

APROBAT:
prin Procesul-verbal al Consiliului
OCN „Mikro Kapital Company” SRL din 06.03.2020

**REGULAMENT
PRIVIND CADRUL DE ADMINISTRARE A ACTIVITĂȚII
OCN "MIKRO KAPITAL COMPANY" SRL**

Chişinău 2020

TITLUL I. DISPOZIȚII GENERALE

Capitolul I. Dispoziții generale și noțiuni utilizate

1. Prezentul Regulament stabilește cadrul de administrare a activității OCN "MIKRO KAPITAL COMPANY" SRL (în continuare OCN sau organizație), inclusiv atribuțiile și responsabilitățile organelor de conducere, modul de elaborare și aprobare a politicilor, administrarea riscurilor, continuitatea afacerii.

2. Regulamentul este elaborat în conformitate cu Legea nr. 1 din 16.03.2018 cu privire la organizațiile de creditare nebanară, cât și a legilor aferente.

3. În sensul prezentului regulament, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

- **administrator** – membru al consiliului, membru al organului executiv, conducător al filialei organizației de creditare nebanară.
- **apetit la risc** - nivelul absolut al riscurilor pe care o organizație de creditare nebanară este dispusă să și-l asume în limita capacității sale de risc conform modelului său de afaceri în vederea realizării obiectivelor sale strategice.
- **autoritate de supraveghere** – Comisia Națională a Pieței Financiare.
- **control intern** - proces continuu, destinat să furnizeze o asigurare rezonabilă pentru îndeplinirea obiectivelor de performanță - eficacitatea și eficiența activităților desfășurate -, de informare - credibilitatea, integritatea și furnizarea la timp a informațiilor financiare și ale celor necesare conducerii - și de conformitate - conformarea cu legile și reglementările aplicabile, precum și cu politicile și procedurile interne - și care, pentru a fi eficiente, necesită implementarea următoarelor 3 funcții: funcția de control al riscurilor, funcția de conformitate și funcția de audit intern. Controlul intern include, de asemenea, organizarea contabilității, tratamentul informațiilor, evaluarea riscurilor și sistemele de măsurare a acestora.
- **client** – persoană care beneficiază sau a beneficiat de serviciile organizației de creditare nebanară ori persoană cu care organizația de creditare nebanară a negociat prestarea serviciilor de creditare nebanară, chiar dacă prestarea respectivă nu a avut loc.
- **credit (credit nebanar)** – angajament de a acorda bani ca împrumut cu condiția rambursării acestora, a plății dobânzii și/sau a altor plăți aferente; prelungire a termenului de rambursare a datoriei; angajament de a achiziționa o creanță sau alte drepturi de a efectua o plată de către organizația de creditare nebanară.
- **externalizare** - utilizarea de către o instituție de credit a unui furnizor extern, persoană juridică, în vederea desfășurării de către acesta, pe bază contractuală, a unor activități care în mod obișnuit ar fi efectuate de către instituția de credit în cauză.
- **organizație de creditare nebanară** – societate pe acțiuni sau societate cu răspundere limitată, care desfășoară cu titlu profesional doar activitățile prevăzute la art. 8 alin. (2) a legii nr. 1 din 16.03.2018 cu privire la organizațiile de creditare nebanară.
- **profil de risc** - suma expunerilor unei organizații de creditare nebanară la riscuri reale și potențiale.
- **risc de credit** - riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului ca urmare a neîndeplinirii de către debitor a obligațiilor contractuale sau a eșecului acestuia în îndeplinirea celor stabilite.
- **risc de lichiditate** - riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului, determinat de incapacitatea OCN-ului de a-și îndeplini obligațiile la scadența acestora.

Regulament privind cadrul de administrare a activității
OCN "Mikro Kapital Company" SRL

- **risc operațional** - riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului care rezultă din procese sau sisteme interne inadecvate sau eșuate și/sau în urma acțiunii unor persoane sau evenimente externe.
- **risc de piață** - riscul de a înregistra pierderi aferente pozițiilor din bilanț și din afara bilanțului din cauza fluctuațiilor nefavorabile pe piață ale prețurilor instrumentelor financiare și ale titlurilor de capital deținute pentru tranzacționare, ale ratelor dobânzii și ale cursului de schimb valutar.

**TITLUL II. STRUCTURA ORGANIZATORICĂ A OCN "MIKRO KAPITAL COMPANY"
SRL**

Capitolul I. Structura organizatorică

1. OCN „MIKRO KAPITAL COMPANY” SRL este obligată să dispună de o structură organizatorică adecvată activității desfășurate și transparentă, care să promoveze eficacitatea și să asigure prudența necesară conducerii OCN-ului.
2. Liniile de raportare și alocarea responsabilităților și competențelor în cadrul OCN-ului trebuie să fie clare, bine definite, coerente și implementate efectiv.
3. Structura organizatorică a OCN-ului trebuie să fie evaluată sub aspectul în care elementele ale acesteia se completează și interacționează reciproc și să fie perfecționată în funcție de evoluțiile în dezvoltarea OCN-ului, să fie conformă cu modelul de afaceri și profilul de risc aprobate și să nu presupună un nivel de complexitate excesiv sau necorespunzător.
4. Structura organizatorică a OCN-ului nu trebuie să afecteze capacitatea organelor de conducere de a supraveghea și a administra în mod eficient activitatea acesteia și riscurile cu care se confruntă.
5. Administrarea activității OCN „MIKRO KAPITAL COMPANY” SRL este asigurată de către Administratorul companiei, care este desemnat prin decizia/ordinul asociatului/asociaților.

Capitolul II. Organizarea activității

1. OCN este obligată să-și desfășoare activitățile, inclusiv să efectueze operațiunile și să presteze servicii în strictă conformitate cu cadrul de administrare a activității acesteia.
2. OCN trebuie să asigure organizarea activității sale astfel încât deciziile luate de către organele de conducere și/sau practicile utilizate să nu aducă atingere administrării sănătoase și prudente, solidității financiare a OCN-ului sau intereselor legale ale părților interesate.
3. OCN trebuie să accepte desfășurarea și practicarea acelor activități, operațiuni și servicii care îi oferă siguranța că riscurile asociate acestora vor fi administrate în modul corespunzător.
4. OCN trebuie să mențină un ansamblu adecvat de competențe de bază la nivel operațional aferent activităților externalizate, astfel încât să aibă capacitatea de a relua, dacă este cazul, controlul direct asupra activității externalizate și să dispună de politici în domeniul externalizării, ținând cont de legislația în vigoare a Republicii Moldova.

**TITLUL III. ORGANELE DE CONDUCERE ALE OCN-ului, ATRIBUȚIILE,
RESPONSABILITĂȚILE, COMPONENTA ȘI FUNCȚIONALITATEA LOR**

Capitolul I. Organele de conducere ale OCN-ului, componența și funcționalitatea lor

1. OCN va stabili mărimea și componența organelor sale de conducere în funcție de mărimea, complexitatea, natura și sfera de cuprindere a activităților sale.
2. Componența numerică, modul de funcționare și atribuțiile organelor de conducere se stabilesc în reglementările interne ale OCN, cu respectarea prevederilor legii Nr.1 din 16.03.2018 cu

Regulament privind cadrul de administrare a activității
OCN "Mikro Kapital Company" SRL

privire la organizațiile de creditare nebanară, ale actelor emise de către Comisia Națională a Pieței Financiare și ale Legii nr. 135 din 14.06.2007 privind societățile cu răspundere limitată.

3. Ședințele asociațiilor OCN și frecvența reuniunilor, trebuie să fie organizate într-un astfel de mod, încât să fie posibilă examinarea profundă a problemelor OCN-ului și dezbateră critică a subiectelor în scopul menținerii eficienței.

Capitolul II. Atribuțiile și responsabilitățile administratorului OCN

1. Administratorul OCN trebuie să cunoască și să înțeleagă structura organizatorică a OCN-ului, riscurile pe care aceasta le generează pentru asigurarea desfășurării activităților OCN-ului în corespundere cu strategia, apetitul la risc și politicile ei.

2. Pentru promovarea și asigurarea unei activități eficiente a OCN-ului, administratorul este responsabil de:

- a) conformarea OCN-ului cu cadrul legal, inclusiv Legea cu privire la organizațiile de creditare nebanară din 16.03.2018 și actele emise de Comisia Națională a Pieței Financiare;
- b) implementarea tuturor reglementărilor interne ale OCN-ului;
- c) asigurarea și monitorizarea realizării adecvate a atribuțiilor personalului din subordine astfel încât activitatea OCN-ului să fie consistentă cu obiectivele strategice ale acesteia;
- d) asigurarea repartizării sarcinilor și responsabilităților ce revin personalului OCN-ului și stabilirea unei structuri interne care promovează în cadrul OCN-ului o activitate responsabilă și transparentă;
- e) asigurarea integrității sistemelor contabile și de raportare financiară și asigurarea furnizării către OCN, instituțiilor cărora OCN este obligată prin lege, a informației corecte și veridice;
- f) implementarea adecvată a mecanismului de control intern și sistemelor de administrare a riscurilor;
- g) punerea în aplicare în conformitate cu reglementările interne primare a sistemelor de management ale riscului, culturii de risc, proceselor și controalelor de administrare a riscurilor la care este expusă organizația de creditare nebanară;
- h) strategia de afaceri generală a OCN „MIKRO KAPITAL COMPANY” SRL, inclusiv politica generală de risc și procedurile de administrare a riscului;
- i) promovarea operării în condiții de siguranță și soliditatea OCN-ului; să înțeleagă cadrul de reglementare aplicabil acesteia și să asigure că OCN-ul menține o relație eficientă cu autoritățile de supraveghere;
- j) evaluarea periodică a eficacității practicilor de administrare a activității și să procedeze la modificarea acestora în situația în care rezultatele analizei cer aceasta;
- k) să înțeleagă și să își îndeplinească rolul de supraveghere, inclusiv prin înțelegerea profilului de risc al OCN-ului;
- l) evitarea conflictelor de interese.

Toate obiectivele enumerate vor fi definite detaliat prin regulamente și proceduri interne ce vor fi elaborate pentru asigurarea unei activități planificate și controlate;

TITLUL IV. ADMINISTRAREA RISCURILOR

Capitolul I. Dispoziții generale

1. OCN-ul trebuie să dezvolte o cultură privind riscurile, integrată la nivel de ansamblu al organizației, bazată pe o deplină înțelegere a riscurilor cu care se confruntă organizația și a modului în care acestea sunt administrate, având în vedere toleranța/apetitul la risc al OCN-ului.

2. Fiecare persoană din cadrul OCN-ului trebuie să fie pe deplin conștientă de responsabilitățile sale pe linia administrării riscurilor. Responsabilitatea administrării riscurilor nu trebuie limitată la

Regulament privind cadrul de administrare a activității
OCN "Mikro Kapital Company" SRL

nivelul specialiștilor în domeniul riscurilor sau al funcțiilor de conformitate, de audit intern și administrare a riscului. Toate structurile organizației, sub supravegherea organelor de conducere, sunt în primul rând responsabile pentru administrarea zilnică a riscurilor, având în vedere toleranța/apetitul la risc al OCN-ului, în conformitate cu politicile, procedurile și rezultatele controalelor organizației.

3. Organele de conducere trebuie să dedice timp suficient pentru examinarea problemelor legate de riscuri.

4. OCN-ul trebuie să dispună de un cadru cuprinzător de administrare a riscurilor care să acopere toate structurile, inclusiv funcțiile suport și de control, care să recunoască pe deplin substanța economică a expunerilor la risc și care să acopere toate riscurile relevante pentru această organizație. Aria de cuprindere a administrării riscurilor trebuie să se refere, cel puțin, la riscul de credit, de piață, de lichiditate, operațional, de concentrare, reputațional, de conformitate.

5. Politicile privind administrarea riscurilor trebuie să fie transpuse în reglementări interne și trebuie să includă cel puțin cerințe privind:

a) procedurile de administrare a riscurilor, adaptate dimensiunii și naturii activităților OCN-ului, care vor include identificarea și evaluarea permanentă a pozițiilor asumate de risc, monitorizarea și controlul riscurilor, inclusiv aferente activităților externalizate;

b) procesul de ajustare a procedurilor de administrare a riscurilor în funcție de modificarea profilului de risc al acesteia și de evoluțiile de pe piață;

c) limitele expunerii la risc prevăzute pentru ansamblul activităților, precum și pentru fiecare activitate semnificativă în parte care să reflecte profilul de risc ales, din perspectiva raportului dintre riscurile acumulate și profitul obținut pe care OCN-ul îl consideră acceptabil în condițiile asigurării continuității activității în mod eficient și prudent;

d) procedurile de autorizare a operațiunilor ce pot fi afectate de riscuri, ținând cont de responsabilitățile organelor de conducere și ale personalului OCN-ului aferente gestionării riscurilor;

e) măsurile necesare pentru a minimiza și limita expunerile la riscurile care afectează realizarea obiectivelor OCN-ului și/sau stabilitatea acesteia;

f) resursele suficiente ale OCN-ului (inclusiv resursele tehnice și umane) pentru dirijarea riscurilor.

6. OCN-ul trebuie să identifice profilul de risc determinând obiectivele pentru fiecare risc, să asigure 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.

7. În cazul unui nivel înalt al expunerii la risc și/sau utilizării unor metode neadecvate de dirijare a riscului, OCN-ul se obligă să întreprindă măsuri de corectare, care vor cuprinde cel puțin următoarele:

1) de a perfecționa sistemele de informare și de estimare a expunerii la risc;

2) de a reduce nivelul riscului;

3) alte măsuri sau o combinație a acestor măsuri în funcție de situația concretă, starea și condițiile existente în organizație.

Capitolul II. Administrarea riscurilor

Secțiunea 1. Riscul de credit

1. OCN-ul trebuie să dispună de un cadru adecvat de administrare a riscului de credit care să ia în considerare apetitul la risc și profilul de risc al organizației, precum și condițiile de piață și cele macroeconomice. Acesta include politici și proceduri de administrare a riscului de credit pentru

Regulament privind cadrul de administrare a activității
OCN "Mikro Kapital Company" SRL

identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscului de credit, inclusiv riscul de credit al contrapărții și cel de decontare în timp util.

2. Politica privind riscul de credit trebuie să se refere la toate activitățile de creditare a OCN-ului și să aibă în vedere atât creditele la nivel individual, inclusiv moneda creditului, cât și întreg portofoliul. În acest scop, politica privind riscul de credit va prevedea cel puțin cerințe privind:

- 1) procedurile de derulare a procesului de creditare, inclusiv prin prisma cadrului contractual determinat în funcție de specificul creditului, contrapărții și garanțiilor oferite de aceasta, modalitățile de asumare, inclusiv prin stabilirea cerințelor mai restrictive față de contrapărțile supuse riscului valutar (aferele garanției, indicatorilor de îndatorare și concentrare pe debitorii mari), de monitorizare și control al riscului de credit;
- 2) categoriile de credit pe care organizația urmează să le promoveze, tipul expunerii, sectorul economic, forma de proprietate, categoria contrapărții (persoană fizică/juridică etc.), reședința, aria geografică, moneda, durata inițială, profitabilitatea estimată;
- 3) procedurile de identificare a piețelor pe care organizația intenționează să activeze, determinarea caracteristicilor portofoliului de credite (inclusiv gradul de diversificare și gradul de concentrare) și evaluarea noilor oportunități de afaceri în cadrul activităților de creditare;
- 4) procedurile de determinare a contrapărților eligibile, condițiile ce trebuie îndeplinite de către acestea pentru a intra în relație de afaceri cu organizația și garanțiile acceptabile de către organizație;
- 5) procedurile de administrare efectivă a creditului, inclusiv analiza continuă a capacității debitorului de a achita plățile conform contractului, ținând cont și de nivelul riscului valutar la care este expus acesta și determinarea nivelului de îndatorare a debitorului; examinarea permanentă a documentației aferente creditului (contractul de credit, de gaj și alte garanții, documente ce atestă situația financiară a contrapărții etc.); evaluarea sistemului de clasificare, care se bazează pe esența economică a tranzacției și mai puțin pe forma juridică, pentru ca acesta să corespundă cu specificul, mărimea și complexitatea activităților organizației;
- 6) procedurile de identificare, administrare și monitorizare a activelor și angajamentelor condiționale neperformante în vederea menținerii unor standarde sănătoase de creditare și conformării cu limitele stabilite privind asumarea riscului de credit;
- 7) criteriile de definire și modalitățile de aprobare a activelor și angajamentelor condiționale noi, precum și a activelor cu termenul prelungit și renegociat;
- 8) derularea testelor de stres în scopul identificării punctelor slabe sau a vulnerabilităților potențiale privind pozițiile riscului de credit, în baza diferitelor scenarii de stres;
- 9) procesul de raportare internă care să asigure conducerea organizației cu informații adecvate de măsurare, estimare și raportare în timp util a mărimii și calității riscului de credit;
- 10) asigurarea luării deciziilor de creditare în mod independent fără a fi influențate de presiuni sau conflicte de interese.

3. În vederea prevenirii intrării în relații de afaceri cu persoane implicate în activități frauduloase, organizația trebuie să dispună de proceduri care să includă cel puțin prevederi ce țin de:

- 1) dispunerea de informații de la persoane din cadrul organizației, autorizate să efectueze investigațiile necesare;
- 2) consultarea informațiilor obținute de către organizație de la structuri externe, organizate în condițiile legii, având drept scop colectarea și furnizarea de informații privind situația contrapărții în calitate de beneficiar de credite și/sau alte informații de natură financiară;
- 3) cunoașterea structurii participanților în capitalul persoanei juridice, precum și verificarea referințelor acestora și a persoanelor responsabile de conducerea acesteia.

Regulament privind cadrul de administrare a activității
OCN "Mikro Kapital Company" SRL

4. Organizația va desfășura activitatea de creditare în baza unor criterii prudente și bine definite. La evaluarea riscului de credit față de o contraparte, organizația va ține cont cel puțin de următoarele:

- 1) destinația creditului, moneda creditului, termenul de acordare și sursa de rambursare a acestuia;
- 2) profilul de risc curent al contrapărții și garanțiile prezentate, precum și sensibilitatea garanțiilor la evoluțiile pieței;
- 3) istoricul serviciului datoriei aferent contrapărții și capacitatea curentă și viitoare de rambursare a acesteia, bazată pe evoluțiile financiare istorice și proiecțiile viitoarelor fluxuri de mijloace bănești, care în mod obligatoriu urmează a fi analizate critic sub aspectul probabilităților de realizare;
- 4) sectorul economic în care contrapartea își desfășoară activitatea, precum și poziția acesteia în cadrul acestui sector;
- 5) concentrarea expunerilor organizației față de contraparte și modul în care aceasta rambursează ratele de credit, dobânzile;
- 6) probabilitatea nerespectării condițiilor contractuale, stabilită pe baza unui sistem intern de evaluare a contrapărții și capacitatea de punere în aplicare, din punct de vedere legal, a angajamentelor contractuale, inclusiv posibilitatea de a executa garanțiile în condițiile pieței.

5. Organizația trebuie să dispună de proceduri de evaluare a nivelului de risc al contrapărții cu prevederi clare de clasificare a acestuia și de determinare a reducerilor pentru pierderi aferente riscului de credit pe baza informațiilor actualizate din dosarul de credit, precum și proceduri pentru evaluarea continuă a garanțiilor care vor fi luate în considerare în procesul de clasificare.

6. Organizația trebuie să dispună de proceduri de identificare și înregistrare a creditelor mari și a modificărilor care pot interveni, precum și de mecanisme de monitorizare a acestora. Creditele care depășesc un anumit procent din capitalul organizației (stabilit în politicile interne, dar care nu va depăși limitele reglementate) și/sau care presupun un risc de credit ridicat ori cele care nu se înscriu în politica în domeniul creditării vor fi aprobate doar de către Administrator.

7. Procesul de informare internă a organizației trebuie să permită evaluarea riscului de credit aferent elementelor din bilanț și din afara bilanțului. Procesul de informare trebuie să furnizeze informații adecvate privind componența portofoliului de credite, cu accente pe divizarea creditelor standard, supravegheate și neperformante și/sau identificarea neconformării cu limitele de expunere stabilite, precum și informații care să permită identificarea oricăror concentrări de risc, astfel, încât creditele cu probleme să fie depistate și aplicate măsuri de corectare la timp.

8. Organizația trebuie să dispună de un sistem pentru remedierea în timp util a situației creditelor a căror calitate se deteriorează, precum și un sistem pentru administrarea creditelor neperformante.

Secțiunea 2. Riscul de piață

În procesul de administrare a riscului de piață organizația va lua în considerare cel puțin următoarele subcategorii ale acestuia:

- 1) riscul de rată a dobânzii;
- 2) riscul de prețuri (risc de poziție);
- 3) riscul valutar.

1. Organizația va dispune de politici adecvate care să descrie în mod clar rolurile și responsabilitățile legate de identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscului de piață.

2. Politicile organizației privind riscul de rată al dobânzii, riscul de prețuri și riscul valutar vor stabili, cel puțin, cerințe privind:

Regulament privind cadrul de administrare a activității
OCN "Mikro Kapital Company" SRL

- 1) procedurile pentru determinarea nivelelor acceptabile pentru toate riscurile, în special pentru riscul de prețuri, ținând cont de tipurile de investiții permise, calitatea și cantitatea acceptabilă pe fiecare tip de investiții, iar pentru riscul valutar se va ține cont de toate valutele străine, nivelul profitabilității, de componența structurii scadențelor activelor și pasivelor, precum și a expunerilor din afara bilanțului;
 - 2) procedurile pentru identificarea, evaluarea și monitorizarea riscurilor, precum și stabilirea tipurilor de instrumente și activități permise pentru ca OCN-ul să-și gestioneze expunerile la riscul de rată a dobânzii și cel valutar, inclusiv caracteristicile și scopurile utilizării acestora;
 - 3) procesele de control care vor specifica și efectuarea controalelor operaționale zilnice pentru a asigura că informația este veridică și completă, pentru asigurarea gestionării riscurilor de rată a dobânzii, de prețuri și valutar în conformitate cu reglementările interne ale organizației;
 - 4) procedurile de autorizare și procesele de înștiințare pentru excepțiile de la politicile privind riscul de rată a dobânzii, riscul de prețuri și riscul valutar, precum și fundamentarea necesității și acceptabilității acestora;
 - 5) metodologii de testare la stres pe baza informațiilor despre operațiunile organizației și nivelul stabilit pentru riscul de rată a dobânzii, riscul de prețuri și riscul valutar pentru a determina influența fluctuației ipotetice a ratelor dobânzii, a prețurilor cursurilor de schimb asupra veniturilor și capitalului organizației.
3. OCN-ul va stabili limite pentru riscul de piață, aprobate de către administrator, care să corespundă capacității sale de absorbție, dimensiunii și complexității activității organizației și/sau operațiunilor efectuate de către aceasta, și care să reflecte toate riscurile de piață semnificative.
4. Organizația trebuie să dispună de astfel de procese de administrare care să asigure că toate tranzacțiile sunt înregistrate la timp și că pozițiile marcate la piață sunt reevaluate suficient de frecvent, utilizând informații de piață credibile sau, în absența prețurilor de piață, modele interne sau acceptate la nivelul domeniului de creditare nebanca.
5. OCN-ul trebuie să deruleze analize pe baza rezultatelor testărilor la stres, să dispună de planuri pentru situații neprevăzute, după caz, să valideze sau să testeze sistemele utilizate pentru cuantificarea riscului de piață. Abordările utilizate de către organizație trebuie să fie integrate în politicile de administrare a riscului, iar rezultatele trebuie luate în considerare în cadrul strategiei băncii de asumare a riscului.
6. Organizația trebuie să asigure verificarea independentă a informațiilor de pe piață utilizate pentru evaluarea pozițiilor din portofoliul de tranzacționare de către personalul ce nu are tangență cu activitatea respectivă.
7. Riscul de rată a dobânzii și riscul valutar va fi administrat de către organizație pentru toate activele și pasivele în monedă națională și în valută străină, inclusiv cele atașate la cursul valutei străine, din bilanțul contabil și din afara bilanțului contabil.
8. În cadrul gestionării riscului de prețuri organizația va lua în considerare identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul volatilității potențiale a prețurilor instrumentelor financiare din bilanț și din afara bilanțului. Limitele pentru expunerile la riscul de prețuri trebuie să includă limite pentru expunerea față de o companie, față de un sector și limita pentru pierderi. Limitele pentru titlurile de valoare și alte investiții mai volatile și mai puțin lichide trebuie să fie examinate din punctul de vedere al fezabilității menținerii limitelor pentru pierderi mai mici decât cele stabilite pentru titlurile de valoare și alte investiții mai lichide și mai puțin volatile.
9. Organizația trebuie să asigure sisteme de informare în baza cărora aspectele legate de riscul de rată a dobânzii, riscul de prețuri și riscul valutar al organizației să fie raportate în timp util organelor de conducere, cu accent pe nivelul și tendința riscurilor, care vor include cel puțin:

Regulament privind cadrul de administrare a activității
OCN "Mikro Kapital Company" SRL

- 1) pentru riscul de rată al dobânzii - o analiză a diferențelor scadențelor între activele generatoare de dobândă, pasivele la care se plătește dobânda și expunerile din afara bilanțului, modificarea valorii activelor, pasivelor și a pozițiilor din afara bilanțului ca urmare a schimbării ratelor dobânzii, efectul poziției riscului de rată a dobânzii asupra profitului și capitalului;
- 2) pentru riscul de prețuri - o analiză a valorii totale a investițiilor și a valorilor curente pe piață, limitele agregate pentru investiții și informația despre respectarea acestora, schimbarea valorii activelor și pasivelor și a pozițiilor extrabilanțiere, efectul poziției riscului de prețuri asupra profitului și capitalului;
- 3) pentru riscul valutar - o analiză periodică (lunară, zilnică) a pozițiilor valutare deschise și analiza fluxului de mijloace bănești pentru fiecare valută și agregate (intrări și ieșiri) pentru cea mai apropiată perioadă viitoare, scadența pozițiilor scurte și lungi, schimbarea valorii activelor, pasivelor și pozițiilor din afara bilanțului ca urmare a schimbării cursurilor de schimb, efectul poziției riscului valutar asupra capitalului.

Secțiunea 3. Riscul operațional

1. OCN-ul trebuie să dispună de politici de administrare a riscului operațional care să ia în considerare competențele și comportamentele ce determină angajamentul și stilul de administrare de către bancă a riscurilor asociate riscului operațional.
2. În procesul de administrare a riscului operațional organizația va lua în considerare cel puțin, următoarele subcategorii ale acestuia:
 - 1) riscul de conformitate;
 - 2) riscul aferent tehnologiei informației și comunicațiilor (TIC).
3. OCN-ul va stabili în codul de conduită al personalului așteptările față de integritatea și valorile etice la cel mai înalt nivel și va identifica responsabilitățile specifice, astfel încât personalul să înțeleagă rolul și responsabilitățile în domeniul gestiunii riscului operațional, precum și autoritatea acestora de a acționa.
4. Politicile de administrare a riscului operațional al organizației vor prevedea cel puțin cerințe privind:
 - 1) procedurile de stabilire a indicatorilor de risc operațional cu ajutorul cărora să poată fi determinată expunerea organizației la acest risc. Procedurile vor cuprinde, dar nu se vor limita la numărul de tranzacții eșuate, frecvența și/sau gravitatea erorilor și omisiunilor, rata de fluctuație a personalului, creșterea rapidă a volumului unor activități, revizuirea periodică a nivelului acestora și stabilirea unor limite de alertă;
 - 2) procedurile de identificare și evaluare a expunerii la riscul operațional în baza evaluării 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 adiționale;
 - 3) sistemele informaționale adecvate și eficiente pentru monitorizarea riscului operațional prin colectarea și analiza datelor aferente riscului operațional, precum și facilitarea unor raportări adecvate către organele de conducere și la nivel de linie de activitate;
 - 4) procesele de control care vor specifica și efectuarea controalelor operaționale zilnice pentru a asigura că informația este veridică și completă în vederea gestionării riscului operațional în conformitate cu reglementările interne ale organizației;
 - 5) procedurile de identificare a proceselor operaționale critice, inclusiv acelor procese care depind de furnizori externi sau terți pentru care reluarea rapidă a activității ar fi esențială;

Regulament privind cadrul de administrare a activității
OCN "Mikro Kapital Company" SRL

6) revizuirea politicilor de fiecare dată când se observă o schimbare considerabilă a profilului riscului operațional al organizației, dar și în alte cazuri în care se atestă necesitatea unor asemenea revizurii, inclusiv la introducerea produselor noi, domeniilor de afaceri noi, schimbărilor în structura organizațională și de conducere.

5. În procesul de administrare a riscului operațional organizația va lua în considerare cel puțin următoarele categorii de evenimente:

- 1) fraude interne și/sau externe sau tentative de fraudă internă și/sau externă;
- 2) practici de angajare și siguranță la locul de muncă;
- 3) practici comerciale aferente clienților și produselor;
- 4) existența pagubelor asupra activelor corporale;
- 5) întreruperea activității și funcționarea neadecvată a sistemelor;
- 6) executarea, livrarea și administrarea proceselor.

6. Organizația trebuie să asigure sisteme de informare, în baza cărora aspectele legate de riscul operațional să fie raportate în timp util, cu accent pe nivelul și tendința riscului, pe schimbarea valorii de bază a activelor și pasivelor, precum și a pozițiilor din afara bilanțului, pe efectul riscului operațional asupra profitului și capitalului.

7. Orice activitate externalizată unei părți terțe trebuie să fie revizuită de către organizație pentru a se asigura că riscul operațional și alte riscuri nu se majorează în urma metodelor inadecvate de control sau a altor deficiențe ale părților terțe care preiau activitățile respective.

8. Pentru a reduce riscul operațional în anumite domenii, care poate fi cauzat de fraude sau calamități naturale, administratorul trebuie să decidă dacă este fezabilă asigurarea contra acestor pericole și trebuie să argumenteze și să documenteze motivele pentru care a refuzat asigurarea pentru domeniile unde aceasta este disponibilă, utilizând analiza cost/beneficii, când este posibil.

9. Organele de conducere sunt responsabile pentru crearea unei culturi de conformitate, care protejează organizația de riscul asociat cu nerespectarea legilor, regulamentelor subordonate acestora, regulilor și codurilor aplicabile activității de creditare nebancaire.

10. Organizația nu trebuie să participe în tranzacții prin care clienții intenționează să evite respectarea cerințelor de raportare financiară, a obligațiilor fiscale sau să faciliteze conduita ilegală.

11. Identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscului de conformitate, precum și testarea periodică privind conformarea organizației cu cadrul normativ se efectuează de către personalul funcției de conformitate.

12. Organizația trebuie să dispună de o politică cu privire la riscul de conformitate care va conține cel puțin:

- a) principiile de bază urmate de întreg personalul, inclusiv de organele cu funcție de conducere și procesele prin intermediul cărora riscurile de conformitate sunt administrate;
- b) cerințe privind procedurile de identificare și evaluare a problemelor legate de riscul de conformitate cu care se confruntă organizația și planurile de soluționare a acestora. Aceste planuri trebuie să soluționeze și deficiențele din politici, proceduri, precum și să ducă la prevenirea unor situații similare sau conexe în viitor;
- c) descrierea rolului, drepturilor, responsabilităților funcției de conformitate și stabilirea măsurilor care asigură independența acesteia;
- d) cerințe privind procesul de alocare a resurselor pentru îndeplinirea responsabilităților ce țin de funcția de conformitate;
- e) cerințe privind procedurile de stabilire a relațiilor cu funcția de administrare a riscurilor organizației și cu funcția de audit intern.

13. Organele de conducere sunt responsabile pentru asigurarea raportării imediate de către personalul funcției de conformitate a oricăror neîndepliniri semnificative a cadrului legal, actelor

Regulament privind cadrul de administrare a activității
OCN "Mikro Kapital Company" SRL

normative, acordurilor, practicilor recomandate sau standardelor etice care ar putea atrage un risc considerabil de sancțiuni, pierderi financiare sau deteriorarea reputației.

14. Organizația trebuie să dispună de procese și o infrastructură TIC adecvate prin care să administreze riscurile aferente sistemului informațional și care să susțină cerințele activității curente și viitoare, atât în condiții normale, cât și în condiții de criză, precum și să asigure integritatea datelor și a sistemelor, securitatea și disponibilitatea acestora.

15. Organizația va informa, în termene rezonabile, organele abilitate conform legislației în vigoare cu privire la schimbările cu impact semnificativ asupra riscului operațional la care aceasta este expusă.

Secțiunea 4. Riscul de lichiditate

1. Riscul de lichiditate va fi administrat de către OCN pentru toate activele și pasivele în moneda națională și în valută străină, inclusiv cele atașate la cursul valutei străine, din bilanțul contabil și din afara bilanțului contabil, precum și luând în calcul toate riscurile complementare.

2. OCN-ul trebuie să se asigure că deține rezerve de lichiditate suficiente și să dispună de planuri de finanțare alternativă. În acest scop, trebuie să dispună de politici și proceduri de identificare, măsurare, administrare și monitorizare a riscului de lichiditate dezvoltate pentru anumite perioade, inclusiv pe parcursul zilei - intraday.

3. Politica organizației privind riscul de lichiditate va include cel puțin cerințe privind:

1) procedurile de stabilire a 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 cu privire la lichiditatea organizației;

2) procedurile pentru identificarea, evaluarea și monitorizarea pozițiilor de lichiditate, inclusiv ținând cont de limitele stabilite pentru necesitatea monitorizării lichidității zi de zi. Acest proces trebuie să includă un cadru robust pentru previzionarea fluxurilor de mijloace bănești provenite din active, datoriilor și elementelor din afara bilanțului pe un set de orizonturi de timp adecvate, atât în condiții normale, cât și în condiții de criză;

3) procedurile de determinare a componenței activelor și pasivelor pentru menținerea unui nivel suficient de lichiditate, de diversificare a depozitelor și a altor surse de fonduri pentru a evita volatilitatea lichidității și pentru a determina limitele pentru tranzacțiile cu contrapărțile, de stabilire a listei instrumentelor și activităților permise pentru ca organizația să-și gestioneze expunerea la riscul de lichiditate, inclusiv caracteristicile și scopurile utilizării acestora;

4) procedurile de raportare pentru diseminarea informației la fiecare nivel și frecvența raportării;

5) procedurile de control pentru a asigura că informația este veridică și completă și de o calitate adecvată pentru a permite organelor de conducere ale organizației să-și îndeplinească atribuțiile;

6) procedurile de autorizare și înștiințare a excepțiilor de la politica privind riscul de lichiditate, dacă urmează să se admită excepții, precum și fundamentarea necesității și acceptabilității acestora;

7) procedurile privind testările la stres care să asigure efectuarea periodică a testelor la stres și să cuprindă o varietate de scenarii pe termen scurt, mediu și lung, ținând cont de situațiile specifice organizației și la nivel de piață, în baza cărora se analizează vulnerabilitățile organizației aferente poziției lichidității, se determină efectele negative potențiale și căile de soluționare a acestora. Aceste scenarii trebuie permanent actualizate, luând în considerare atât factorii interni (specifici organizației de creditare nebancaară), cât și cei externi (ce țin de piață);

Regulament privind cadrul de administrare a activității
OCN "Mikro Kapital Company" SRL

8) 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 și elaborarea planurilor de administrare a lichidității pentru astfel de situații.

4. OCN-ul trebuie să evalueze intrările de numerar prin comparare cu ieșirile de numerar și să determine valoarea lichidă a activelor, în scopul de a identifica deficitul potențial al finanțării nete viitoare. În acest sens, organizația va identifica, evalua și monitoriza pozițiile aferente riscului de lichiditate pentru:

- 1) fluxurile de mijloace bănești viitoare aferente activelor și datoriilor;
- 2) sursele de cerere neprevăzută de lichiditate și factorii declanșatori asociați pozițiilor din afara bilanțului;
- 3) activitățile aferente ș.a.

5. În scopul identificării, evaluării și monitorizării pozițiilor aferente riscului de lichiditate pentru fluxurile de mijloace bănești viitoare aferente activelor și datoriilor, organizația trebuie:

- 1) să dispună de un cadru robust de administrare a riscului de lichiditate care să furnizeze previziuni dinamice ale fluxurilor de mijloace bănești ce iau în considerare ipoteze cu privire la comportamentul contrapărților importante în situația modificării condițiilor acestuia;
- 2) să construiască ipoteze realiste cu privire la necesitățile de lichiditate pe termen scurt și pe termen lung, care să reflecte complexitatea activităților desfășurate, a produselor oferite și a piețelor pe care operează;
- 3) să analizeze calitatea activelor care pot fi utilizate drept garanție financiară pentru a evalua potențialul acestora de a asigura finanțarea în condiții de criză;
- 4) să administreze, în funcție de scadență, intrările de numerar în raport cu ieșirile de numerar înregistrate pentru a obține o distribuție pe scadențe a surselor de care dispune în vederea utilizării acestora.

6. În scopul identificării, evaluării, monitorizării și controlului pozițiilor aferente riscului de lichiditate pentru sursele de cerere neprevăzută de lichiditate și factorii declanșatori asociați pozițiilor din afara bilanțului, organizația trebuie să identifice, să evalueze și să monitorizeze fluxurile de mijloace bănești legate de angajamentele din afara bilanțului și de alte obligații neprevăzute, trebuie să monitorizeze administrarea riscului de lichiditate legat de relația cu anumite entități stabilite în scopul minimizării riscurilor instrumentelor financiare derivate, garanțiilor și altor angajamente ale organizației.

7. În scopul identificării, evaluării și monitorizării pozițiilor aferente riscului de lichiditate pentru valute străine, în cazul efectuării tranzacțiilor cu ponderi semnificative, organizația de creditare nebancaară trebuie:

- 1) să-și evalueze necesitățile agregate de lichiditate în valută străină;
- 2) să analizeze separat strategia pentru fiecare valută străină în care desfășoară o activitate semnificativă, cu luarea în considerare a restricțiilor în perioadele de criză;
- 3) să evalueze probabilitatea pierderii accesului pe piețele valutare, precum și gradul de convertibilitate al monedelor în care aceasta își desfășoară activitatea.

8. În scopul identificării, evaluării și monitorizării pozițiilor aferente riscului de lichiditate pentru activitățile aferente conturilor corespondente, organizația trebuie să înțeleagă și să aibă capacitatea de a administra modalitatea în care furnizarea de servicii de corespondent, custodie și decontare îi poate afecta fluxurile de mijloace bănești.

9. OCN-ul va determina lichiditatea unui activ în baza capacității acestuia de a genera lichidități, indiferent de clasificarea lui ca element din portofoliul de tranzacționare/element din afara portofoliului de tranzacționare sau de tratamentul contabil aplicabil acestuia.

Regulament privind cadrul de administrare a activității
OCN "Mikro Kapital Company" SRL

10. Organizația trebuie să asigure sisteme de informare, în baza cărora aspectele legate de riscul de lichiditate să fie raportate în timp util organelor de conducere, cu accent pe nivelul și tendința riscului respectiv care vor include, cel puțin o analiză a fluxului de mijloace bănești pentru fiecare monedă (intrările și ieșirile) divizat în diferite perioade, schimbarea valorii de bază a activelor, pasivelor și a pozițiilor din afara bilanțului cauzate de schimbările pe piață, efectul poziției riscului de lichiditate asupra profitului și capitalului.

11. Organizația trebuie să asigure existența unor proceduri de identificare a diferitelor semnale de avertizare timpurie, care indică o posibilă apariție a unor probleme privind lichiditatea, cum ar fi:

- 1) concentrări în active sau în pasive;
- 2) reducerea calității activelor care poate să genereze o reducere a intrărilor de mijloace bănești;
- 3) majorarea rapidă a activelor din surse de finanțare relativ volatile;
- 4) creșterea cazurilor de survenire a clauzei de plată anticipată/clauzei „cross-default” impusă organizației de către creditorii, inclusiv de cei externi;
- 5) orice alți factori care sunt considerați importanți de către funcția de administrare a riscului.

12. În procesul de planificare pentru situații imprevizibile conducerea organizației va ține cont de rezultatele testelor la stres. Planurile pentru situații imprevizibile trebuie să cuprindă:

- 1) diverse opțiuni a scenariilor de stres pentru a crea o imagine clară despre măsurile necesare privind administrarea lichidității în situații de criză;
- 2) linii de comunicare bine determinate care să permită conducerii organizației luarea deciziilor oportune și bine argumentate, precum și aplicarea promptă și eficientă a măsurilor de rigoare în situații imprevizibile.

Secțiunea 5. Riscul reputațional

1. Organizația trebuie să identifice, să evalueze și să monitorizeze riscul reputațional la toate nivelele de afaceri, inclusiv pe componentele de bază ale acestuia:

- 1) riscul de reputație corporativă, care se referă la performanța, strategia, executarea și livrarea serviciilor de către o organizație ce pot fi reale sau percepute;
- 2) riscul de reputație operațională, când o activitate, acțiune sau poziție a organizației, a administratorilor și/sau a persoanelor afiliate organizației va dăuna imaginii organizației, astfel încât va fi afectat profitul și capitalul organizației.

2. La identificarea riscului reputațional organizația va ține cont de sursele de proveniență a acestuia, inclusiv din incapacitatea de a asigura confidențialitatea informației care nu este destinată publicului larg (fie pe intern, fie prin externalizare), din numărul mare de plângeri din partea clienților, de sancțiuni din partea instituțiilor 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.

3. La evaluarea riscului reputațional, organizația va ține cont de cadrul de reglementare, inclusiv în domeniul social, precum și de orice alte elemente care îi pot afecta activitatea. La astfel de elemente pot fi atribuite cel puțin următoarele:

- 1) informațiile, conforme sau nu cu realitatea, percepute nefavorabil asupra imaginii sau practicilor de afaceri ale organizației;
- 2) pierderea încrederii în soliditatea organizației cauzată de afectarea gravă a securității acesteia în urma unor atacuri interne sau externe asupra sistemului informațional;
- 3) 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.

Regulament privind cadrul de administrare a activității
OCN "Mikro Kapital Company" SRL

4. Organizația trebuie să adopte o politică referitor la administrarea riscului reputațional care să prevadă cel puțin următoarele:

- 1) stabilirea procedurilor care să permită organizației să activeze în mod sigur și eficient, să-și construiască capital reputațional și să evite conflictul de interese și alte probleme potențiale care ar putea dăuna organizației;
- 2) administrarea riscului printr-un proces de anticipare, analiză și diminuare a acestuia și, ulterior, prin intermediul așteptărilor interne și externe;
- 3) măsurarea tendințelor pentru reputația organizației prin mijloace fezabile, așa ca numărul de plângeri ale clienților, articole și tendințe din sectorul bancar care relevă subiecte ce ar putea dăuna reputației organizației;
- 4) identificarea evenimentelor riscante ca fiind specifice organizației sau sectorului creditar nebankar în întregime pentru a determina acțiunile de remediere care pot fi aplicate;
- 5) impunerea transparenței astfel încât clienții organizației să poată lua decizii în cunoștință de cauză cu privire la reputația organizației;
- 6) raportarea organelor de conducere despre orice eveniment semnificativ care ar dăuna reputației organizației;
- 7) stabilirea procedurilor clar definite pentru aprobarea comunicatelor de presă;
- 8) desemnarea persoanelor care pot oferi informații publicului, în special în timpul crizelor;
- 9) instruirea personalului pentru a evita fluxul de informații incorecte și inoportune către clienți.

5. Pentru reducerea riscului reputațional, OCN-ul va dezvolta programe de educare a clienților în vederea utilizării noilor produse și servicii oferite, cunoașterii costurilor aferente acestora, precum și identificării eventualelor probleme și a modalităților de soluționare a acestora.

TITLUL V. MECANISMUL CONTROLULUI INTERN ȘI ORGANIZAREA FUNCȚIILOR DE CONTROL

Capitolul I. Cerințe privind mecanismul de control intern

1. În vederea asigurării minimizării riscurilor, verificării respectării de către angajații OCN-ului a legislației în vigoare, soluționării conflictelor de interese, asigurării securității informației, transparenței structurii de proprietate și de control asupra companiei, asigurării unui nivel necesar de securitate, în activitatea de creditare se aplică principiile controlului intern.

2. Obiectivele principale ale controlului intern sunt:

- a) identificarea, monitorizarea adecvată, minimizarea riscurilor aferente activităților financiare desfășurate, și revizuirea periodică în vederea acoperirii riscurilor noi asumate sau celor neacoperite anterior;
- b) exercitarea controlului asupra respectării de către organizație a legislației în vigoare;
- c) asigurarea securității informației, transparenței structurii de proprietate și de control asupra organizației;
- d) asigurarea unui nivel necesar de securitate care ar corespunde naturii, caracterului și volumului tranzacțiilor efectuate.
- e) propagarea conștientizării depline de către experții în creditare și aplicării politicilor și procedurilor în vederea respectării actelor normative și legislative în vigoare, documentelor normative interne și standardelor etice profesionale cu scopul de a evita:
 - i. lezarea directă sau indirectă a intereselor companiei, asociațiilor și clienților;
 - ii. dezvăluirea informației confidențiale;
 - iii. utilizarea informațiilor de către angajați pentru obținerea unor beneficii personale;
 - iv. apariția conflictelor de interese.

Regulament privind cadrul de administrare a activității
OCN "Mikro Kapital Company" SRL

3. În cadrul activității de creditare se vor efectua activități permanente de control, inclusiv:
- a) control preventiv, care presupune respectarea principiilor sistemului de control la întocmirea dosarului de credit, în special la identificarea clientului, verificarea corectitudinii și legalității documentelor prezentate, etc. Responsabil de efectuarea controlului preventiv este executorul nemijlocit.
 - b) controlul curent, care presupune respectarea principiilor sistemului de control în activitatea curentă de creditare, inclusiv în procesul de aprobare și autorizare a creditelor. Responsabili de efectuarea controlului curent sunt executorii cât și persoanele ierarhic superioare executorului.
 - c) controlul ulterior, care presupune respectarea principiilor sistemului de control în activitatea ulterioară aprobării și acordării creditului. Controlul se efectuează sistematic, dar nu mai rar decât o dată în trimestru și are drept scop depistarea și înlăturarea neajunsurilor. Controlul ulterior trebuie să fie documentat prin întocmirea unui raport. Responsabili de efectuarea controlului ulterior sunt persoanele ierarhic superioare executorului precum și executorul.
4. Elementele care stau la baza sistemului de control intern al OCN "MIKRO KAPITAL COMPANY" SRL sunt:
- a) rolul și responsabilitățile structurii de conducere pe linia controlului intern;
 - b) identificarea și evaluarea riscurilor semnificative;
 - c) activitățile de control și separarea responsabilităților;
 - d) informarea și comunicarea;
 - e) activitățile de monitorizare și corectare a deficiențelor.
5. Toate activitățile ce țin de sistemul de control intern al OCN "MIKRO KAPITAL COMPANY" SRL vor fi definite în Procedura internă de desfășurare a controlului intern.

TITLUL VI. SISTEME INFORMAȚIONALE ȘI CONTINUITATEA ACTIVITĂȚII

Capitolul I. Sistemul informațional și comunicarea

1. Organizația se obligă să dispună de sisteme informaționale și de comunicare eficace și credibile care să acopere toate activitățile sale semnificative.
2. Organizația trebuie să dispună de sisteme informaționale conforme cu standardele de domeniu general acceptate.
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.

Capitolul II. Procesul de administrare a continuității activității

1. 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.
2. Pentru a stabili un proces solid de administrare a continuității activității, organizația va analiza 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 și a unor analize de tip scenariu.
3. Pe baza analizei prevăzute la pct.2 capitolul II Titlul VI, organizația trebuie să dispună de:
 - 1) planuri pentru situații neprevăzute și de continuitate a activității pentru a asigura că reacționează în mod corespunzător la situații de urgență și este capabilă să își mențină cele mai importante activități dacă există o întrerupere la procedurile normale de desfășurare a activității;

Regulament privind cadrul de administrare a activității
OCN "Mikro Kapital Company" SRL

2) planuri de redresare pentru resursele critice pentru a-i permite să revină la procedurile normale de desfășurare a activității într-o perioadă de timp corespunzătoare. Orice risc rezidual din eventuale întreruperi ale activității trebuie să fie conform toleranței/apetitului la risc al organizației.

Capitolul III. Managementul continuității afacerii

1. Managementul continuității activității este un proces holistic ce identifică impacturile potențiale care amenință organizația și furnizează un cadru pentru dezvoltarea rezilienței și construirea capacităților de răspuns efectiv în vederea salvagărdării intereselor organizației și terților cu care aceasta interacționează, a reputației organizației și a activităților creatoare de valoare.

2. Procesul de management al continuității se axează pe două componente esențiale:

a. managementul programului de continuitate a activității, care se ocupă de crearea cadrului necesar pentru derularea activităților de elaborare, întreținere și exersare a planurilor de continuitate, respectiv de crearea capacităților de management al continuității;

b. planul de continuitate, rezultată a procesului de management al continuității ce integrează planurile de continuitate pentru fiecare activitate critică și instrument de desfășurare a capacității de management al continuității la producerea unui incident.

3. Aceste două componente sunt interdependente în sensul că planul de continuitate este un produs al programului de management al continuității, iar complexitatea și resursele necesare pentru derularea programului de management al continuității depind de detalierea planului de continuitate.

4. Planul de continuitate este instrumentul efectiv de răspuns la incident, rezultat al procesului de management al continuității. Scopul planului de continuitate este de a identifica în avans, cât de mult posibil, acțiunile și resursele care sunt necesare pentru a permite organizației să gestioneze cu succes orice întrerupere a activității, indiferent de cauză.

5. Pentru situațiile în care evenimentul perturbator evoluează în afara necesităților de management al întreruperilor și reluării activității în orizontul de timp stabilit, planul de continuitate va conține o procedură de escaladare către un plan de management al incidentelor, axat de gestionarea crizei și comunicarea internă și externă.

6. Administratorul OCN identifică principalele amenințări cu privire la continuitatea derulării proceselor și activităților și asigură măsurile corespunzătoare pentru ca activitatea acesteia să poată continua în orice moment, în toate împrejurările și în toate planurile, indiferent care ar fi natura unei perturbări majore.

7. OCN-ul este o organizație a cărei activitate trebuie să se deruleze continuu, prin structurile componente. Eventuala întrerupere a activității acesteia afectează atingerea obiectivelor stabilite.

8. Conducerea OCN inventariază situațiile care pot conduce la discontinuități în activitate și întocmește un plan de continuitate a activității, care are la bază identificarea și evaluarea riscurilor care pot afecta continuitatea operațională.

9. Planul de continuitate a activității (PCA) trebuie să fie cunoscut, accesibil și aplicat în practică de salariații care au stabilite sarcini și responsabilități în implementarea acestuia.

10. Conducerea OCN acționează în vederea asigurării continuității activității prin măsuri care să prevină apariția situațiilor de discontinuitate.

11. Conducerea OCN revizuirea și îmbunătățirea planului de continuitate a activității, astfel încât acesta să reflecte întotdeauna toate schimbările ce intervin în organizație.

TITLUL VII. DIZPOZIȚII FINALE

1. Regulamentul intră în vigoare la data aprobării de către Consiliul Companiei.

Regulament privind cadrul de administrare a activității
OCN "Mikro Kapital Company" SRL

2. Prevederile prezentului Regulament sunt obligatorii persoanelor și membrilor organelor cu drept de decizie, angajaților Companiei.
3. Prezentul Regulament poate fi completat și modificat după necesitatea adaptării acestuia modificărilor operate în Companie, precum și modificărilor operate în legislație.