

CUPRINS

Aprobat prin	Dispoziții generale	1
Decizia Asociatului Unic nr. <u>7</u>	Organisme de conducere, atribuțiile, responsabilități	2
din <u>01.01</u> 2020	Funcționarea lor, Cadrul general de deplasare și activitate	3
	Tranzacționarea financiară și decontarea informațiilor	3
	Relația cu clienții	4
	Administrarea riscurilor, Mecanismul de control intern	5
	Sisteme informaționale și contabilitatea activității	6
	Dispoziții finale	7

**REGULAMENTUL PRIVIND CADRUL DE ADMINISTRARE A ACTIVITĂȚII
O.C.N. "Gaj Auto" S.R.L.**

Coordonat:
Administratorul
Stavilă Ion

Stavilă Ion



CUPRINS:

1	Dispoziții generale
2	Organele de Conducere, atribuțiile, responsabilitățile, componența și funcționarea lor. Cadrul general de desfășurare a activității
3	Transpunerea financiară și dezvăluirea informației
4	Relația cu clienții
5	Administrarea riscurilor. Mecanismul de control intern
6	Sisteme informaționale și continuitatea activității
7	Dispoziții finale



Coordonator
Administrator
Stavila Ion

I. DISPOZIȚII GENERALE

1.1. Prezentul Regulament privind cadrul de administrare a activității O.C.N. "Gaj Auto" S.R.L. este elaborat în conformitate cu prevederile art. 5) al Legii nr. 1 din 16.03.2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară, Legea nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori, Legea nr. 105 din 13.03.2013 privind protecția consumatorilor, actele normative ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare, Statutul, Politicile și Regulamentele interne ale activității O.C.N. "Gaj Auto" S.R.L.;

1.2. Prezentul Regulament cuprinde responsabilitățile și practicile organelor de conducere ale O.C.N. "Gaj Auto" S.R.L., întru oferirea unei direcții strategice și asigurarea că obiectivele acesteia vor fi atinse, astfel asigurarea că riscurile sunt gestionate corespunzător și că resursele companiei sunt utilizate în mod responsabil;

1.3. Modul de administrare este un element cheie în îmbunătățirea eficienței și creșterii economice, precum și în sporirea încrederii investitorilor și a clienților;

1.4. Scopul principal al prezentului Regulament sunt principiile fundamentale de administrare și supraveghere a O.C.N. O.C.N. "Gaj Auto" S.R.L., metodele de colaborare, competențele și responsabilitățile organelor de Conducere ale Societății, delimitarea atribuțiilor acestora prin maximizarea profitului din activitatea de creditare nebancară / leasing, în condiții de asigurare a protecției maxime a Societății împotriva eventualelor pierderi, printr-o administrare sigură și prudentă a riscurilor afacerii în care este implicată Societatea;

1.5. Prin definiție, cadrul de administrare, presupune modul de administrare în ansamblu a activității Societății, exercitată de organele de conducere după cum urmează: Adunarea Generală (Asociat Unic) și Administrator (Organul Executiv);

1.6. Regulamentul privind cadrul de administrare a activității reflectă ansamblul raporturilor dintre organele de conducere, precum și raporturile dintre acestea cu alte persoane interesate, cum ar fi clienții, salariații organizației, entitatea de supraveghere, organele de stat, ș.a., în ceea ce privește:

a) stabilirea unor scopuri și obiective bine definite, precum și determinarea unui sistem eficient de administrare;

b) protejarea drepturilor și intereselor legale ale clienților, în special în relațiile Societății cu consumatorii;

c) întreprinderea de către organele de conducere și a personalului Societății a acțiunilor necesare pentru atingerea obiectivelor strategice a Societății;

e) menținerea unui echilibru între interesele organelor de conducere ale Societății și persoanele interesate (angajați, clienți și parteneri);

f) organizarea și asigurarea în cadrul Societății, a implementării funcțiilor de control intern.

II. ORGANELE DE CONDUCERE, ATRIBUȚIILE, RESPONSABILITĂȚILE, COMPONENTA ȘI FUNCȚIONAREA LOR.

CADRUL GENERAL DE DESFĂȘURARE A ACTIVITĂȚII

2.1. O.C.N. "Gaj Auto" S.R.L. stabilește mărimea și competența organelor sale de conducere în dependență natura activității desfășurate, în strictă conformitate cu prevederile Legii nr. 135 din 14.06.2007 privind Societățile cu răspundere limitată, Statutul și Politicile Societății.

2.2. Organele de conducere ale O.C.N. "Gaj Auto" S.R.L. sunt:

- **Adunarea generală (Asociat Unic);**
- **Organul Executiv (Administratorul).**

A) Adunarea generală (Asociat Unic)

2.3. Adunarea Generală a este organul suprem de conducere al Societății;

2.4. Competența Adunării Generale (Asociatului Unic), ordinea convocării acesteia, perfectarea deciziei Asociatului Unic, precum și alte întrebări, ce țin de desfășurarea Adunării Generale este reglementată de legislația în vigoare și de prevederile Statutului O.C.N. "Gaj Auto" S.R.L..

2.5. Hotărârile Adunării generale în problemele ce țin de atribuțiile ei sunt obligatorii pentru persoanele cu funcții de răspundere ale Societății;

2.6. Atribuțiile de bază ale Asociatului Unic, însă fără a se limita, sunt următoarele:

- a) modificarea și completarea statutului, inclusiv adoptarea lui într-o nouă redacție;
- b) modificarea cuantumului capitalului social;
- c) aprobarea planului de afaceri, bilanțului contabil;
- d) aprobarea regulamentelor interne;
- e) adoptarea hotărârii privind reorganizarea Societății și aprobarea planului de reorganizare;
- f) aprobarea participării în calitate de cofondator al altor persoane juridice;
- g) desemnarea și eliberarea înainte de termen a administratorului;
- h) urmărirea pe cale judiciară a administratorului pentru prejudiciile cauzate Societății;
- i) aprobarea mărimii și modului de achitare a remunerației administratorului;
- k) aprobarea participării în calitate de cofondator al altor persoane juridice, ș.a.

B) Organul Executiv (Administratorul)

2.7. Administratorul este organul executiv Societății care asigură executarea deciziilor Adunării Generale (Asociatului Unic) și este subordonat Adunării Generale (Asociatului Unic);

2.8. Competența Organului Executiv, este reglementată de legislația în vigoare și de prevederile Statutului O.C.N. "Gaj Auto" S.R.L.;

2.9. Administratorul are funcție de gestiune a O.C.N. "Gaj Auto" S.R.L. având prioritar scopul atingerii obiectivelor de bază ale Societății;

2.10. Administratorul asigură conducerea corespunzătoare a Societății, în sensul:

- a) Repartizării sarcinilor și responsabilităților personalului;
- b) Implementării regulamentelor interne;
- c) Asigurării realizării tuturor sarcinilor, pentru buna funcționare a Societății;
- d) Asigurării evidenței contabile, raportării către organele competente de control; precum și furnizării către fondatori a informației financiare, ș.a.

III. TRANSPARENȚA FINANCIARĂ ȘI DEZVĂLUIREA INFORMAȚIEI

3.1. O.C.N. "Gaj Auto" S.R.L. asigură accesul liber la informațiile referitoare la toate aspectele relevante ce reprezintă interes public prin afișarea pe panouri la sediul Societății sau prin alte metode la solicitare;

3.2. Dezvăluirea informațiilor este efectuată prin rapoartele periodice, inclusiv anuale, prin rapoartele transmise autorităților de supraveghere sau prin alte forme conform legislației aferente domeniului;

3.3. Dezvăluirea include:

- a) Rezultatele activității financiare și operaționale;
- b) Informația privind beneficiarii efectivi și corespunderea lor;
- c) Informația privind administratorii și corespunderea lor.

3.4. Informațiile obligatorii pentru a fi dezvăluite public, sunt stabilite de prevederile legislației în vigoare. Astfel O.C.N. "Gaj Auto" S.R.L. păstrează la sediul său informația, și la cererea clienților pune la dispoziție:

- a) Informații generale;
- b) Statutul companiei;
- c) Rapoartele financiare prezentate Comisiei Naționale a Pieței Financiare pentru ultimii 5 ani de activitate;
- d) Procedurile interne referitor la mecanismele de soluționare a pretențiilor clienților;
- e) Produsele financiare care le oferă;
- f) Alte norme interne și/sau acte ce pot fi de interes public.

3.5. Informațiile solicitate de clienți și/sau potențialii clienți, sunt furnizate pe suport de hârtie sau altă metodă care este disponibilă solicitanților;

3.6. În procesul de dezvăluire a informației O.C.N. "Gaj Auto" S.R.L. se va baza pe principii clare, excluzând astfel prezentarea informațiilor neveridice sau denaturate privind situația financiară și/sau activitatea companiei.

IV. RELAȚIA CU CLIENȚII

4.1. Strategia de dezvoltare a O.C.N. "Gaj Auto" S.R.L. trebuie să fie axată pe preocupările și necesitățile clienților, astfel să se asigure perfecționarea continuă a serviciilor financiare, pentru a oferi un răspuns imediat și inteligent, bazat pe necesitățile clienților. O.C.N. "Gaj Auto" S.R.L. pune la dispoziția clienților nemijlocit la acordarea creditelor nebancare și leasingului financiar:

- a) Suma minimă și maximă pe care clientul o poate contracta;

- b) Perioada de acordare a împrumutului / leasingului;
- c) Rata dobânzii;
- d) Informația referitoare la formarea costului;
- e) În informația precontactuală și contactul de credit/leasing este indicată dobânda anuală efectivă, prescurtat DAE;
- f) Mărimea penalității în caz de neexecutare a obligațiilor de plată;
- g) Graficul de rambursare ori de plată a împrumutului / leasingului financiar;
- h) Informația referitor la închiderea anticipată, cu toate costurile eventuale;
- i) Cerințele pentru garantare cu gaj;
- j) Dreptul la revocarea împrumutului/leasingului financiar și obligațiile apărute.

V. ADMINISTRAREA RISCURILOR. SISTEMUL DE CONTROL INTERN

5.1. Administrarea riscurilor la nivelul Societății presupune existența unei culturi de risc și a unor reglementări interne privind cadrul de administrare a riscurilor;

5.2. Societatea este expusă unui spectru variat de riscuri gestionate la diverse niveluri ale Societății;

5.3. Riscurile semnificative la care Societatea este expusă sunt:

- Riscul de credit
- Alte riscuri financiare (de lichiditate, al ratei dobânzii, valutar)
- Riscul operațional

5.4. Cadrul de administrare a riscului în Societate include politici, metodologii de gestionare a riscurilor, proceduri și controale pentru identificarea, măsurarea sau evaluarea, monitorizarea, diminuarea și raportarea riscurilor aferente activității Societății în ansamblu;

5.5. În cadrul Societății sânt stabilite mecanisme de raportare către organele de conducere a riscurilor identificate și/sau identificabile. Mecanisme de raportare, asigură organului de conducere rapoarte la timp, precise, concise, inteligibile și semnificative și permit efectuarea schimbului de informații relevante privind identificarea, măsurarea sau evaluarea și monitorizarea riscurilor;

5.6. Funcția de administrare a riscurilor este implicată în parte la aprobarea noilor produse de creditare nebancară sau la modificarea semnificativă a produselor existente, având o perspectivă clară asupra introducerii noilor produse sau a unor modificări semnificative ale produselor existente;

5.7. Controlul intern reprezintă un sistem care asigură desfășurarea unor operațiuni eficiente și eficiente, control adecvat al riscurilor, desfășurarea prudentă a activității, credibilitatea informației financiare și nefinanciare raportate, precum și conformitatea cu cadrul legal și de reglementare, cerințele de supraveghere și reglementările interne a Societății;

5.8. Societatea dispune de propriul sistem 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;

5.9. La elaborarea, organizarea și implementarea mecanismului de control intern, Societatea 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 a Societății, gradul de utilizare a sistemului informațional.

VI. SISTEME INFORMAȚIONALE ȘI CONTINUITATEA ACTIVITĂȚII

6.1. Societatea dispune de sisteme informaționale și de comunicare eficiente care acoperă ansamblul activităților sale semnificative. Sistemele informaționale, inclusiv acelea care păstrează și utilizează date în format electronic trebuie să fie sigure, monitorizate independent și susținute de planuri corespunzătoare pentru situațiile neprevăzute. Implementarea sistemelor informatice se conformează cu standardele informatice general acceptate;

6.2. Societatea stabilește 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.

6.3. Competențele, atribuțiile și responsabilitățile în administrarea sistemelor informaționale și a riscului continuității afacerii ale organelor de conducere și ale entităților Societății sunt prevăzute de reglementările interne aplicabile.

VII. DISPOZIȚII FINALE

7.1. Prezentul Regulament intră în vigoare în momentul aprobării de către Adunarea Generală (Asociatul Unic);

7.2. Prezentul Regulament va fi adus la cunoștință sub semnătură, angajaților Societății;

7.3. Dacă, ulterior datei intrării în vigoare a prezentei reglementări, o prevedere statutară și/sau legală modifică/ completează/abrogă prevederi ale acesteia, se vor aplica prevederile statutare și/sau legale în vigoare cu aplicarea modificării ulterioare a reglementării în termen de până la 6 luni, dacă prevederea legală nu prevede altfel sau organele de conducere superioare ale Societății nu stabilesc un alt termen.