

Regulament cu privire la cadrul de administrare a activitatii O.C.N. «BT LEASING MD» S.R.L.

DISPOZITII GENERALE

Prezentul Regulament cu privire la cadrul de administrare a activitatii **O.C.N. «BT LEASING MD» S.R.L.** a fost elaborat in conformitate cu **Legea nr.1 din 16.03.2018 cu privire la organizatiile de creditare nebanca**ra, si contine prevederi care se refera la aspecte ce tin de atributiile si responsabilitatile organelor de conducere, inclusiv de elaborare si aprobare a politicilor, precum si la administrarea riscurilor si continuitatea activitatii.

Regulamentul contine o sinteza de principii si norme in conformitate cu legislatia in vigoare a Republicii Moldova, precum si regulamentele / politicile interne in vigoare, aprobate la nivelul grupului financiar Banca Transilvania.

SCURT ISTORIC AL SOCIETATII

O.C.N. «BT LEASING MD» S.R.L., a fost constituita in conformitate cu Decizia nr. 1 din 09.09.2008 a fondatorului unic Societatea pe Actiuni «Banca Transilvania», iar la data de 11.09.2008 fiind inregistrata la Camera Inregistrarii de Stat a Republicii Moldova sub numarul de identificare de stat - codul fiscal 1008600045022, avand activitatea principala: leasing financiar, din grupa CAEM 65210. Activitatea societatii este reglementata de legislatia de specialitate a Republicii Moldova.

O.C.N. «BT LEASING MD» S.R.L. are ca obiect de activitate derularea operatiunilor de leasing financiar cu diverse bunuri mobile: autoturisme, autocamioane, tehnica de calcul, birotica, utilaje industriale, aparatura medicala.

ATRIBUTIILE SI RESPONSABILITATILE ORGANELOR DE CONDUCERE

Organul suprem de conducere este Adunarea Generala a Actionarilor, care administreaza societatea printr-un Consiliu de Administratie format conform Statutului Societatii din 3 membri (administratori), alesi de Adunarea Generala a Actionarilor. Adunarea Generala a Actionarilor alege ca Presedinte al Consiliului de Administratie unul din cei 3 membri.

Din punct de vedere legal, structura de conducere este urmatoarea:

Nivelul I: **Adunarea Generala a Asociatilor**

Nivelul II: **Consiliul de Administratie**

Nivelul III: **Administratorul Societatii** - Organ executiv unipersonal - Directorul general.

Din punct de vedere organizatoric societatea nu este structurata pe filiale si reprezentante in teritoriu, avand deschis un singur punct de lucru in Chisinau.

Procesul de analiza se desfasoara in functie de competentele cuprinse in Procedura de acordare finantare in sistem leasing, aceasta politica fiind mentinuta in mod deliberat la nivel de analiza a bonitatii clientilor si la nivel de operatiuni de plati / incasari.

Procedurile de lucru functionale stabilesc in mod clar competentele de analiza a dosarelor de finantare.

Adunarea Generala a Asociatilor (AGA)

De competenta exclusiva a adunarii generale a asociatilor tin:

a) modificarea si completarea actului de constituire, inclusiv adoptarea lui intr-o noua redactie;

- b) modificarea cuantumului capitalului social;
- c) desemnarea membrilor consiliului societatii, eliberarea inainte de termen a acestora
- d) urmarirea pe cale judiciara a membrilor consiliului societatii pentru prejudiciile cauzate societatii;
- e) aprobarea regulamentului consiliului societatii (CA);
- f) aprobarea darilor de seama ale consiliului societatii sau a avizelor auditorului independent;
- g) aprobarea bilantului contabil anual;
- h) adoptarea hotaririi privind repartizarea intre asociati a profitului net;
- i) adoptarea hotaririi privind reorganizarea societatii si aprobarea planului de reorganizare;
- j) adoptarea hotaririi de lichidare a societatii, numirea lichidatorului si aprobarea bilantului de lichidare;
- k) aprobarea marimii si modului de formare a fondurilor societatii;
- l) aprobarea marimii si a modului de achitare a remuneratiei membrilor consiliului societatii;
- m) aprobarea in prealabil a incheierii contractelor prin care societatea transmite proprietatea sau cedeaza, cu titlu gratuit, drepturi unor terti, inclusiv asociatilor;
- n) infiintarea filialelor si reprezentantelor societatii
- o) aprobarea fondarii altor persoane juridice;
- p) aprobarea participarii in calitate de cofondator al altor persoane juridice.

Asociatii pot fi convocati in adunari generale ordinare si extraordinare.

Asociatii se convoaca de catre administrator in **adunari generale ordinare** cel putin o data pe an. Data si locul desfasurarii adunarii generale ordinare a asociatilor se stabilesc de catre administrator, dar aceasta poate avea loc nu mai devreme de 30 de zile si nu mai tirziu de 90 de zile de la incheierea exercitiului financiar.

Asociatii se convoaca in **adunari generale extraordinare** in cazurile determinate de actul de constituire ori atunci cind o cer interesele societatii sau ale asociatilor.

Adunarea generala extraordinara se convoaca de catre consiliul societatii sau de catre administrator din proprie initiativa, precum si la cererea scrisa a unuia ori mai multor asociati, care detin cel putin 10% din voturi.

Adunarea generala extraordinara a asociatilor se tine in termen de cel mult 30 de zile de la data depunerii cererii.

Procedura de convocare desfasurarea si aprobare a deciziilor este prevazuta de actul constitutiv al BT Leasing MD S.R.L. Asociatul unic are toate drepturile si obligatiile adunarii generale a asociatilor, iar deciziile acestuia se intocmesc in scris.

Consiliul de administratie (CA)

Consiliul de administratie reprezinta interesele asociatilor in perioada dintre adunarile generale si in limita arributiilor sale, exercita conducerea generala si controlul asupra activitatii Societatii. Consiliul de administratie este subordonat adunarii generale a asociatilor.

Consiliul de administratie are urmatoarele atributii:

- a) desemnarea si eliberarea inainte de termen a administratorului;
- b) aprobarea darilor de seama si a rapoartelor prezentate de administrator si evaluarea activitatii acestuia;
- c) urmarirea pe cale judiciara a administratorului pentru prejudiciile cauzate societatii;
- d) aprobarea marimii si modului de achitare a remuneratiei administratorului;
- e) prezentarea rapoartelor si a darilor de seama la adunarea generala a asociatilor;
- f) aprobarea planurilor de afaceri ale societatii;
- g) aprobarea regulamentelor interne, cu exceptia celor ce tin de competenta adunarii generale a asociatilor;
- h) convocarea adunarii generale a asociatilor.

Membrii si presedintele consiliului de administratie se desemneaza de adunarea generala a asociatilor pe un termen de trei ani. Componenta numerica a Consiliului de administratie este stabilita in actul constitutiv al societatii. Procedura de convocare desfasurarea si aprobare a deciziilor de catre Consiliul de administratie este prevazuta de actul constitutiv al BT Leasing MD S.R.L.

Subordonarea Consiliului de Administratie este conforma cu Organigrama societatii.

Administratorul Societatii - Directorul General

Activitatea curenta a Societatii este condusa de administrator – Directorul General. Directorul General reprezinta organul executiv unipersonal, si este desemnat de catre consiliul de administratie.

Drepturile administratorului:

- a) sa efectueze actele de gestiune a societatii, necesare atingerii scopurilor prevazute in actul de constituire si in hotaririle adunarii generale a asociatilor;
- b) sa reprezinte fara procura societatea in raporturile cu organele statului, cu tertii si in instantele de judecata;
- c) sa elibereze altor persoane mandat pentru savirsirea unor anumite acte juridice, daca aceasta nu este interzis prin actul de constituire;
- d) sa exercite alte imputerniciri atribuite de adunarea generala a asociatilor sau de consiliul societatii conform competentei lor.

Obligatiile administratorului:

- a) sa gestioneze societatea astfel incit scopurile, pentru care aceasta a fost constituita, sa fie realizate cit mai eficient.
- b) sa execute hotaririle adunarii generale a asociatilor si ale consiliului societatii.
- c) sa ia parte la adunarile generale ale asociatilor si la sedintele consiliului societatii.
- d) asigura tinerea contabilitatii societatii, precum si a registrelor societatii prevazute de lege si de actul de constituire, si informeaza asociatii cu privire la starea de lucruri si la gestiunea societatii.
- e) sa dea dovada de diligenta si loialitate in exercitarea atributiilor sale.
- f) Administratorul este obligat sa convoace adunarea generala a asociatilor daca valoarea activelor nete ale societatii a devenit mai mica decit capitalul ei social.
- g) In cazul aparitiei indicilor de insolvabilitate, sa depuna imediat, dar nu mai tirziu decit la expirarea unei luni, cerere introductiva de intentare a procesului de insolvabilitate daca asociatii nu vor acoperi pierderile.
- h) sa respecte limitele imputernicirilor stabilite de catre adunarea generala a asociatilor.

Subordonarea Directorului General este conforma cu Organigrama societatii.

Comitetele de Administrare a Riscului

In cadrul BT Leasing MD activeaza doua Comitete de Administrare a Riscurilor, si anume:

- 1. Comitetul de Risc (CDR)**
- 2. Comitetul de Credit (CDC)**

Subordonarea ambelor Comitete este conforma cu Organigrama societatii.

Comitetul de Risc (CDR)

Comitetul de Risc – este format din **Directorul General, Contabilul Sef si Directorul Analiza si Risc** si are rol in administrarea riscurilor semnificative, si a riscurilor care pot avea un impact insemnat asupra situatiei patrimoniale si/sau reputationale a companiei. Este subordonat Comitetului de Credit.

Atributiile in administrarea riscului la BT Leasing MD, sunt clasificate pe doua nivele:

Nivelul1:

- asigura informarea Consiliului de Administratie asupra problemelor si evolutiilor semnificative care ar putea influenta profilul de risc si rezultatele societatii;
- dezvolta politici si proceduri adecvate pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea si controlul riscurilor semnificative;
- aproba metodologii si modele adecvate pentru evaluarea riscurilor si limitarea expunerilor;

- stabileste limite corespunzatoare privind expunerea la riscuri, inclusiv pentru conditii de criza, in conformitate cu marimea, complexitatea si situatia financiara a BT Leasing MD, precum si proceduri necesare pentru aprobarea exceptiilor de la respectivele limite;
- pregatirea corespunzatoare a personalului implicat in gestionarea riscurilor, precum si realizarea controlului asupra respectarii programelor, politicilor, procedurilor stabilite si implementate;
- prezinta Consiliului de Administratie informari suficient de detaliate si oportune, care sa permita acestuia sa contruiasca si sa evalueze performanta conducerii in monitorizarea si controlul riscurilor semnificative, potrivit politicilor aprobate, precum si performanta de ansamblu a companiei;
- informeaza regulat Consiliul de Administratie asupra situatiei expunerilor la riscuri si imediat, in cazul in care survin schimbari semnificative in expunerea curenta sau viitoare a BT Leasing MD la riscurile respective;
- aproba angajarea BT Leasing MD in noi activitati, parteneriate, actiuni, oferte de finantare, pe baza analizei riscurilor semnificative aferente acestora;
- stabileste sisteme de raportare corespunzatoare a aspectelor legate de riscuri;
- stabileste competentele si responsabilitatile pentru administrarea si controlul expunerilor la riscuri

Nivelul 2:

- analiza spre aprobare a dosarelor de leasing eligibile spre finantare, cu expunere maxima aprobata conform normelor interne (pe client / grup de clienti);

Comitetul de Credit (CDC):

Este format din membrii Consiliului de Administratie – aproba angajarea companiei in activitati ce depasesc competentele Comitetului de Risc.

- aprobarea dosarelor de leasing cu expunere ce depasesc limitele stabilite in normele interne (pe client / grup de clienti);
- aprobarea angajarii BT Leasing MD in noi activitati, parteneriate, actiuni, oferte de finantare, produse de leasing;
- aprobarea tranzactiilor care au situatii posibile de conflict de interese (indiferent de expunere).

Procesul decizional al Comitetelor de Administrare a Riscului

Procesul decizional al Comitetului de administrare a Riscului al BT Leasing MD, difera in functie de atributiile comitetului in legatura cu care sunt necesare a fi luate anumite hotarari.

Astfel, in cazul atributiilor de **nivel 1**, deciziile **Comitetului de Risc**, sunt luate in unanimitate de catre membrii de drept si comitetului si consemnate in procesul verbal de aprobare, desemnandu-se si personalul implicat in urmarirea obiectivelor propuse (daca este cazul).

In cazul atributiilor de **nivel 2** ale **Comitetului de Risc**:

- comitetul se poate intruni si in lipsa unora din cei 3 membri permanenti;
- deciziile Comitetului de Risc vor fi valide doar daca sunt sustinute de minim 2 (doi) membrii prezenti la sedinta comitetului (in cazul deciziilor standard) si in unanimitate in cazul in care exista nesegregarea functiilor sau situatii posibile de conflict de interes;
- deciziile sunt consemnate in nota interna privind finantarea.

Deciziile **Comitetului de Credit** vor fi valide daca sunt sustinute de minim 2 (doi) membrii ai comitetului. Deciziile Comitetelor vor fi transmise in scris (email sau fax) si vor fi considerate valabile prin posta electronica sau fax (contrasemnarea notelor interne de membrii CDC nu este obligatorie).

PERSONALUL

Scurta descriere a Compartimentelor si Functiunilor **O.C.N. «BT LEASING MD» SRL:**

a. Compartimentul **Financiar – Contabil**: intocmeste toate situatiile financiar contabile cerute de legislatie, urmareste incasarea ratelor de leasing la scadentele stabilite prin contract, precum si facturarea acestora. Este subordonata Contabilului-Sef.

b. Compartimentul **Analiza si Risc** are responsabilitati in: analizarea solicitarilor de finantare si incheierea contractelor de leasing. Asigurarea calitatii portofoliului de clienti si gestiunea riscurilor in conformitate cu politicile interne. Compartimentul Analiza si Risc include urmatoarele Functiuni: Analiza Financiara, Redactare contracte, Logistica si Evaluare EBM. Este subordonata Directorului Analiza si Risc.

c. Compartimentul **Vanzari** are rol in atragerea clientilor, ofertarea acestora, stabilirea unei relatii proactive cu ei precum si mentinerea relatiei cu furnizorii auto si de echipamente. Compartimentul Vanzari include urmatoarele Functiuni: Vanzari, Marketing. Este subordonata Directorului General.

d. Compartimentul **Juridic** asigura controlul juridic asupra operatiunilor efectuate (contracte, protocoale, hotarari, decizii, orice alte acte ale firmei), respectarea legislatiei in vigoare, reprezinta societatea in orice litigii in fata instantelor judecatoresti si altor autoritati, asigura recuperarea debitelor restante. Este subordonata Directorului General.

e. Compartimentul **Client service** – reprezinta puntea de legatura intre clienti si departamentele din cadrul firmei. Gestioneaza baza de date a contractelor de leasing si intocmeste toate documentele necesare utilizarii autoturismelor/bunurilor transmise in leasing pe teritoriul Republicii Moldova. De asemenea are responsabilitatea de a duce evidenta politelor de asigurare pentru toate echipamentele si autoturismele finantate. Compartimentul Client service include urmatoarele Functiuni : Client Service, Asigurari, Secretariat. Este subordonata Directorului General.

Nota: Functiunea **IT / informatic** actineaza ca serviciu externalizat.

CADRUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR SEMNIFICATIVE

Administrarea riscurilor specifice reprezinta un proces focalizat pe identificarea si evaluarea riscurilor, monitorizarea lor, precum si corectarea deficientelor in vederea maximizarii raportului dintre profit si risc.

Administrarea riscurilor se face in conformitate cu normele si politicile interne, precum si a politicilor privind relatiilor de grup si cadrului de administrare a riscurilor la nivelul Grupului Financiar Banca Transilvania.

Tabloul riscurilor specifice aferente activitatilor desfasurate:

- Riscul de credit - riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor si a capitalului ca urmare a neindeplinirii de catre contraparte a obligatiilor contractuale sau a esecului acestuia in indeplinirea celor stabilite.
- Riscul valutar - riscul expunerii la pierderi rezultate din contractele comerciale sau din alte raporturi economice ca urmare a fluctuatiilor pe piata ale ratei de schimb valutar in perioada dintre incheierea contractului si scadenta acestuia.
- Riscul ratei dobanzii - riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor si a capitalului ca urmare a unor modificari adverse ale ratelor dobanzii.
- Riscul de lichiditate - riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor si a capitalului, determinat de incapacitatea bancii de a-si indeplini obligatiile la scadenta acestora.
- Riscul operational - inseamna riscul de pierdere care rezulta fie din utilizarea unor procese, persoane sau sisteme interne inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie din evenimente externe.
- Riscul reputational - riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului determinat de perceptia nefavorabila asupra imaginii companiei de catre clienti, contrapartide, actionari, investitori sau autoritati de supraveghere.

- Riscul de conformitate - riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor si a capitalului, care poate conduce la amenzi, daune si/sau rezilierea de contracte, sau care poate afecta reputatia companii ca urmare a incalcarilor sau neconformarii cu cadrul legal, actele normative, acordurile, practicile recomandate sau standardele etice.
- Riscul strategic - riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor si a capitalului determinat de schimbari in mediul de afaceri sau de decizii de afaceri defavorabile, de implementarea inadecvata a deciziilor sau de lipsa de reactie la schimbarile din mediul de afaceri.

Rolul de administrarea riscurilor semnificative, si a riscurilor care pot avea un impact insemnat asupra situatiei patrimoniale si/sau reputationale a companiei o are Comitetul de Risc, fiind responsabil de: elaborarea si implementarea unui program eficient de cunostere a clientelei, pregatirea corespunzatoare a personalului implicat si realizarea controlului asupra respectarii programelor stabilite si eficientei politicilor, procedurilor si sistemelor implementare.

CONTINUITATEA AFACERII

Compania dispune de un Plan de continuitate a afacerii, document care descrie procedurile de mentinere a activitatilor dupa un regres major.

Pentru a asigura continuitatea afacerii, BT Leasing MD identifica evenimentele care ar putea provoca intreruperea proceselor de business si a sistemelor IT (ex : intreruperi in functionarea unor echipamente, erori umane, furturi, incendii, dezastre naturale si acte de terorism). Ulterior acestei identificari BT Leasing MD evalueaza riscurilor (determina probabilitatea) si a impactului unei astfel de intreruperi, in termeni de timp, daune si perioada de restabilire.

Evaluarea ia in considerare procesele de business critice care au suport informatic dar si alte procese prioritare.

Evaluarea riscului (din perspectiva continuitatii afacerii) presupune estimarea riscului ce se face prin evaluarea pericolelor potentiale asupra resurselor implicate in activitatea evaluata.

Analiza de impact asupra activitatilor este procesul de analiza a functiilor/proceselor (cu sau fara detalierea subproceselor) si efectului/impactului pe care o perturbare l-ar putea produce asupra acestora. Prin analiza de impact asupra activitatilor sunt identificate in principal fluxurile/procesele de business critice si resursele necesare derularii acestora.

Planul de continuitate se revizuieste anual sau ori de cate ori este nevoie (de exemplu: la schimbari majore ale solutiei informatice sau in cazul unor relocari semnificative).

DISPOZITII FINALE

Regulamentul cu privire la cadrul de administrare a activitatii O.C.N. «BT LEASING MD» S.R.L. a fost aprobat in baza Ordinului Intern emis de Directorul General si publicata pe pagina web oficiala a companiei (www.btleasing.md).