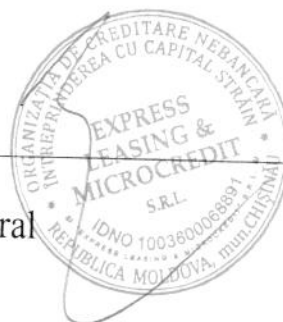


Aprobat _____

Director General
Sergiu Rosca



REGULAMENT
privind cadrul de administrare
a activității societății
OCN ICS "Express Leasing &
Microcredit" SRL

1. Dispoziții generale

Prezentul regulament se aplică societății și oficiilor auxiliare ale acesteia de pe teritoriul Republicii Moldova și stabilește cadrul de administrare a activității acestora pentru asigurarea unei gestiuni a riscurilor efective și prudente.

Prezentul regulament este elaborat în corespundere cu prevederile Legii nr. 1 din 16.03.2018 privind organizațiile de creditare nebancaară.

Societatea a stabilit mărimea și componența organului/organelor său/sale de conducere, considerând natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente, conform modelului de afaceri și activităților desfășurate de societate.

Atribuțiile și responsabilitățile organului/organelor de conducere sunt stabilite de statutul societății și de regulamentele interne ale societății (după caz).

2. Organele de conducere ale Societății:

2.1. Structura internă a Societății este formată din următoarele organe de conducere:

- Adunarea generală a Asociaților (Decizia Unicului Asociat);
- Consiliul Societății;
- Administratorul (Directorul general) Societății;
- Cenzorul (ori Compania de Audit)

Consiliul Societății este un organ opțional care poate fi creat în baza Deciziei Asociației Unice (după caz).

2.2. Organigrama Societății se aprobă de Consiliul Societății și este prezentată în Anexa nr.1 la prezentul Regulament.

2.3. Societatea are create un șir de oficii secundare, adresele cărora sunt menționate în Anexa nr.2 la prezentul Regulament. Prin oficiile secundare, OCN nu desfășoară toate genurile de activitate, doar consultă clienții, primește cererile lor și semnează contractele de credit, care sunt transmise spre păstrare la sediul central.

3. Adunarea generală a Asociaților (Decizia Unicului Asociat)

3.1. Capitalul social al Societății este de 39 470 640 lei, care este format exclusiv (100%) din investițiile străine ale unui singur asociat.

3.2. De competență exclusivă a Unicului Asociat al Societății ține:

- a) modificarea și completarea statutului, inclusiv adoptarea lui într-o nouă redacție;
- b) modificarea cuantumului capitalului social;
- c) crearea Consiliului Societății, desemnarea membrilor consiliului Societății și a Cenzorului, eliberarea înainte de termen a acestora;
- d) desemnarea și eliberarea înainte de termen a administratorului;
- e) urmărirea pe cale judiciară a membrilor consiliului societății și acenzorului pentru prejudiciile cauzate Societății;
- f) aprobarea planurilor de afaceri, bugetelor anuale, strategiilor și politicilor societății;

- g) aprobarea mărimii și modului de achitare a remunerației membrilor consiliului, cenzorului și administratorului;
- h) Aprobarea Regulamentului Consiliului Societății (dacă acesta a fost creat);
- i) Aprobarea dărilor de seamă ale Consiliului Societății, a rapoartelor cenzorului sau a avizelor auditorului independent;
- j) Aprobarea tranzacției sau tranzacțiilor legate reciproc, efectuate direct sau indirect, în ceea ce privește achiziționarea sau înstrăinarea, gajarea sau luarea de către societate cu titlu de gaj, darea în arendă, locațiune sau leasing ori darea în folosință, darea în împrumut (credit), fidejusiune a bunurilor sau a drepturilor asupra lor care nu sunt prevăzute de planul de afaceri aprobat;
- k) aprobarea bilanțului contabil anual;
- l) adoptarea hotărârii privind repartizarea beneficiului între asociați;
- m) adoptarea hotărârii privind reorganizarea Societății și aprobarea planului de reorganizare;
- n) adoptarea hotărârii de lichidare a Societății, numirea lichidatorului și aprobarea bilanțului de lichidare;
- o) aprobarea mărimii și modului de formare a fondurilor Societății;
- p) aprobarea în prealabil a încheierii contractelor prin care Societatea transmite proprietatea sau cedează, cu titlu gratuit, drepturi unor terți, inclusiv asociaților;
- q) aprobarea deciziilor privind înființarea filialelor și reprezentanțelor Societății;
- r) aprobarea fondării altor persoane juridice;
- s) aprobarea participării în calitate de cofondator al altor persoane juridice;
- t) alte decizii care pot fi considerate necesare.

3.3. De competența unicului asociat ține stabilirea datei, orei, locului și necesității convocării adunării generale ordinare sau extraordinare.

3.4. La adunările generale, unicul asociat este prezent prin reprezentantul său delegat în bază de procură (întocmită în conformitate cu rigorile legislative în vigoare pentru a fi valabilă pe teritoriul Republicii Moldova).

4. Consiliul Societății

- 4.1. Activitatea Consiliului Societății este reglementată de Legea privind Societățile cu Răspundere Limitată nr.135 din 14.06.2007, Statutul Societății și Regulamentul Consiliului Societății.
- 4.2. Prin Decizia Unicului Asociat s-a decis de a forma Consiliul Societății, din 3 persoane, pe un termen de 1 (unu) ani.
- 4.3. Consiliul Societății reprezintă interesele Unicului asociat atunci când a fost creat și în perioada între adunările generale ale asociatului și în limita competenței sale controlează activitatea administratorului și a Societății în general.
- 4.4. Consiliul Societății se convoacă de președintele consiliului ori de câte ori este necesar.

- 4.5. Hotărârile Consiliului Societății se adoptă în ședință cu majoritatea voturilor membrilor consiliului prezenți la ședință. În caz de paritate de voturi, votul președintelui este decisiv. Procesele-verbale ale ședințelor consiliului se păstrează la sediul societății.
- 4.6. Membru al Consiliului Societății nu poate fi persoana care nu corepunde exigențelor stabilite de art.12 din Legea privind organizațiile de creditare nebancară nr. 1 din 16.03.2018 și de pct.-le 39-42 din Regulamentul CNPF cu privire la modul de avizare și înregistrare a organizațiilor de creditare nebancară în Registrul organizațiilor de creditare nebancare autorizate, precum și căruia prin hotărîre judecătorească i se interzice să dețină funcția de administrator, și care este:
- Membru a 5 consilii ale altor societăți înregistrate în RM;
 - Membrul Comisiei de Cenzori a Societății;
 - Funcționar public care exerce controlul asupra activității societății.
- 4.7. De competența Consiliului Societății ține:
- a) convocarea adunării generale a asociaților (dacă e cazul);
 - b) aprobarea tranzacțiilor de proporții, care nu se atribuie la competența unicului asociat sau a administratorului societății (directorului general).
 - c) adoptarea hotărârilor, care conform Legii privind societățile cu răspundere limitată nr. 135-XVI din 14.06.2007, nu se atribuie la competența exclusivă a unicului asociat, inclusiv aprobarea strategiilor și politicilor societății, finanțarea ei, aprobarea planurilor de afaceri a societății și a bugetelor anuale.
 - d) aprobarea dărilor de seamă și rapoartele administratorului societății și evaluează activitatea acestuia;
 - e) aprobarea tranzacțiile cu persoanele afiliate societății (tranzacții cu conflict de interese) cu excepția acelor afilierea cărora este generată din rîndul membrilor consiliului;
 - f) aprobarea regulamentelor și politicilor companiei ce dirijează activitatea activitatea societății în întregime, cu excepția celor ce țin de competența unicului asociat ori a administratorului societății.
 - g) aprobarea regulamentului și a planului de activitate a auditorului intern al societății. Examinează rapoartele auditorului intern și ia hotărîri pe marginea activității acestuia.
 - h) aprobarea altor chestiuni asupra cărora se solicită hotărîrea Consiliului Societății.

5. Administratorul (Directorul general)

5.1. Activitatea curentă a Societății este condusă de Directorul general.

5.2. Director general poate fi numai o persoană fizică majoră, cu capacitate deplină de exercițiu. Director general nu poate fi persoana care nu corepunde exigențelor stabilite de art.12 din Legea privind organizațiile de creditare nebancară nr. 1 din 16.03.2018 și de pct.-le 39-42 din Regulamentul CNPF cu privire la modul de avizare și înregistrare a organizațiilor de creditare nebancară în Registrul organizațiilor de creditare nebancare autorizate, precum și căruia prin hotărîre

judecătorească i se interzice să dețină funcția de administrator sau a unei alte funcții care acordă dreptul de dispoziție asupra bunurilor materiale, precum și persoane cu antecedente penale nestinse pentru infracțiuni contra patrimoniului, infracțiuni economice, infracțiuni săvârșite de persoane cu funcție de răspundere sau de persoane care gestionează organizații comerciale.

5.3 Directorul general este în drept:

- a) să efectueze actele de gestiune a Societății, necesare atingerii scopurilor prevăzute de statutul societății și în deciziile asociatului;
- b) să angajeze și să elibereze din funcții personalul necesar pentru activitatea societății;
- c) să aprobe regulamente interne cu excepția celor ce țin de competența adunării generale a asociaților, procedurilor și instrucțiunilor de lucru;
- d) să reprezinte fără procură Societatea în raporturile cu organele statului, cu terți și în instanțele de judecată;
- e) să elibereze altor persoane mandat pentru săvârșirea unor anumite acte juridice;
- f) să aprobe tranzacția sau tranzacțiile legate reciproc, efectuate direct sau indirect, în ceea ce privește achiziționarea sau înstrăinarea, gajarea sau luarea de către societate cu titlu de gaj, darea în arendă, locațiune sau leasing ori darea în folosință, darea în împrumut (credit), fidejusiune a bunurilor sau a drepturilor asupra lor care sunt prevăzute de planul de afaceri aprobat;
- g) să exercite alte împuterniciri atribuite de unicul asociat și/sau de consiliul societății.

5.4. Directorul general este obligat:

- a) să gestioneze Societatea astfel încât scopurile, pentru care aceasta a fost constituită, să fie realizate cât mai eficient;
- b) să execute deciziile asociatului și ale consiliului societății;
- c) să ia parte la adunările generale ale asociaților și la ședințele consiliului societății;
- d) să asigure ținerea contabilității Societății, precum și a registrelor Societății și să informeze asociatul cu privire la starea de lucruri și la gestiunea Societății;
- e) să dea dovadă de diligență și loialitate în exercitarea atribuțiilor sale;
- f) să convoace adunarea generală a asociaților dacă valoarea activelor nete ale Societății a devenit mai mică decât capitalul ei social;
- g) în cazul apariției indiciilor 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;
- h) să respecte limitele împuternicirilor stabilite de către asociat și în Regulamentul Organului Executiv al Societății.

5.5. Directorul general întocmește anual un raport privind activitatea Societății, actul de inventariere a bunurilor Societății și alte documente. Directorul poate fi obligat să prezinte dări de seamă periodice.

5.6. Directorul general al Societății poartă răspundere materială deplină pentru prejudiciile cauzate de el Societății, inclusiv prin plăți ilegale făcute asociatului

6. Cenzorul

Pentru exercitarea controlului asupra gestiunii Societății și acțiunilor directorului general, Societatea angajează anual companii de audit.

Rapoartele anuale ale Companiilor de audit selectate sunt prezentate Unicului Asociat al Societății.

7. Serviciul de Audit Intern

7.1. Serviciul este coordonat de Auditorul Intern și reprezintă o componentă a monitorizării sistemului de control intern, în scopul realizării obiectivului privind îmbunătățirea activității Societății.

(2) Atributiile Auditorul Intern constau în:

- elaborarea procedurilor interne specifice Serviciului de Audit Intern;
- avizarea normelor interne specifice celorlalte structuri ale Societății;
- elaborarea proiectului planului anual de audit intern;
- efectuarea misiunilor de audit intern pentru evaluarea transparenței și conformării cu normele legale, economice;
- verificarea regularității întocmirii registrelor;
- verificarea modalității de evaluare a elementelor patrimoniale conform regulilor stabilite pentru întocmirea și prezentarea situațiilor financiare;
- evaluarea acurateții și credibilității înregistrărilor contabile și situațiilor financiare;
- evaluarea modului în care sunt respectate dispozițiile cadrului legal;
- evaluarea modului în care sunt implementate procedurile interne în cadrul companiei;
- asigurarea consilierii în vederea elaborării procedurilor interne de la nivelul diverselor structuri ale institutiei;
- raportarea periodica catre Directorul General, Consiliul Societatii, a constatărilor, concluziilor și recomandărilor rezultate din misiunile de audit;
- în cazul identificării unor iregularități sau posibile prejudicii, raportarea imediată către Directorul General.

8. Comitetul de Credit

- 8.1. Comitetul de credit asigură profitabilitatea și stabilitatea financiară a Societății, menține riscurile de finanțare în limitele stabilite de regulamentele societății și cele mai bune practici internaționale, precum și protejează interesele asociatului.
- 8.2. Comitetul de credit este un organ colegial înființat de către Consiliul Societății, în scopul optimizării riscurilor de credit din cadrul tranzacțiilor de împrumut/credit sau leasing.
- 8.3. Președintele și membrii Comitetului de credit, precum și lista persoanelor care pot înlocui membrii Comitetului de credit în cazul absenței acestora, sunt aprobați și desemnați prin Ordinul Directorului general.
- 8.4. Comitetul de credit are următoarele funcții:

- Asigură implimentarea sistemului de control intern și gestionarea riscurilor aferente activității de creditare/finanțare a Societății;
- Evaluează acceptabilitatea gradului riscurilor pentru societate la aprobarea limitelor ce țin de finanțarea clienților societății;
- Monitorizează riscurile care apar în activitatea de leasing și creditare;
- Aprobă și monitorizează sistemul de scoring al clienților și bunurilor finanțate;
- Asigură acceptarea tranzacțiilor în limita și în conformitate cu politica de riscuri a Societății;

8.5. Deciziile Comitetului de credit vizează:

- Verificarea corespunderii și încadrării tranzacției în politica de riscuri a Societății;
- Acceptarea/respingerea realizării tranzacției de credit/împrumut/leasing reeșind din analiza solvabilității clienților, analiza calității și suficienței gajului propus, rezultatele scoring-ului;
- Suma tranzacției de credit/împrumut/leasing;
- Termenul tranzacției de credit/împrumut/leasing;
- Aportul inițial pentru tranzacția de credit/împrumut/leasing;
- Ratele dobânzii și comisioanele de administrare pentru tranzacția de credit/împrumut/leasing;
- Graficul rambursării aferent tranzacției de credit/împrumut/leasing;
- Condițiile speciale aferente tranzacției de credit/împrumut/leasing;
- Restructurarea creditelor inclusiv a graficelor de plăți;
- Capitalizarea/restructurarea/anularea dobânzilor, comisioanelor și penalităților.

8.6. Comitetul de credit va examina atât posibilitatea efectuării tranzacțiilor de credit/împrumut/leasing noi, cât și posibilitatea modificării parametrilor tranzacțiilor de credit/împrumut/leasing în vigoare (contractelor în derulare).

8.7. În activitatea sa, Comitetul de credit se ghidează de Regulamentul cu privire la funcționarea Comitetului de credit și de Politica de Riscuri a Companiei.

9. Dispozitii finale

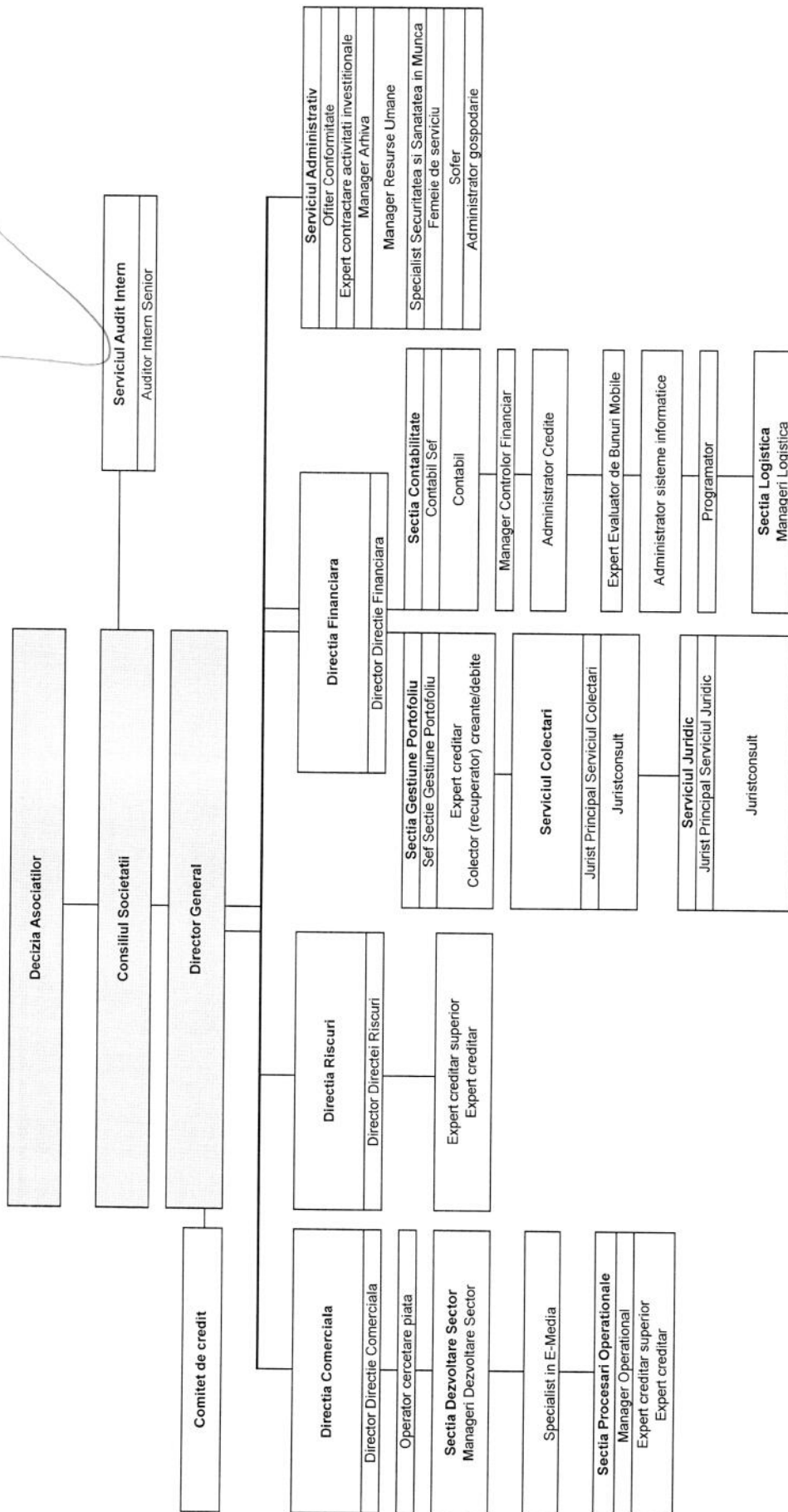
9.1. Prezentul Regulamentul este aprobat de Consiliul Societatii.

9.2. Prezentul Regulament va fi publicat pe site-ul Societății.

Anexe:

- 1) Anexa nr.1 Organigrama Societății OCN ICS "Express Leasing & Microcredit" SRL
- 2) Anexa nr. 2 Lista oficiilor secundare ale Societății OCN ICS "Express Leasing & Microcredit" SRL

Structura Organizatorica a OCN ICS "Express Leasing & Microcredit" SRL



Anexa nr. 2 Lista oficiilor secundare al OCN ICS "Express Leasing & Microcredit" SRL:

La situația din 01.07.2020, Societatea are următoarele oficii secundare:

- Bălți - OCN ÎCS"Express Leasing & Microcredit"SRL cu sediul mun. Bălți str. Independenței, 10, tel 0231-9-22-74.
- Cahul - OCN ÎCS"Express Leasing & Microcredit"SRL cu sediul mun. Cahul str. M.Eminescu, 37, tel 0299-9-38-55
- Soroca - OCN ÎCS"Express Leasing& Microcredit"SRL cu sediul or. Soroca str. M.Malamud,10, tel 0230-9-37-75
- Florești - OCN ÎCS"Express Leasing& Microcredit"SRL cu sediul or. Florești str. 31 August 1989,56, tel 0250-9-35-43
- Drochia- OCN ÎCS"Express Leasing& Microcredit"SRL cu sediul or. Drochia str. Gudanov, 13/5, tel 0252-9-21-71
- Orhei - OCN ÎCS"Express Leasing& Microcredit"SRL cu sediul or. Orhei str. V.Lupu,15, tel 0235-9-34-34.