

Aprobat prin Procesul
Verbal al Adunării
Generale din 14.05.2020
actualizat la 31.07.2023

Director financiar Popa Dan

Ordin cu privire la delegarea
responsabilităților nr. 120/2 din 28.07.2023



REGULAMENT

intern cu privire la modul de formare și funcționare
a oficiilor secundare ale OCN,,Invest-Credit,,SRL

Capitolul I

DISPOZIȚII GENERALE

1. Regulamentul cu privire la modul de formare și funcționare a oficiilor secundare ale OCN,,Invest-Credit,,SRL (în continuare – regulament) stabilește modul de formare și deschidere a oficiilor secundare ale OCN,,Invest-Credit,,SRL din Republica Moldova, activitățile permise acestora, precum și modul de închidere a subdiviziunilor respective.
2. În prezentul regulament se utilizează următoarele noțiuni:
 - a) **oficiu secundar**– unitate structurală internă a organizației de creditare nebancaară, situată înafara sediului central, care nu este sucursală, nu are bilanț separat și desfășoară unele sau toate activitățile organizației de creditare nebancaară conform procedurilor de creditare interne consemnate și in prezentul regulament.
3. OCN,,Invest-Credit,,SRL deschide, pe teritoriul Republicii Moldova, oficii secundare cu notificarea ulterioară a Comisiei Naționale a Pieții Financiare, pentru înregistrarea oficiului secundar în Registrul Organizațiilor de Creditare Nebancaară.
4. Modul de organizare și funcționare a oficiului secundar este consemnată în prezentul regulament-tip, care reglementează activitatea tuturor oficiilor secundare ale OCN,,Invest-Credit,,SRL, care este aprobat de către adunarea generală a asociaților.



6. Denumirea oficiului secundar include denumirea **Organizația de Creditare Nebancară,,Invest-Credit,,SRL** la care se indică localitatea unde este înființat. Dacă în aceeași localitate sunt mai multe oficii secundare deschise se indică și numărul oficiului secundar în consecutivitate după cum au fost deschise.

7. **OCN,,Invest-Credit,,SRL** după înființarea oficiului secundar, prezintă în termeni legali, către Autoritatea de supraveghere, pe suport hârtie, informația privind oficiile secundare, conform Capitolului II al prezentului regulament care va fi înregistrată în Registrul Organizațiilor de Creditare Nebancară.

8. Decizia cu privire la deschiderea oficiului secundar este luată de Adunarea generală a asociaților, cu excepția oficiilor secundare existente la data aprobării prezentului regulament.

9. Activitatea oficiilor secundare ale **OCN,,Invest-Credit,,SRL** se desfășoară doar în sediul înregistrat în registrul Organizațiilor de Creditare Nebancară autorizat, care urmează a fi situat într-o clădire administrativă sau la parterul unei clădiri cu destinație locativă, sau într-o altă construcție capitală.

Capitolul II

DOCUMENTELE NECESARE NOTIFICĂRII PRIVIND DESCHIDEREA ȘI OFICIULUI SECUNDAR

11. **OCN,,Invest-Credit,,SRL** notifică Autoritatea de Supraveghere despre deschiderea oficiului secundar, în termen legal, printr-o notificare, specificând denumirea, data deschiderii, indicându-se adresa sediului oficiului secundar (adresa poștală, numerele de telefon, fax, adresa electronică) și numele/prenumele conducătorului sucursalei.

12. Notificarea privind deschiderea oficiului secundar se întocmește în limba română și se semnează de către conducătorul organului executiv.

13. La notificare se anexează următoarele documente întocmite în limba română:

- extrasul din procesul-verbal al adunării generale a asociaților la care a fost luată decizia privind deschiderea oficiului secundar;
- după caz copia confirmată de **OCN,,Invest-Credit,,SRL** a modificărilor la prezentul regulament.
- Copia actului de proprietate sau contractului de locațiune, de comodat sau un alt document ce atestă drepturile reale asupra imobilului situat într-o clădire administrativă sau la parterul unei clădiri cu destinație locativă, sau într-o altă construcție capitală în care oficiul secundar al **OCN,,Invest-Credit,,SRL**, își va desfășura activitatea.
- Chitanța privind confirmarea achitării taxei de modificare a datelor în Registrul Organizațiilor de Creditare Nebancară.

Capitolul III

ACTIVITĂȚILE DESFĂȘURATE DE CĂTRE OFICIILE

SECUNDARE ALE OCN,,Invest-Credit,,SRL

17. Oficiile secundare desfășura toate activitățile prevăzute actele de constituire ale OCN,,Invest-Credit,,SRL și acționează în temeiul procedurilor aprobate la nivel de unitate, a prezentului regulament și în limitele împuternicirilor acordate prin actele emise de Organul Executiv.
18. Oficiile secundare pot desfășura următoarele activități:
- a) Promovarea produselor OCN,,Invest-Credit,,SRL, prin publicitate directă.
 - b) Consultarea potențialilor clienți sau a clienților prin prezentarea produselor, acordarea informației solicitate, a ofertelor, a copiilor de contracte la cerere etc.
 - c) Negocierea ofertelor.
 - d) Colectarea cererilor, anchetelor, acordurilor și a altor acte de la client care sunt necesare pentru analiza și aprobarea/neaprobarea unui credit.
 - e) Verificarea, analiza actelor și a informațiilor oferite de solicitanți (Verificarea prin deplasarea la locul afacerii sau la domiciliul, verificarea bazelor de date, stabilirea capacității de plată etc.)
 - f) Transmiterea actelor și a informațiilor colectate de la client/potențialul client, către comitetul de creditare, pentru aprobarea/neaprobarea creditului nebancaar.
 - g) Întocmirea și încheierea în numele societății a contractelor de credit nebancaar, de fidejusiune, de gaj/ipotecă și altor tipuri de contracte ce țin de activitatea de creditare nebancaara.
 - h) Transmiterea informației despre încheierea contractelor de credit nebancaar către sediul central al OCN,,Invest-Credit,,SRL pentru verificare și acordarea banilor în temeiul acestora.
 - i) Monitorizarea achitărilor în conformitate cu contractele de credit nebancaar, acordate prin intermediul oficiului secundar.
 - j) Monitorizarea și efectuarea acțiunilor stabilite de legislație în raport cu clienții restanțieri, evidența cărora este efectuată de către oficiul secundar.
 - k) Efectuează tot spectrul de operațiuni de recepționare, prelucrare și eliberare a documentelor și a informațiilor necesare pentru acordarea și supravegherea creditelor nebancaare, realizarea acțiunilor în vederea rambursării (recuperării) creditelor și a altor creanțe ale OCN,,Invest-Credit,,SRL, precum și pentru efectuarea altor operațiuni ce țin de activitatea de creditare nebancaară cu clienții;

Capitolul IV

ÎNCHIDEREA OFICIULUI SECUNDAR

19. Închiderea oficiului secundar presupune încetarea efectuării activităților de către oficiul secundar respectiv.
20. Oficiul secundar al OCN,,Invest-Credit,,SRL se închid prin decizia organului de conducere (Adunarea Generală a asociaților) care are acest drept în conformitate cu actul de constituire.



23. În cazul luării hotărârii privind închiderea oficiului secundar, OCN,,Invest-Credit,,SRL, în termen de 10 zile, este obligată să notifice clienții deserviți de oficiul secundar respectiv, despre modul de executare a obligațiilor față de aceștia, și să ia măsuri privind executarea obligațiilor respective.

24. După încheierea procesului de închidere a oficiului secundar, OCN,,Invest-Credit,,SRL, notifică despre aceasta Autoritatea de Supraveghere pentru a fi radiată informația cu privire la oficiul secundar din Registrul organizațiilor de creditare nebancară. La notificare OCN,,Invest-Credit,,SRL anexează următoarele documente și informații:

1) extrasul din procesul-verbal sau copia confirmată a deciziei organului de conducere împuternicit al OCN,,Invest-Credit,,SRL, care va conține cel puțin următoarele:

a) decizia privind închiderea oficiului secundar;

b) măsurile care au fost întreprinse de OCN,,Invest-Credit,,SRL pentru deservirea ulterioară a clienților oficiului secundar care a fost închis.

2) informația privind transmiterea tuturor actelor către oficiul central al OCN,,Invest-Credit,,SRL sau către un alt oficiu secundar sau sucursala;

26. OCN,,Invest-Credit,,SRL efectuează notificarea prevăzute la punctele 23, în format electronic, prin comunicat pe pagina web, prin email, sau prin sms la telefon.