- aprobarea planului de afaceri al OCN;
- aprobarea regulamentelor interne ale OCN.

10. În cadrul OCN sînt următoarele subdiviziuni (organograma conform anexei nr 1):

- Direcția executivă - 1 persoană (Director Executiv / administrator, subordonat asociațului unic);
- Directia Operationala (condusa de catre Director Operational) care consta din Departamentul Creditare/Suport Clientela, Departamentul Colectare Datorii) (subordonată directorului executiv),
- Contabilitatea – 1 persoană (subordonată directorului executiv);
- Casierie (subordonată contabilitatii)
- Departamentul Suport Retea (subordonată directorului executiv)
- Departamentul IT (subordonat directorului executiv)
- Departamentul Marketing (subordonat directorului executiv)

La necesitate, OCN poate angaja personal suplimentar întru exercitarea atribuțiilor, precum și jurist/avocat în vederea reprezentării în judecată.

11. În atribuțiile exclusive ale administratorului (directorului executiv) sînt următoarele:

- gestionarea activității curente a OCN necesare atingerii scopurilor stabilite;
- reprezentarea fără procură a OCN în raporturile cu organele statului, cu terții și în instanțele de judecată;
- eliberarea mandatelor altor persoane pentru săvîrșirea unor anumite acte juridice;
- analiza periodică a riscurilor și întreprinderea măsurilor de rigoare în vederea minimizării acestora
- exercitarea altor împuñniciri stabilite de adunarea generală a asociaților;

12. În atribuțiile contabilului-șef ține asigurarea ținerii evidenței contabile și întocmirii rapoartelor specifice și situațiilor financiare (după caz, activitățile respective pot fi delegate unei companie specializate pentru asemenea activități); OCN ține contabilitatea și întocmește situațiile financiare și rapoartele specifice în conformitate cu actele normative de reglementare a contabilității și raportării financiare și cu actele normative ale CNPF.

13. Cenzorul (manager regional) este delegat din partea asociațului unic. De competența cenzorului ține exercitarea periodică a controlului activității OCN din proprie inițiativă sau la cererea asociațului unic.

14. OCN va prezenta CNPF situațiile financiare și rapoartele specifice în forma și cu periodicitatea stabilite de legislație și de actele normative ale CNPF.

15. OCN va efectua obligatoriu auditul situațiilor financiare în cazul în care activele la sfîrșitul perioadei de gestiune au o valoare totală ce depășește 50,000,000 de lei.

16. OCN va păstra, la sediu ori în alt loc indicat în actul de constituire, documentația prevăzută de Legea nr. 1 din 16.03.2018 “Cu privire la organizațiile de creditare nebancară” și actele normative subordonate acesteia, de legislația

privind societățile cu răspundere limitată, de actele normative de reglementare a contabilității și raportării financiare, rapoartele specifice în conformitate cu actele normative ale CNPF, actele de control întocmite de CNPF, precum și contractele încheiate de către aceasta.

17. Accesul altor persoane la documentația organizației de creditare nebancară se realizează conform legislației.

18. Administratorii și angajații OCN, alte persoane care au avut acces la informația confidențială referitoare la client în exercitarea atribuțiilor de serviciu au obligația să păstreze confidențialitatea acestea și să nu o folosească în alte scopuri decât cele de serviciu. Această obligație subzistă și după închiderea activității persoanelor respective în cadrul organizației de creditare nebancară.

19. Informația confidențială referitoare la client va fi furnizată de către OCN autorităților sau persoanelor abilitate prin lege să solicite aceste informații, inclusiv celor menționate la art. 7 alin. (3) din Legea nr. 1 din 16.03.2018 "Cu privire la organizațiile de creditare nebancară":

20. Administratorul OCN trebuie să corespundă, în orice moment, criteriilor stabilite de Legea nr. 1 din 16.03.2018 "Cu privire la organizațiile de creditare nebancară";

21. Nu poate deține calitatea de administrator, de fondator (acționar/asociat) al OCN persoanele incluse în lista națională a persoanelor și entităților implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă, în temeiul legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului, și/sau care au antecedente penale nestinse pentru infracțiuni săvârșite cu intenție.

22. Nu poate deține calitatea de administrator, de fondator (acționar/asociat) persoanele care:

- este angajat al CNPF;
- prin legislație sau prin hotărîre judecătorească irevocabilă, este lipsită de dreptul de a deține funcția respectivă;
- este auditor angajat al entității de audit care efectuează auditul acestei OCN;
- încalcă regimul de restricții și limitări în legătură cu închiderea mandatului, a raporturilor de muncă sau de serviciu, prevăzut în legislația cu privire la integritate.

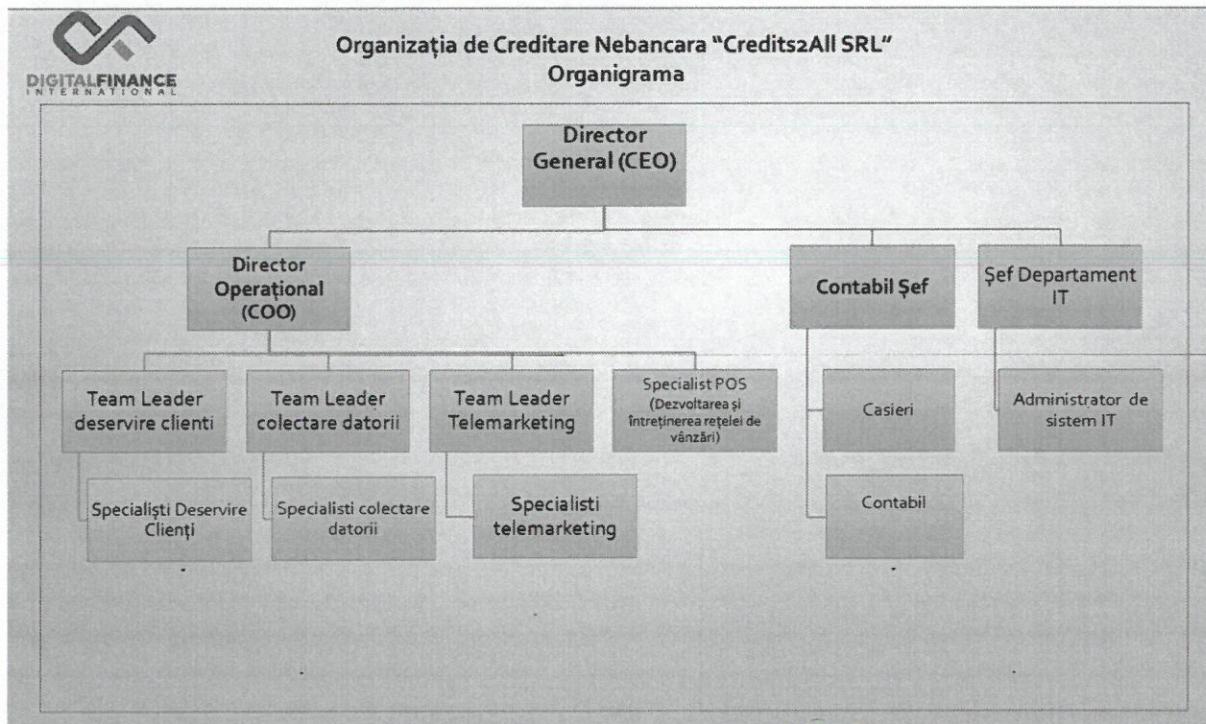
23. Administratorul OCN este în drept să-și exercite atribuțiile de la data în care CNPF ia act de numirea acestuia în funcție .

24. În cazul numirii și/sau schimbării administratorului, OCN înaintează cererea cu setul de documente CNPF în termen de cel mult 20 de zile lucrătoare de la alegerea sau numirea acestuia.

25. Capitalul social al OCN constituie 5400 lei și pana la sfîrșitul anului 2019 urmeaza a fi majorat de catre actionarul unic pana la nivelul de cel putin 20,000,000 lei pentru respectarea cerintelor Legii nr. 1 din 16.03.2018 "Cu

- privire la organizațiile de creditare nebancară”.
26. Aporturile la capitalul social minim se depun integral în formă bănească.
 27. OCN este obligată să dețină și să mențină capitalul propriu în raport cu valoarea activelor la orice dată în mărime de cel puțin 5%.
 28. În activitatea OCN sînt identificate următoarele riscuri:
 - de lichiditate, ca urmare a lipsei mijloacelor bănești libere pentru acordarea creditelor;
 - riscul valutar, ca urmare a creșterii sau scăderii cursului valutar;
 - risc de nerambursare în termen a creditului;
 - riscul ratei dobînzii, ca urmare a creșterii sau micșorării ratei dobînzii pe piata;
 - riscul amendamentelor la legislație;
 - riscul concurenței.
 30. Administratorul OCN și alți angajați poartă răspundere personală, inclusiv penală pentru neexecutarea atribuțiilor, pentru fraudarea datelor activității sau aducerea daunelor materiale, etc.

Anexa 1.



Am luat cunoștință
 «CREDITS 2 ALL» S.R.L.
 Administratul OCN
 Voaceslav Burcovschii
 IDNO 1015600025709
 ORGANIZAȚIA DE CREDITARE NEBANCARĂ