

**O.C.N. „MCP Finance” S.R.L.**

---

mun. Chișinău, str. Mitropolit Varlaam, nr. 74, MD – 2012, IDNO: 101660002828

aprobat de către  
administratorul O.C.N. „MCP FINANCE” S.R.L.  
prin ordinul nr. \_\_\_\_\_, din \_\_\_\_\_

---

*(numele și prenumele administratorului)*

**Organizația de Creditare Nebancară  
„MCP FINANCE” S.R.L.**

**REGULAMENT  
cu privire la cadrul de administrare a  
activității**

**Dispoziții generale**

- 1.1.** Regulamentul cu privire la cadrul de administrare a activității companiei O.C.N. „MCP FINANCE” S.R.L. (în continuare - Regulamentul) este un act juridic ce conține prevederi care se referă la aspecte ce țin de atribuțiile și responsabilitățile organelor de conducere, inclusiv de elaborare și aprobare a politicilor, precum și la administrarea riscurilor și continuitatea activității.
- 1.2.** Prezentul regulament este întocmit în baza Legii nr. 135 din 14.06.2007 privind societățile cu răspundere limitată, Legii nr. 1 din 16.03.2018 cu privire la organizațiile de creditare nebanară și în baza Statutului O.C.N. „MCP FINANCE” S.R.L.
- 1.3.** Fondatorul societății O.C.N. „MCP FINANCE” S.R.L. este Compania BLG AURUM LIMITED, o societate cu răspundere limitată înregistrată în Cipru, având sediul social în or. Nicosia, Nikou Georgiou, 6, BLOCK C, 7th floor - Flat/Office, 1095, înregistrată la 12.09.2011, cu numărul de înregistrare HE 293621, 293621, numit în continuare asociat unic.
- 1.4** Societatea are denumire completă și denumire prescurtată. Denumirea completă a Societății este Organizația de Creditare Nebanară „MCP FINANCE” Societate cu Răspundere Limitată, iar denumirea prescurtată: O.C.N. „MCP FINANCE” S.R.L.
- 1.5** Sediul Societății: MD-2012, str. Mitropolit Varlaam, nr. 74, mun. Chişinău, Republica Moldova.
- 1.6.** Societatea are statut de persoană juridică de drept privat, cu scop lucrativ (comercial). Societatea are un patrimoniu distinct și răspunde pentru obligațiile sale cu acest patrimoniu, poate să dobândească și să execute în nume propriu drepturi patrimoniale și personale nepatrimoniale, să-și asume obligații, poate fi reclamant și pârât în instanța de judecată.
- 1.7.** Societatea este constituită pentru o durată nelimitată.
- 1.8.** Societatea este în drept să înființeze filiale și reprezentanțe în Republica Moldova în conformitate cu actele legislative în vigoare, iar în străinătate - și în conformitate cu legislația statului străin, dacă tratatul internațional la care Republica Moldova este parte nu prevede altfel.
- 1.9.** Societatea se constituie în scopul exercitării oricărei activități lucrative neinterzise de lege ce prevede fabricarea producției, executarea lucrărilor și prestarea serviciilor, desfășurată în mod independent, din propria inițiativă, din numele Societății, pe riscul propriu și sub răspunderea sa patrimonială de către organele ei, cu scopul de a asigura o sursă permanentă de venituri.
- 1.10.** Pentru a-și realiza sarcinile asumate Societatea desfășoară următoarele genuri de activitate:
- acordarea de credite nebancare;
  - leasingul financiar;
  - operațiuni de factoring;

- activitate în calitate de agent bancassurance;
- activități de prestare a serviciilor de plată și emiteră a monedei electronice.

## **II. Organele de conducere**

**2.1.** Conform statutului companiei, aceasta are o structură internă ce presupune existența unui organ suprem de deliberare și decizie, a unui organ executiv și a unui organ de control, după cum urmează:

- Adunarea generală (decizia asociatului unic),
- Administratorul (organ executiv) ;
- Cenzorul (organ de control).

**2.2.** De competența exclusivă a asociatului unic ține:

- a) modificarea și completarea statutului, inclusiv adoptarea lui într-o nouă redacție;
- b) modificarea cuantumului capitalului social;
- c) desemnarea cenzorului, eliberarea înainte de termen a acestuia;
- d) urmărirea pe cale judiciară a cenzorului pentru prejudiciile cauzate Societății;
- e) aprobarea rapoartelor cenzorului sau a avizelor auditorului independent;
- f) aprobarea bilanțului contabil anual;
- g) adoptarea hotărârii privind repartizarea beneficiului;
- h) adoptarea hotărârii privind reorganizarea Societății și aprobarea planului de reorganizare;
- i) adoptarea hotărârii de lichidare a Societății, numirea lichidatorului și aprobarea bilanțului de lichidare;
- j) aprobarea mărimii și modului de formare a fondurilor Societății;
- k) aprobarea mărimii și a modului de achitare a remunerației cenzorului;
- l) aprobarea în prealabil a încheierii contractelor prin care Societatea transmite proprietatea sau cedează, cu titlu gratuit, drepturi unor terți
- m) adoptarea hotărârilor cu privire la dispoziția mijloacelor bănești sau proprietății societății care depășește suma de 10 mii dolari SUA;
- n) înființarea filialelor, sucursalelor și reprezentanțelor Societății;
- o) aprobarea fondării altor persoane juridice;
- p) aprobarea participării în calitate de cofondator al altor persoane juridice;
- q) desemnarea și eliberarea înainte de termen a administratorului;
- r) aprobarea dării de seamă anuale și evaluarea activității administratorului;
- s) urmărirea pe cale judiciară a administratorului pentru prejudiciile cauzate Societății;

## **O.C.N. „MCP Finance” S.R.L.**

mun. Chișinău, str. Mitropolit Varlaam, nr. 74, MD – 2012, IDNO: 1016600002828

- t) aprobarea mărimii și modului de achitare a remunerației administratorului;
- u) aprobarea planului de afaceri al Societății;
- v) aprobarea regulamentelor interne ale Societății.

**2.3** Activitatea curentă a companiei este condusă de Directorul General, care este și Administratorul companiei. Societatea poate avea unul sau mai mulți administratori.

**2.4.** Administrator poate fi numai o persoană fizică majoră, cu capacitate deplină de exercițiu. Administrator nu pot fi persoane cărora prin lege sau hotărâre judecătorească le este interzisă deținerea funcției 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.

**2.5.** Organele cu care se consultă Directorul General în activitatea sa și luarea deciziilor sunt contabilitatea, departamentul juridic și de securitate, în dependență de tematică, și cu alte departamente ale companiei.

**2.6.** Administratorul este în drept:

- a) să efectueze actele de gestiune a Societății, necesare atingerii scopurilor prevăzute în prezentul statut și în deciziile asociatului;
- b) să reprezinte fără procură Societatea în raporturile cu organele statului, cu terții și în instanțele de judecată;
- c) să elibereze altor persoane mandat pentru săvârșirea unor anumite acte juridice;
- d) să exercite alte împuterniciri atribuite de asociat.

**2.7.** Administratorul 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;
- c) să asigure ținerea contabilității Societății, precum și a registrelor Societății și să informeze asociatul cu privire la starea de lucruri și la gestiunea Societății;
- d) să dea dovadă de diligență și loialitate în exercitarea atribuțiilor sale;
- e) 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;
- f) să respecte limitele împuternicirilor stabilite de către asociat.

**2.8.** Administratorul nu are dreptul să ia hotărâri cu privire la dispoziția mijloacelor bănești sau proprietății societății care depășește suma de 10 mii dolari SUA.

**2.9.** Administratorul întocmește anual un raport privind activitatea Societății, actul de inventariere a bunurilor Societății și alte documente, care urmează a fi prezentate asociatului. Administratorul poate fi obligat să prezinte dări de seamă periodice.

**2.10.** Administratorul Societății poartă răspundere materială deplină pentru prejudiciile cauzate de el Societății, inclusiv prin plăți ilegale făcute asociatului.

**2.11.** Pentru exercitarea controlului asupra gestiunii Societății și acțiunilor administratorului se desemnează cenzorul pentru o perioadă de 3 ani.

**2.12.** Nu pot fi cenzori:

a) administratorul;

b) rudele sau afinii pînă la gradul al IV-lea inclusiv ori soțul administratorului;

c) persoanele care primesc de la societate sau de la administrator salariu sau o altă remunerație pentru o altă funcție decât funcția de cenzor;

d) persoanele indicate la pct. 2.4 din prezentul Regulament.

**2.13.** Cenzorul exercită periodic controlul gestiunii Societății din proprie inițiativă sau la cererea asociatului. Cenzorul este obligat să controleze activitatea economico-financiară a Societății după încheierea exercițiului financiar, verificând rapoartele financiare și efectuând inventarierea bunurilor Societății, exercitând totodată alte acțiuni necesare evaluării obiective a gestiunii Societății.

**2.14.** Cenzorul întocmește raport asupra fiecărui control efectuat. Rapoartul cenzorilor se prezintă asociatului.

**2.15.** Cenzorul este obligat să comunice asociatului fapte care contravin legii sau prezentului statut și care au cauzat sau pot cauza prejudicii Societății.

**2.16.** Administratorul este obligat să pună la dispoziția cenzorului toate documentele necesare efectuării controlului.

**2.17.** Cenzorul răspunde pentru prejudiciile cauzate Societății sau asociatului prin neexecutarea sau executarea inadecvată a obligațiilor ce îi revin. Cenzorul răspunde în decurs de 3 ani de la data întocmirii actului de control prin care Societății i-au fost cauzate prejudicii.

### **III. Dispoziții Finale**

**3.1.** Subiectele nereglementate de prezentul Regulament intern sunt reglementate de legislația în vigoare, precum și de Statutul Societății.

**3.2.** Prezentul Regulament va fi modificat și/sau completat la necesitate.