

REGULAMENT

privind cadrul de administrare a activității

O.C.N. ”Corporația de Finanțare Rurală” S.A.

Varianta	Aprobat de:	Document	Data	Responsabil	Funcția	Semnătura
1.0	Consiliul	PV nr. 178	13.03.2019	Tonu Marcel	Președinte	
2.0	Consiliul	PV nr. 238	27.03.2025	Șamatailo Sandu	Director General	

I. DISPOZIȚII GENERALE

1. Noțiuni și abrevieri

Noțiunile utilizate în prezentul Regulament au semnificațiile prevăzute de Legea nr. 1 din 16.03.2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancaară, (în continuare - Legea nr. 1/2018), precum și reglementările emise de Banca Națională a Moldovei, Comisia Națională a Pieței Financiare și alte instituții, legate de activitatea organizațiilor de creditare nebancaare.

Suplimentar, în sensul prezentului Regulament, sunt utilizate următoarele abrevieri:

- O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A. - Organizația de Creditare Nebancaară „Corporația de Finanțare Rurală”, Societate pe Acțiuni, (în continuare – Corporația și/sau organizația), înregistrată la camera înregistrării de stat la 28.11.1997 cu nr. 103092147, IDNO 1002600000283 cu sediul și adresa juridică: MD-2069, str. Ion Creangă 10/5, mun. Chișinău, Republica Moldova.
- BNM – Banca Națională a Moldovei, autoritate de supraveghere din 01.07.2023.
- CNPF - Comisia Națională a Pieței Financiare, autoritate de supraveghere cu competențe privind protecția consumatorilor de servicii financiare.
- Comitetul de creditare - organ colegial, alcătuit din rândul personalului Corporației, numiți prin ordinul Directorul general, activitatea căruia are ca scop asigurarea utilizării profitabile și sigure a mijloacelor de creditare în folosul acționarilor și realizarea strategiilor de dezvoltare și politici de creditare stabilite de organele de conducere ale Corporației.
- Manager (conducător) responsabil – salariat, care ocupă o poziție de conducere într-o subdiviziune structurală a Corporației, având responsabilitatea de a planifica, organiza, coordona și controla resursele (umane, financiare, materiale) pentru a atinge obiectivele stabilite, conform prevederilor fișei de post.
- Oficiu secundar al Corporației – subdiviziune structurală internă, situată în afara sediului Corporației, care nu este sucursală, nu are bilanț separat, desfășoară activitățile determinate de Corporație în numele și pe seama Corporației, în conformitate cu regulamentul de activitate și legislația în vigoare.
- Personalul Corporației - persoane fizice numite în funcție sau care activează în baza contractului (acordului) individual de muncă (salariat) sau în cea desfășurată în baza altor contracte cu caracter civil, administratorii, membrii comisiei de cenzori, persoanele fizice din cadrul părților terțe ce interacționează cu Corporația, conform prevederilor contractuale și legale, care dețin în posesia sa accesul la datele din cadrul Corporației;
- Subdiviziune structurală internă - unitate organizatorică distinctă, integrată în structura funcțională a Corporației, care dispune de atribuții, competențe și responsabilități specifice, creată pentru asigurarea gestionării eficiente a resurselor, facilitării proceselor decizionale și

sprijinirii obiectivelor financiare și de conformitate ale organizației, în conformitate cu strategia operațională, reglementările interne și cerințele legislației.

2. Cadrul legal

Cadrul legal al Regulamentului privind administrarea activității include următoarele legi și acte normative:

- Legea nr. 1 din 16.03.2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancaară, (în continuare - Legea nr. 1/2018).
- Legea privind societățile pe acțiuni nr. 1134/1997, (în continuare - Legea nr. 1134/1997).
- Legea privind contractele de credit pentru consumatori nr. 202/2013, (în continuare - Legea nr. 202/2013).
- Codul civil al Republicii Moldova, (în continuare - Codul).
- Actele normative ale BNM și CNPF, aplicabile activităților desfășurate de organizațiile de creditare nebancaară.
- Statutul O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A., aprobat de adunarea generală a acționarilor din 29 decembrie 2020, (în continuare - Statutul) și alte acte normative interne.
- Politicile și Regulamentele interne ale Corporației.

3. Scopuri și obiective

Regulamentul privind cadrul de administrare a activității al O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A., (în continuare - Regulamentul), stabilește cadrul pentru gestionarea activităților organelor de conducere și control, inclusiv elaborarea și aprobarea politicilor, administrarea riscurilor și asigurarea continuității activității.

Prezentul Regulament este obligatoriu pentru personalul O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A. și va fi respectat în toate activitățile desfășurate de Corporație, contribuind astfel la atingerea obiectivelor strategice stabilite.

Acesta urmărește realizarea mai multor obiective esențiale:

- Definirea organelor de conducere, structura și competențele acestora, asigurând o claritate în atribuțiile fiecărui organ.
- Structura organizatorică, detalierea ei, specificând atribuțiile fiecărui compartiment și relațiile dintre acestea, ceea ce facilitează o comunicare eficientă și o colaborare optimă.
- Activitățile oficiilor secundare, definirea activităților permise pentru oficiile secundare ale Corporației, contribuind la o gestionare eficientă a resurselor.
- Competențele managerilor, care conduc subdiviziunile structurale interne și oficiile secundare, asigurându-se astfel că aceștia sunt pregătiți să îndeplinească responsabilitățile atribuite.

- Definirea sistemului de control intern, care să monitorizeze și să evalueze activitățile Corporației, contribuind la reducerea riscurilor și la îmbunătățirea performanței entității.

Aceste măsuri sunt importante pentru asigurarea unei funcționări eficiente a Corporației și pentru protejarea intereselor acționarilor și clienților săi.

4. Principii generale aferente cadrului de administrare

Prin cadrul de administrare se înțelege administrarea integrală a activității O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A., exercitată de organele de conducere statutare (adunarea generală a acționarilor și consiliul societății), incluzând totalitatea raporturilor acestora cu organul executiv și alte subdiviziuni structurale în partea ce ține de:

- implementarea unei administrări eficiente a Corporației, în vederea atingerii scopurilor și obiectivelor sale strategice;
- stabilirea standardelor unice și transparente de administrare a activității Corporației prin competențele clare și bine delimitate ale organelor de conducere și ale celor cu putere decizională din cadrul organizației;
- protejarea și respectarea drepturilor și intereselor legale ale clienților Corporației;
- asigurarea continuității activității prin intermediul unei administrări prudente și responsabile;
- prevenirea, identificarea, evaluarea, monitorizarea și raportarea riscurilor aferente activității Corporației.

Misiunea O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A. este de a oferi clienților săi o gamă variată de produse financiare și de creditare, atât pentru persoane juridice, cât și pentru cele fizice, asigurând respectarea strictă a tuturor cerințelor și reglementărilor stabilite de legislația în vigoare.

Aceasta include oferirea de credite pentru afaceri, necesități personale precum și pentru Asociațiile de economii și împrumut, (în continuare – AEÎ), precum și alte servicii financiare aferente, toate acestea fiind gestionate în conformitate cu standardele financiare și de reglementare aplicabile în Republica Moldova.

Corporația își desfășoară activitatea prin intermediul oficiului central și prin oficiile secundare situate în afara sediului central, care desfășoară unele sau toate activitățile Corporației, conform regulamentului aprobat.

II. ORGANELE DE CONDUCERE ȘI CONTROL

Administrarea O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A. este asigurată de către următoarele organe de conducere și de control:

- 1) adunarea generală a acționarilor;
- 2) consiliul Corporației;

3) organul executiv;

4) comisia de cenzori.

Competențele, modul de funcționare și luare a deciziilor de către organele de conducere și de control ale O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A., sunt stabilite de Legea nr. 1134/1997, precum și de Statutul și alte regulamente interne ale societății.

Suplimentar la organele statutare de conducere și control, unele funcții de administrare a activității O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A. sunt exercitate prin intermediul comitetelor specializate.

Comitele specializate sunt constituite pentru a gestiona domenii specifice ale activității corporative.

1. Adunarea generală a acționarilor

Adunarea generală a acționarilor este organul suprem de conducere al O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A., având un rol fundamental în determinarea direcției strategice și a politicii economice a Corporației. Adunarea generală a acționarilor poate fi ordinară anuală sau extraordinară.

Adunarea generală ordinară anuală este convocată de organul executiv, în baza deciziei adoptate de consiliul Corporației. În cazul în care consiliul nu aprobă convocarea adunării generale ordinare anuale sau nu reușește să asigure desfășurarea acesteia în termenul legal stabilit, organul executiv are autoritatea de a convoca adunarea conform procedurilor legale.

Adunarea generală extraordinară poate fi convocată de câte ori este necesar, având rolul de a aborda probleme urgente sau de a lua decizii necesare pentru rezolvarea subiectelor curente care țin de competența adunării generale. Convocarea acestei adunări se face cu respectarea cerințelor legale și reglementărilor prevăzute în statutul Corporației.

Conform prevederilor statutului societății, adunarea generală a acționarilor are următoarele atribuții exclusive:

- a) aprobă statutul Corporației în redacție nouă, precum și modificările și completările lui, inclusiv cele ce țin de schimbarea numărului și claselor de acțiuni, de convertirea, consolidarea sau fracționarea acțiunilor Corporației, cu excepția aprobării dării de seamă asupra rezultatelor emisiunii și modificării în legătură cu aceasta a statutului Corporației, aflate în competența consiliului Corporației;
- b) decide referitor la modificarea capitalului social;
- c) aprobă regulamentul consiliului Corporației, alege membrii lui și decide încetarea înainte de termen a împuternicirilor lor, stabilește cuantumul retribuției muncii lor, remunerărilor anuale și compensațiilor, precum și hotărăște cu privire la tragerea la răspundere sau eliberarea de

răspundere a membrilor Consiliului;

d) aprobă regulamentul comisiei de cenzori, alege membrii acesteia și decide încetarea înainte de termen a împuternicirilor lor, stabilește quantumul retribuției muncii lor, remunerărilor anuale și compensațiilor, precum și hotărăște cu privire la tragerea la răspundere sau eliberarea de răspundere a membrilor comisiei de cenzori;

e) confirmă entitatea de audit pentru efectuarea auditului obligatoriu ordinar și stabilește quantumul retribuției serviciilor ei;

f) hotărăște cu privire la încheierea tranzacțiilor de proporții ce depășesc 50% din valoarea activelor Corporației conform ultimelor situații financiare până la adoptarea deciziei de încheiere a acestei tranzacții și a tranzacțiilor cu conflict de interese ce depășesc 10% din valoarea activelor Corporației, conform ultimelor situații financiare;

g) hotărăște cu privire la emisia obligațiunilor convertibile;

h) examinează darea de seamă financiară anuală a Corporației, aprobă darea de seama anuală a consiliului Corporației și darea de seamă anuală a comisiei de cenzori;

i) aprobă normativele de repartizare a profitului net a Corporației;

j) hotărăște cu privire la repartizarea profitului net anual, inclusiv plata dividendelor anuale, sau la acoperirea pierderilor Corporației;

k) hotărăște cu privire la reorganizarea sau dizolvarea Corporației;

l) aprobă actul de predare-primire, bilanțul de divizare, bilanțul consolidat sau bilanțul de lichidare al Corporației;

m) aprobă codul guvernării corporative, precum și modificarea sau completarea acestuia;

n) aprobă modul de asigurare a accesului acționarilor la documentele Corporației, prevăzute la art.92 alin.(1) din Legea privind societățile pe acțiuni;

o) hotărăște înstrăinarea sau transmiterea acțiunilor de tezaur acționarilor și/sau salariaților Corporației;

p) adoptă hotărârea de ținere a adunării generale prin mijloace electronice, conform art.551 din Legea privind societățile pe acțiuni.

Votarea în cadrul adunării generale a acționarilor se efectuează după principiul „o acțiune cu drept de vot - un vot”. Asupra fiecărei chestiuni puse la vot acționarul ce deține acțiuni cu drept de vot poate vota ori "pentru", ori "împotrivă". Alegerea membrilor consiliului se face prin vot cumulativ.

Deciziile adunării generale a acționarilor, ce țin de competența sa exclusivă, se adoptă cu 2/3 (două treimi) din voturile reprezentate la adunare, iar celelalte decizii se iau cu mai mult de jumătate din voturile reprezentate la adunare.

2. Consiliul Corporației

Consiliul O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A. este constituit din cinci membri, aleși de

adunarea generală a acționarilor pentru un mandat de patru ani.

Membrii consiliului își exercită atribuțiile de la data în care BNM ia act de numirea lor în funcție, asigurând astfel conformitatea cu reglementările în vigoare și exigențele stabilite de Legea nr. 1/2018 și de actele normative emise de autoritatea de supraveghere, garantând competența și integritatea acestora.

Consiliul este subordonat adunării generale a acționarilor, având responsabilitatea de a reprezenta interesele acestora în intervalele dintre adunările generale. În limitele atribuțiilor legale, consiliul exercită conducerea generală și controlul asupra activității societății.

Atribuțiile consiliului sunt reglementate prin Legea nr. 1134/1997, Statutul Corporației și regulamentul consiliului. Acesta are competența de a soluționa chestiunile și de a adopta decizii în domeniile specifice atribuite prin legislație.

Consiliul este responsabil să efectueze toate acțiunile necesare pentru îndeplinirea obiectivelor strategice ale Corporației, conform legislației aplicabile și Statutului, precum și în limita competențelor legale atribuite de legislație și adunarea generală, să supravegheze activitatea organului executiv și a altor subdiviziuni structurale ale societății.

În scopul reglementării și organizării activității O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A., suplimentar atribuțiilor stabilite de legislație și de Statutul Corporației, consiliul societății exercită următoarele activități:

- a) stabilește principalele direcții și obiective strategice privind activitatea și dezvoltarea societății;
- b) definește cadrul de administrare al activității O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A., prin asigurarea elaborării, aprobării și revizuirii periodice a regulamentelor și a politicilor interne în toate domeniile de activitate ale societății, inclusiv în domeniile solicitate de Legea nr. 1/2018;
- c) stabilește periodicitatea elaborării și aprobă politicile și programele interne ale Corporației: privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, de continuitate a activității, securitatea tehnologiilor informaționale și comunicațiilor (TIC).
- d) aprobă structura organizatorică și organigrama O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A., supraveghează în limitele competențelor legale atribuite, activitățile și performanțele organului executiv și subdiviziunilor structurale subordonate;
- e) supraveghează și asigură eficacitatea activității funcțiilor de control intern (funcția de administrare a riscurilor, funcția de conformitate și de audit intern), în special, menținerea independenței activității acestora prin raportarea directă către consiliul Corporației;
- f) aprobă și monitorizează procesul de implementare a planului de audit intern;
- g) aprobă, supraveghează implementarea și revizuieste periodic politicile în domeniul administrării riscurilor pentru a identifica și a preveni riscurile semnificative, cu diminuarea eventualelor consecințe, precum și determină domeniile de activitate care trebuie îmbunătățite;

h) aprobă și supraveghează modul de conformare cu politica privind identificarea, gestionarea și prevenirea unor conflicte de interese potențiale și/sau actuale;

i) îndeplinește orice alte atribuții legale, stabilite de către adunarea generală sau prevăzute de legislația în vigoare și Statutul Corporației.

Consiliul Corporației se asigură că funcțiile de administrare a riscurilor, de conformitate și de audit intern vor fi poziționate în modul corespunzător și vor dispune de personal calificat și alte resurse, în scopul îndeplinirii responsabilităților într-un mod independent, obiectiv și eficient.

În cadrul supravegherii activității organului executiv și celorlalte subdiviziuni structurale, Consiliul Corporației, verifică faptul ca acțiunile acestora să fie în concordanță cu așteptările de performanță stabilite. În acest sens, Consiliul:

1) stabilește standardele adecvate ale indicatorilor de performanță și remunerație pentru administratorii și managerii subdiviziunilor structurale, în concordanță cu obiectivele strategice pe termen lung și stabilitatea financiară a Corporației;

2) evaluează dacă cunoștințele și experiența administratorului și a managerilor subdiviziunilor structurale sunt adecvate, având în vedere natura, extinderea și complexitatea activității și profilul de risc al Corporației.

Consiliul Corporației supraveghează activitatea administratorului și a altor subdiviziuni structurale, prin monitorizarea acțiunilor acestora, asigurându-se că aceste acțiuni sunt în concordanță cu obiectivele de dezvoltare și politicile interne ale organizației, inclusiv ca rezultat al examinării informațiilor furnizate de către organul executiv și de către persoanele ce exercită funcțiile de conformitate, de administrare a riscurilor și de audit intern.

3. Reprezentarea Corporației

O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A. are organ unipersonal - Directorul general, ales de Consiliu, care îndeplinește funcția de administrator al organizației, și funcționează în conformitate cu legislația în vigoare, Statutul Corporației și regulamentul organului executiv aprobat de Consiliu.

Directorul general are competența de a gestiona toate aspectele legate de conducerea activității curente a Corporației, cu excepția chestiunilor rezervate adunării generale a acționarilor sau consiliului Corporației.

În relațiile cu părțile terțe, Corporația este reprezentată de directorul general prin semnătura sa unică, conform procedurilor stabilite în actele interne ale societății.

În situații excepționale, pentru anumite operațiuni specifice, Corporația poate fi reprezentată temporar prin semnătura Vicedirectorului general sau a altor persoane desemnate de administrator, în baza unui mandat sau unei procuri.

4. Conducerea activității curente a Corporației

Directorul general, conform prevederilor Statutului și legislației în vigoare este administrator al O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A., organizează și conduce activitatea zilnică a organizației, asigură îndeplinirea deciziilor adunării generale a acționarilor, ale consiliului, răspunde pentru activitatea Corporației.

Directorul general este supus evaluării din punctul de vedere al corespunderii la criteriile de reputație, cunoștințe, aptitudini și experiență adecvată naturii, extinderii și complexității activității O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A. și responsabilităților încredințate, în conformitate cu Legea nr. 1/2018 și actele normative ale BNM și CNPF, aferente activității sale.

Suplimentar atribuțiilor stabilite în actul Statutul companiei, Directorul executiv reprezintă și angajează O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A. prin îndeplinirea în mod individual a oricăreia și a tuturor operațiunilor de încasări și plăți în conturi bancare și în numerar, precum și a oricăreia și a tuturor operațiunilor aferente gestionării resurselor umane și relațiilor de muncă ale salariaților Corporației. În acest sens, administratorul este în drept, dar fără a se limita la următoarele acțiuni:

- a) să îndeplinească oricare și toate operațiunile necesare, solicitate și/sau utile pentru a deschide în modul corespunzător conturi bancare în numele și pe seama O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A.;
- b) să administreze/opereze oricare și toate operațiunile necesare din conturile bancare și în numerar ale Corporației (de ex.: ordonarea plăților, ordonarea de tranzacții de schimb valutar, ordonarea oricăror transferuri de fonduri între conturile bancare ale entității, etc.);
- c) să negocieze, să semneze, să modifice, să suspende și să rezilieze oricare contracte de împrumut și/sau împrumuturi acordate entității;
- d) să gestioneze relațiile de muncă cu salariații societății, potrivit cadrului aplicabil;
- e) să aplice orice sancțiuni salariaților societății, cu respectarea dispozițiilor legale și a regulamentelor interne ale O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A.;
- f) să reprezinte societatea în calitate de angajator în oricare și în toate relațiile O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A. cu salariații inclusiv, dar fără a se limita la îndeplinirea tuturor formalităților necesare pe întreaga durată a procesului de negociere și de semnare a contractelor de muncă;
- g) să exercite orice alte atribuții care sunt stabilite prin Statutul și alte regulamente interne ale O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A.

În concordanță cu obiectivele strategice stabilite de consiliul Corporației, Directorul general implementează strategia de afaceri, ținând cont de politicile privind administrarea riscurilor semnificative la care este expusă O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A., fiind responsabil de conformarea cu legislația în vigoare, inclusiv în cadrul sistemului de control intern, care include existența funcțiilor independente de administrare a riscurilor, de conformitate și de audit intern.

Administratorul recunoaște și respectă principiile de independență ale funcțiilor respective în exercitarea de către acestea a atribuțiilor care îi revin.

În scopul exercitării de către Consiliul O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A. a funcției sale de supraveghere a activității și a performanțelor organului executiv și subdiviziunilor structurale, Directorul executiv informează Consiliul Corporației, în mod regulat și corespunzător, cel puțin, cu privire la următoarele aspecte:

- 1) situațiile care pot influența obiectivele strategice și/sau cadrul de administrare a activității O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A.;
- 2) performanța financiară a O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A.;
- 3) încălcarea unor limite aferente riscurilor sau regulilor de conformare;
- 4) deficiențele sistemului de control intern.

5. Comisia de cenzori

Exercitarea controlului asupra gestiunii societății și a activităților organului executiv în cadrul O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A. este realizată de comisia de cenzori, compusă din trei membri aleși de adunarea generală a acționarilor pentru un mandat de până la cinci ani.

Comisia de cenzori a Corporației își exercită atribuțiile sale conform reglementărilor din Legea nr. 1134/1997, Statutul organizației și regulamentul comisiei de cenzori, aprobat de adunarea generală a Corporației și este responsabilă de efectuarea periodică a controalelor financiare interne, asigurând respectarea actelor normative, a Statutului, deciziilor adunării generale și regulamentelor interne ale Corporației.

Comisia de cenzori efectuează controlul anual obligatoriu al activității economico-financiare a O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A. după încheierea exercițiului financiar, verificând situațiile financiare și realizând alte acțiuni necesare pentru o evaluare obiectivă a gestiunii.

De asemenea, comisia întocmește un raport detaliat pentru fiecare control efectuat, care este prezentat consiliului și adunării generale a acționarilor, precum și acționarilor care dețin cel puțin 10% din acțiunile cu drept de vot, la cererea cărora a fost efectuat controlul (în cazul solicitării controlului de către un grup de acționari).

6. Comitetul de creditare

În cadrul Corporației, deciziile referitoare la activitatea operațională (de bază), în special în ceea ce privește creditarea, sunt adoptate de comitetul de creditare. Organizarea și funcționarea comitetului de creditare sunt reglementate prin Regulamentul comitetului de creditare, aprobat de Consiliul Corporației și asigură o gestionare eficientă și transparentă a procesului decizional în domeniul creditării.

Directorul General are dreptul, prin emiterea ordinului, de a forma comitete de creditare de diferite

nivele, de a stabili componența lor și de a stabili limitele competențelor delegate.

7. Comisii permanente și ad hoc

De asemenea, în scopul asigurării adaptării Corporației la provocările specifice și la implementarea unor soluții urgente și sporirea eficienței activităților, Directorul general al Corporației are autoritatea de a institui comisii permanente sau comisii ad hoc, care au rolul de a examina și evalua situații concrete ce pot apărea în desfășurarea activităților operaționale.

III. ORGANIZAREA INTERNĂ

1. Subdiviziunile structurale interne

Subdiviziunile structurale interne ale O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A. sunt organizate în compartimente, servicii, posturi și oficii secundare, conform organigramei aprobate de Consiliul Corporației.

În anumite cazuri, pentru adaptarea mai eficientă la cerințele pieței și optimizarea resurselor disponibile, unele activități desfășurate de Corporație pot fi externalizate, cu respectarea interdicției stabilite la art. 9 alin. (1) lit. d) din Legea nr. 1/2018 și informarea Consiliului.

Conform organigramei, Corporația, la nivel instituțional dispune de următoarele compartimente și responsabilități de activitate:

- 1) Compartimentul business;
- 2) Compartimentul riscuri și conformitate;
- 3) Compartimentul juridic;
- 4) Compartimentul strategie, finanțe și digitalizare;
- 5) Auditul intern;
- 6) Oficii secundare.

Activitățile exercitate de fiecare subdiviziune structurală sunt reglementate de prezentul Regulament și/sau alte Regulamente interne la necesitate.

2. Compartimentul business și dezvoltare produse

Compartimentul business și dezvoltare produse are rolul de a coordona, dezvolta și implementa produse și servicii financiare destinate clienților corporativi, AEÎ și persoanelor fizice. Acest compartiment asigură dezvoltarea și adaptarea produselor la cerințele pieței, promovarea acestora și gestionarea relațiilor cu clienții pentru a stimula creșterea portofoliului și diversificarea ofertei de creditare.

Compartimentul business și dezvoltare produse al O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A. își exercită atribuțiile prin intermediul următoarelor subdiviziuni:

- 1) Serviciul produse pentru clienți corporativi (Întreprinderi Mici și Mijlocii, AEÎ și altele);
- 2) Serviciul produse pentru persoane fizice;
- 3) Serviciul dezvoltare produse și marketing;
- 4) Oficiile secundare.

Activitățile principale ale compartimentului business și dezvoltare produse, includ:

2.1. Dezvoltarea și managementul produselor financiare și relațiile cu clienții

- ✓ Elaborarea, adaptarea și optimizarea produselor de creditare în funcție de cerințele pieței și necesitățile clienților.
- ✓ Evaluarea performanței produselor existente și identificarea oportunităților de îmbunătățire.
- ✓ Consultarea clienților referitor la:
 - a) detaliile despre modalitatea de solicitare de credite, procesul de aprobare, confirmare și acordare, rambursare și prelungire scadență;
 - b) detaliile despre statutul cererilor de credit;
 - c) orice altă informație în conformitate cu legislația, inclusiv aferentă Legii nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori.
- ✓ Recepționarea solicitărilor de credit și verificarea concordanței datelor declarate/ completate de client în solicitarea de credit cu cele din documentele transmise și cu cele obținute de la birourile istoriilor de credit și alte baze de date externe relevante;
- ✓ Evaluarea cererilor de finanțare și pregătirea deciziilor de creditare, având în vedere atât rezultatul evaluării cât și a informațiilor furnizate de către solicitantul de credit sau accesate din alte surse informaționale;
- ✓ Păstrarea înregistrărilor interacțiunilor cu clienții pentru mai buna rezolvare a solicitărilor acestora la viitoarele intervenții și răspunde de actualizarea datelor corecte de contact ale clienților.
- ✓ Aplicarea politicilor și procedurilor interne de creditare pentru limitarea riscurilor de credit, precum și conformarea cu Regulamentele interne.

2.2. Analiza pieței și a cerințelor clienților și implementarea strategiilor de vânzare și marketing

- ✓ Analiza concurenței și elaborarea de strategii pentru menținerea unui avantaj competitiv.
- ✓ Colectarea și analizarea feedback-ului de la clienți pentru îmbunătățirea produselor existente.

- ✓ Dezvoltarea planurilor de marketing și promovare pentru produsele de creditare.
- ✓ Elaborarea materialelor promoționale și informative privind ofertele financiare.
- ✓ Organizarea campaniilor de informare și atragere a noilor clienți.
- ✓ Stabilirea de parteneriate strategice pentru promovarea și distribuirea produselor financiare.
- ✓ Monitorizarea și interpretarea tendințelor economice și sociale relevante pentru activitatea de creditare.
- ✓ Elaborarea de rapoarte privind impactul și viabilitatea produselor oferite.

2.4. Optimizarea proceselor interne și colaborarea internă

- ✓ Identificarea fluxurilor operaționale pentru gestionarea eficientă a produselor de creditare.
- ✓ Elaborarea procedurilor interne de lucru pentru eficientizarea activităților compartimentului.
- ✓ Implementarea soluțiilor digitale pentru simplificarea și automatizarea proceselor.
- ✓ Interacțiunea și cooperarea cu compartimentele juridic, conformitate și riscuri pentru a asigura conformitatea produselor și serviciilor; cu subdiviziunile financiar și TIC - pentru analiza costurilor și veniturilor generate de produsele dezvoltate și integrarea soluțiilor digitale în produsele financiare.

Activitatea compartimentului este coordonată de Directorul General al Corporației, asigurând astfel o gestionare eficientă a proceselor interne și o adaptare rapidă la necesitățile clienților.

3. Compartimentul riscuri și conformitate

Compartimentul riscuri și conformitate asigură cadrul și măsurile necesare privind identificarea, evaluarea, gestionarea și monitorizarea riscurilor financiare, operaționale și de conformitate la care este expusă Corporația, în scopul minimizării pierderile potențiale, a sprijinirii procesului decizional, prin furnizarea de informații precise și relevante și de a contribui la realizarea obiectivelor strategice ale organizației. Acesta sprijină activitățile O.C.N. prin aplicarea principiilor de prudență financiară, asigurarea respectării reglementărilor legale și dezvoltarea unei culturi organizaționale bazate pe conformitate și gestionarea eficientă a riscurilor.

Compartimentul riscuri și conformitate al O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A. își exercită atribuțiile prin intermediul următoarelor subdiviziuni:

3.1 Serviciul de administrare riscuri, în cadrul căruia se desfășoară următoarele activități:

- ✓ Identificarea riscurilor, monitorizarea factorilor economici, sociali și legislativi care pot influența riscurile financiare și operaționale, implementarea și supravegherea proceselor de gestionare a riscurilor.

- ✓ Elaborarea și automatizarea proceselor de monitorizare a riscurilor aplicarea unui proces integrat de gestionare a riscurilor, bazat pe standardele naționale și internaționale în domeniul financiar și bunele practici.
- ✓ Evaluarea și monitorizarea continuă a calității portofoliului de credite pentru a asigura corespunderea activităților de creditare cu legislația, regulamentele, politicile și procedurile interne ale Corporației, în scopul menținerii indicatorilor de calitate a portofoliului, în conformitate cu obiectivele strategice ale organizației.
- ✓ Evaluarea gajului și a garanțiilor oferite de debitori (clienți), evaluând lichiditatea, valoarea de piață, și adaptabilitatea acestora la condițiile economice.
- ✓ Elaborarea și prezentarea rapoartelor detaliate privind indicatorii de risc și performanță, riscurile emergente, soluțiile propuse și impactul asupra strategiei organizaționale.
- ✓ Identificarea timpurie a creditelor neperformante, clasificarea creditelor pe niveluri de risc și aplicarea unor măsuri corective în timp util pentru reducerea pierderilor.

Activitatea serviciului administrare riscuri este coordonată de un manager, subordonat Directorului general al Corporației.

3.2 Serviciul conformitate, în cadrul căruia se desfășoară următoarele activități:

- ✓ Monitorizarea conformității prin evaluarea continuă a activităților Corporației pentru a se asigura că toate operațiunile sunt conforme cu legislația în vigoare.
- ✓ Supravegherea legislației - monitorizarea modificărilor în legislația aplicabilă și reglementările sectoriale (spălarea banilor și combaterea finanțării terorismului, protecția consumatorilor) pentru a identifica impactul asupra activităților organizației.
- ✓ Evaluarea riscurilor de conformitate, inclusiv identificarea, clasificarea și ierarhizarea acestora (riscul de spălare a banilor, riscul de încălcare a normelor de protecție a datelor cu caracter personal), e.t.c.
- ✓ Instruirea personalului Corporației și pregătirea materialelor de instruire pe subiecte precum spălarea banilor și combaterea finanțării terorismului, protecția consumatorilor, fraude financiare, prevenirea conflictelor de interese.
- ✓ Asigurarea că datele clienților și documentația aferentă sunt verificate și actualizate periodic, începând de la inițierea relației de afaceri, conform analizei de risc specifice fiecărei categorii, precum și ori de câte ori sunt primite informații despre modificarea acestora.
- ✓ Monitorizarea și evaluarea tranzacțiilor din domeniul creditării pentru a identifica posibili indicatori ai spălării banilor.
- ✓ Raportarea tranzacțiilor suspecte către Directorul general, asigurând conformitatea cu reglementările privind prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului.

- ✓ Analiza și oferirea răspunsurilor la solicitările autorităților competente referitoare la investigarea infracțiunilor care constituie premise pentru spălarea banilor și/sau finanțarea terorismului.

Activitatea serviciului conformitate este coordonată de un ofițer (specialist) de conformitate, subordonat Directorului general al Corporației.

Persoanele responsabile de coordonarea serviciilor din compartimentul riscuri și conformitate al O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A. raportează direct Consiliului Corporației, cu privire la evoluțiile contrare toleranței la risc, riscurile asociate și măsurile întreprinse, stabilite în strategiile și politicile organizației și comunică acest fapt organului executiv și, după caz, comisiei de cenzori.

4. Compartimentul juridic

Compartimentul juridic al O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A. asigură conformitatea activităților organizației cu legislația în vigoare, protejează interesele juridice ale Corporației, gestionează riscurile legale asociate operațiunilor desfășurate, inclusiv aferente relațiilor de muncă și sprijină procesul de recuperare a creanțelor și creditelor neperformante.

Compartimentul juridic al O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A., prin intermediul serviciului juridic, desfășoară următoarele activități principale:

4.1 Asistență juridică generală

- ✓ Oferă consultanță juridică pentru toate subdiviziunile și reprezintă interesele Corporației în fața instanțelor judecătorești, autorităților de reglementare, instituțiilor publice și părți.
- ✓ Coordonează examinarea și soluționarea petițiilor și a reclamațiilor clienților, supervizează litigiile în care este implicată Corporația.
- ✓ Elaborează, verifică și actualizează contractele, actele adiționale și documentele juridice utilizate în activitatea Corporației.
- ✓ Identifică riscurile juridice și propune măsuri de diminuare a acestora.
- ✓ Monitorizează modificările legislative relevante și adaptează procedurile interne pentru conformitate, avizează și coordonează politicile și regulamentele interne din perspectivă juridică.
- ✓ Asigură conformitatea proceselor de recrutare, angajare și încetare a raporturilor de muncă cu legislația muncii.
- ✓ Consiliază organele de conducere și salariații cu privire la drepturile și obligațiile în relațiile de muncă.
- ✓ Gestionează soluționarea litigiilor de muncă și oferă suport în cazurile de contestații sau dispute juridice cu salariații.

4.2 Gestionarea și recuperarea creanțelor neperformante

- ✓ Supraveghează respectarea procedurilor de colectare a creanțelor și asigură conformitatea acestora cu legislația în vigoare.
- ✓ Pregătește documentația necesară pentru inițierea procedurilor de executare silită sau alte acțiuni legale împotriva debitorilor.
- ✓ Reprezintă Corporația în fața instanțelor de judecată, executorilor judecătorești și altor autorități în procesele de recuperare a creanțelor.
- ✓ Coordonează din punct de vedere legal, activitățile de negociere cu debitorii și propune soluții de restructurare a datoriilor, atunci când este cazul.

În anumite cazuri, pentru optimizarea și desfășurarea soluționarea mai eficientă, unele activități desfășurate în cadrul compartimentului juridic, la decizia Directorului general, în limita competențelor legale, pot fi externalizate în baza unor contracte încheiate cu furnizorii de servicii, cu informarea ulterioară a Consiliului.

Activitatea serviciului juridic este coordonată de un jurist, subordonat Directorului general al Corporației.

5. Compartimentul strategie, finanțe și digitalizare

Compartimentul strategie, finanțe și digitalizare al O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A. asigură planificarea strategică, gestionarea resurselor financiare, conformitatea situațiilor financiare, a rapoartelor prudențiale și dezvoltarea infrastructurii digitale necesare pentru eficientizarea proceselor operaționale. Compartimentul dat contribuie la implementarea unei viziuni pe termen lung a organizației, optimizarea utilizării resurselor financiare și adoptarea inovațiilor tehnologice pentru a susține creșterea și competitivitatea Corporației.

Compartimentul strategie, finanțe și digitalizare al O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A. își exercită atribuțiile prin intermediul subdiviziunilor structurale, care desfășoară activitățile de bază:

5.1 Serviciul strategie, planificare și control:

- ✓ Planificare strategică și analiză financiară.
- ✓ Bugetare și prognoză financiară.
- ✓ Managementul performanței și stabilirea indicatorilor cheie de performanță (KPI).
- ✓ Administrarea riscurilor financiare și operaționale.
- ✓ Monitorizarea implementării strategiei și ajustarea acesteia în funcție de evoluțiile pieței.

Activitatea serviciului strategie, planificare și control este coordonată de Vicedirectorul general, subordonat directorului general al Corporației.

5.2 Serviciul contabilitate, gestiune financiară, fiscală și raportări:

- ✓ Organizarea și gestionarea evidenței contabile, pregătirea situațiilor financiare a rapoartelor specifice și a celor fiscale.
- ✓ Conformitatea fiscală și gestionarea riscurilor fiscale.
- ✓ Pregătirea informației pentru misiunile de audit, raportarea financiară internă și externă.
- ✓ Gestionarea relațiilor cu instituțiile financiare și partenerii externi.
- ✓ Controlul costurilor și optimizarea resurselor financiare.

Activitatea serviciului contabilitate, gestiune financiară, fiscală și raportări este coordonată de Contabilul șef, subordonat Vicedirectorului general al Corporației.

5.3 Serviciul tehnologii informaționale și comunicații, (TIC):

- ✓ Implementarea și dezvoltarea infrastructurii TIC.
- ✓ Administrarea securității cibernetice și protecția datelor.
- ✓ Automatizarea proceselor financiare și de raportare.
- ✓ Colaborarea cu furnizorii de soluții tehnologice pentru dezvoltarea și întreținerea sistemelor TIC.
- ✓ Monitorizarea permanentă a traficului de pe pagina web oficială a O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A.
- ✓ Inovație digitală și îmbunătățirea experienței utilizatorilor.

Activitățile serviciului TIC a O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A. sunt externalizate, în baza unor contracte încheiate cu furnizorii de servicii, cu informarea ulterioară a Consiliului.

Activitatea compartimentului strategie, finanțe și digitalizare al O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A. este coordonată de Vicedirectorul general, subordonat directorului general al Corporației.

6. Serviciul tehnic

Serviciul tehnic al O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A. asigură funcționarea optimă a infrastructurii fizice, gestionarea logistică a resurselor necesare activității organizației și menținerea unui mediu de lucru sigur și eficient. Acesta administrează bunurile imobile și mobile ale Corporației, gestionează achizițiile și menținerea suportului tehnic necesar desfășurării activităților operaționale.

Serviciul tehnic desfășoară următoarele activități de bază:

- ✓ Administrarea tehnică și mentenanța infrastructurii și echipamentelor.
- ✓ Logistica și achiziția de echipamente și materiale.
- ✓ Gestiunea și distribuția resurselor, inventarierea echipamentului și activelor imobilizate ale Corporației.

- ✓ Administrarea parcului auto, gestionarea și întreținerea automobilelor, monitorizarea siguranței autovehiculelor.
- ✓ Suport tehnic la întreținerea și exploatarea echipamentului TIC, (în colaborare cu furnizorii externalizați).

7. Managerii subdiviziunilor structurale

Managerii (Conducătorii) care coordonează activitatea subdiviziunilor structurale dispun de următoarele competențe:

- 1) definirea obiectivelor de bază și a indicatorilor de performanță a serviciilor coordonate;
- 2) coordonarea activității serviciilor din subordine, politicilor, planurilor și procedurilor interne ale Corporației;
- 3) implementarea reglementărilor specifice activității serviciilor coordonate, asigurarea că acestea sunt cunoscute, înțelese și respectate în cadrul subdiviziunii;
- 4) repartizarea atribuțiilor către salariați astfel ca să asigure faptul că personalului coordonat nu îi sunt alocate responsabilități, care să conducă la conflicte de interese (precum aprobarea tragerii fondurilor și tragerea efectivă, la necesitate evaluarea documentației de credit și monitorizarea clientului după contractarea creditului);
- 5) verificarea activității desfășurate de personalul coordonat, pentru evitarea operațiunilor neconforme și asigurarea eficienței;
- 6) menținerea relațiilor de colaborare cu celelalte subdiviziuni structurale ale O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A. astfel încât să poată fi atinse obiectivele strategice;
- 7) generarea și asigurarea unei atmosfere de lucru favorabil și a unei comunicări adecvate cu personalul coordonat;
- 8) asistarea dezvoltării profesionale a personalului coordonat.

8. Oficii secundare

Oficiile secundare ale O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A. sunt subdiviziuni structurale interne, situate în afara sediului central al organizației, nu au bilanț separat și exercită atribuțiile determinate de Corporație în numele și pe seama Corporației, fără asumarea obligațiilor de sine stătător, în conformitate cu regulamentul privind oficiile secundare a O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A., aprobat de către Consiliu și legislația în vigoare.

Oficiile secundare constituie subdiviziuni ale Compartimentul business și dezvoltare produse al Corporației. Denumirea oficiilor secundare conține denumirea localității în care este amplasat Oficiul respectiv.

Decizia cu privire la constituirea sau lichidarea/dizolvarea oficiilor secundare este adoptată de Consiliul O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A.

În cazul constituirii sau lichidării oficiilor secundare, precum și în cazul modificării datelor despre acestea, Corporația notifică, în termen de 15 zile, BNM despre acest fapt și solicită efectuarea înscrierilor corespunzătoare în Registrul organizațiilor de creditare nebancaară autorizate.

Oficiile secundare ale O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A. vor desfășura următoarele activități (unele la necesitate):

- a. recepționarea, prelucrarea și eliberarea documentelor și a informațiilor aferente activității de creditare și supraveghere a creditelor acordate de Corporației;
- b. eliberarea către debitorii (clienții) Corporației a documentelor și a datelor aferente activității de creditare a Corporației;
- c. acordarea serviciilor de încasări a numerarului în contul onorării obligațiilor de plată asumate de către debitorii Corporației, în baza contractelor de credit (împrumut) încheiate cu Corporația;
- d. acordarea serviciilor de eliberare a numerarului către debitori (clienți), în baza contractelor de credit încheiate cu Corporația;
- e. acordarea serviciilor de consultanță și reprezentare a Corporației și promovarea serviciilor acordate de Corporație în zona de responsabilitate a oficiului secundar respectiv;
- f. realizarea acțiunilor în vederea rambursării (recuperării) creditelor și a altor creanțe ale Corporației, precum și pentru efectuarea altor operațiuni cu clienții;
- g. acordarea de servicii de agent bancassurance în baza contractelor încheiate de Corporație.

Activitatea oficiilor secundare la necesitate poate fi coordonată de un conducător (manager) al oficiului secundar, care, în dependență de ariile teritoriale în care sunt amplasate acestea, au în subordine unul sau mai multe oficii secundare, va exercita responsabilitățile stabilite și va reprezenta administratorul Corporației în temeiul mandatului (procurii) eliberat de acesta.

Conducătorii oficiilor secundare vor corespunde exigențelor față de administratori, stabilite de Legea nr. 1/2018 și de actele normative ale autorității de supraveghere, emise în acest sens, și sunt numiți în funcție prin ordinul Directorului general al Corporației.

Conducătorii oficiilor secundare dispun de următoarele competențe de bază:

- 1) Asigură executarea și punerea în aplicare a deciziilor Directorului general al Corporației.
- 2) Coordonează și gestionează activitățile zilnice ale oficiilor secundare, înaintând soluții pentru dezvoltarea și eficientizarea proceselor interne.
- 3) Efectuează controlul și verificări asupra modului în care salariații își îndeplinesc atribuțiile, garantând respectarea normelor de protecție a muncii.

- 4) Contribuie la sensibilizarea și motivarea echipei din oficiul secundar, menținând o cultură înaltă de risc și conformitate.
 - 5) Asigură că toți salariații cunosc și respectă reglementările interne, inclusiv cele legate de confidențialitatea datelor, protecția datelor cu caracter personal, cunoașterea clientului, spălarea banilor și combaterea finanțării terorismului, protecția consumatorilor, precum și păstrarea secretului comercial.
 - 6) Identifică și raportează prompt către conducere evenimentele ce implică riscuri operaționale și propune măsuri preventive.
 - 7) Promovează imaginea și consolidează reputația Corporației ca un creditor responsabil în regiune și în cadrul oficiilor secundare.
 - 8) Asigură identificarea și raportarea imediată către conducere a evenimentelor care prezintă riscuri operaționale, sugerând măsuri de prevenire.
 - 9) Monitorizează performanțele salariaților, îndeplinirii indicatorilor cantitativi și calitativi stabiliți de conducerea Corporației.
 - 10) Asigură buna înțelegere a potențialului de piață al clienților corporativi și persoane fizice la nivelul oficiului secundar și al regiunii.
 - 11) Oferă analize financiare pentru clienții actuali și potențiali, demonstrând prin exemplul personal importanța respectării politicilor și valorilor Corporației.
 - 12) Menține o comunicare constantă cu salariații oficiilor secundare pentru a identifica acțiuni, produse sau procese ce pot fi implementate sau îmbunătățite. Solicită feedback regulat pentru a înțelege mai bine necesitățile.
 - 13) Asigură informarea salariaților, comunicarea deciziilor, noutăților și formarea unei atitudini pozitive față de Corporație prin exemplul personal și informarea corectă a echipei.
 - 14) Monitorizează și supraveghează calitatea serviciului oferit clienților la nivel regional, organizând întâlniri cu aceștia și dezvoltând instrumente pentru promovarea experienței lor.
- Administrarea și controlul permanent al activității oficiilor secundare este exercitat de către Directorul general al Corporației.

IV. CONTROLUL CORPORAȚIEI

1. Sistemul de control intern

Controlul intern al O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A. este un sistem complex, structurat, bazat pe principiul “trei linii de apărare”, care implică întreaga echipă a organizației. Acest sistem are ca scop principal asigurarea desfășurării eficiente a operațiunilor, ceea ce include gestionarea adecvată a riscurilor identificate, desfășurarea activităților într-un mod prudent și garantarea

credibilității informațiilor financiare și nefinanciare raportate atât intern, cât și extern. De asemenea, controlul intern se asigură că toate activitățile respectă cadrul legal, cerințele de supraveghere și reglementările interne ale Corporației.

Sistemul de control intern al O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A. sprijină realizarea obiectivelor strategice ale organizației, se concentrează pe creșterea performanțelor printr-un proces continuu de gestionare și monitorizare a riscurilor, atât generale cât și specifice, la nivelul tuturor structurilor organizaționale, asigură protejarea activelor și utilizarea eficientă a resurselor existente. Suplimentar, sistemul de control intern are rolul de a preveni și combate fraudele și iregularitățile care ar putea afecta realizarea obiectivelor organizației.

O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A. dispune de un sistem de control intern care respectă legislația în vigoare și practicile acceptate în domeniu. Acest sistem asigură gestionarea eficientă a activităților într-un mod sigur și prudent, protejând astfel interesele clienților, creditorilor și acționarilor.

Printre caracteristicile acestui sistem se numără: planificarea minuțioasă a activităților, efectuarea tranzacțiilor conform competențelor profesionale ale salariaților și protejarea activelor prin controlul tranzacțiilor cu pasivele. De asemenea, sunt implementate măsuri pentru minimizarea riscurilor de pierderi sau fraude și pentru întocmirea situațiilor financiare conforme cu actele normative.

Controlul intern în cadrul Corporației este un proces continuu realizat de personalul de la toate nivelurile organizației:

1. Salariații din subdiviziunile operaționale identifică, evaluează și gestionează riscurile în activitățile curente, își asumă responsabilitatea pentru autocontrol, în timp ce managerii (conducătorii) subdiviziunilor exercită controlul asupra activității echipelor lor.
2. Conducătorii din compartimentul riscuri și conformitate și organele de conducere ale Corporației, supraveghează întregul proces, asigurându-se că toate activitățile sunt desfășurate conform standardelor stabilite.
3. Auditului intern, realizează evaluarea independentă, imparțială și obiectivă a suficienței și eficienței cadrului de administrare în conformitate cu prevederile cadrului legal și normativ, inclusiv cu prezentul regulament și alte acte normative interne ale Corporației.

Printre formele principale de control intern implementate se numără: autocontrolul activității, care presupune respectarea procedurilor de lucru de către fiecare salariat; controlul ierarhic, exercitat pe fiecare nivel de responsabilitate; controlul partenerial, realizat prin delegarea competențelor între diferite nivele ierarhice; și controlul preventiv, aplicat înainte de efectuarea operațiunilor sau altor proceduri interne.

Pentru a asigura un control preventiv eficient, O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A. aplică reguli stricte. Acestea includ verificări duble în operațiunile Corporației (principiul celor patru ochi),

aprobarea operațiunilor de creditare de către persoanele desemnate și utilizarea programelor informatice specializate pentru procesarea datelor. De asemenea, serviciul juridic oferă consultații pentru evitarea erorilor legale iar contabilitatea efectuează inventarieri pentru confirmarea înregistrărilor contabile și existența fizică a activelor.

În cadrul sistemului de control intern, O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A. dispune de trei funcții independente, care asigură gestionarea eficientă a riscurilor și respectării reglementărilor interne, contribuind astfel la succesul organizației în atingerea obiectivelor sale strategice:

- 1) funcția de administrare a riscurilor,
- 2) funcția de conformitate, și
- 3) funcția de audit intern,

Pentru a asigura independența acestor funcții, O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A., respectă următoarele criterii:

1. Personalul din cadrul funcțiilor de control intern nu îndeplinesc sarcini operaționale legate de activitățile pe care sunt însărcinați să le monitorizeze sau să le controleze. Aceste funcții sunt separate din punct de vedere organizațional de activitățile pe care le supraveghează.
2. Remunerarea personalului care exercită funcții de control intern nu este corelată cu îndeplinirea activităților pe care le monitorizează sau controlează, asigurând astfel obiectivitatea acestora.
3. Indicatorii de performanță a acestor funcții pot fi stabiliți și sunt analizați periodic de către Consiliul Corporației.

Conducătorii care exercită funcțiile de control intern, raportează direct consiliului O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A., semnalând problemele și avertizând Consiliul atunci când există evoluții specifice care ar putea afecta activitatea organizației.

Funcțiile de administrare a riscurilor și de conformitate vor aviza asigura aprobarea produselor noi de creditare sau a modificărilor semnificative aduse produselor existente, ori prestarea unor noi servicii/activități, precum și elaborarea și coordonarea politicii de creditare și a Regulamentului privind prestarea serviciilor. Contribuția acestora trebuie să includă o evaluare completă și obiectivă a riscurilor, reieșind din noile produse și servicii/ activități.

Competențele, atribuțiile și responsabilitățile funcțiilor de control intern sunt prevăzute de prevederile, prezentului Regulament și alte reglementări interne ale Corporației.

2. Funcția de administrare a riscurilor

Funcția de administrare a riscurilor în cadrul O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” este exercitată de serviciul de administrare riscuri, care beneficiază de o independență esențială în activitate prin raportarea directă către Consiliul Corporației și are următoarele responsabilități:

1. Identificarea riscurilor la care este expusă organizația, estimarea (măsurarea), evaluarea și monitorizarea acestor riscuri și a expunerii la ele.
2. Evaluarea și monitorizarea consecințelor acceptării anumitor riscuri, analizând măsurile de atenuare a impactului acestora și asigurându-se că nivelul riscurilor se încadrează în limitele de toleranță stabilite.
3. Informarea Consiliului despre problemele și evoluțiile semnificative care pot avea un impact major asupra profilului de risc și asupra rezultatelor financiare ale Corporației.
4. Evaluarea gradului de adecvare al regulamentelor și procedurilor interne la cadrul legal, propunând măsuri de îmbunătățire la necesitate.

Pentru a asigura o gestionare eficientă a riscurilor, Corporația a stabilit mecanisme clare de raportare către Consiliul și Director general al companiei. Aceste mecanisme permit raportarea în timp util, precisă și concisă a riscurilor identificate sau identificabile, facilitând schimbul de informații relevante privind identificarea, măsurarea, evaluarea și monitorizarea riscurilor.

3. Administrarea riscurilor semnificative

Riscurile semnificative reprezintă amenințări cu impact major asupra situației patrimoniale și reputației O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A. Identificarea și evaluarea acestor riscuri se realizează prin analiza factorilor interni, cum ar fi complexitatea structurii organizaționale, natura activităților desfășurate, calitatea și fluctuația personalului, dar și a factorilor externi, inclusiv condițiile economice, schimbările legislative, mediul concurențial din sectorul financiar și progresul tehnologic.

Administrarea riscurilor semnificative este un proces dedicat analizei profilului de risc al organizației, având ca scop stabilirea unui raport optim între profit și riscurile asumate în desfășurarea activității.

Riscul de credit reprezintă un risc semnificativ, care se referă la pierderile potențiale sau la nerealizarea profiturilor estimate din cauza neîndeplinirii obligațiilor contractuale de către contraparte (debitor).

Pentru a gestiona eficient riscul de credit, O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A. implementează proceduri care asigură:

- 1) Menținerea unor standarde sănătoase de creditare, inclusiv evaluarea condițiilor necesare pentru acordarea creditelor, analiza performanței financiare a debitorilor și stabilirea garanțiilor acceptabile.
- 2) Monitorizarea și controlul continuu al riscului de credit.
- 3) Minimizarea cotei creditelor neperformante.

De asemenea, pentru a preveni intrarea în relații de afaceri cu persoane implicate în activități frauduloase sau infracționale, Corporația utilizează în procedurile sale de creditare măsuri precum:

- 1) Solicitarea informațiilor din diverse baze de date și registre publice, precum și consultarea datelor oferite de birourile istoriilor de credit.
- 2) Cunoașterea structurii participațiilor (deținătorilor) la capitalul societății și identificarea beneficiarului efectiv, în special pentru clienții persoane juridice și persoane expuse politic (PEP).

Sistemul de monitorizare și control al riscului de credit include:

- 1) Monitorizarea și analiza continuă a situației financiare a debitorului;
- 2) Urmărirea conformității modului de respectare de către debitor a clauzelor contractuale;
- 3) Evaluarea gradului de acoperire cu garanții a expunerii în raport cu situația curentă a debitorului;
- 4) Actualizarea periodică a informațiilor relevante, cuprinse în dosarul de credit.

În cadrul activităților de control intern, O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A., implementează un sistem informațional robust de control intern pentru a identifica în timp util creditele a căror calitate au tendința de a se deteriora, precum și pentru administrarea creditelor neperformante. Acest sistem informațional este esențial pentru identificarea și raportarea promptă a aspectelor legate de riscul de credit, evidențiind creditele neperformante și identificând eventualele neconformități cu limitele de expunere stabilite, inclusiv cele referitoare la gradul de îndatorare și la valoarea creditului în raport cu garanția oferită.

Sistemul furnizează date adecvate despre structura portofoliului de credite și permite identificarea concentrărilor de risc. Suplimentar, O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A. identifică, evaluează și monitorizează mai multe tipuri de riscuri semnificative:

- 1) riscul de conduită – riscul existent sau potențial de pierderi pentru Corporație, care este asociat prestării necorespunzătoare a serviciilor, inclusiv a cazurilor de abatere disciplinară cu intenție, fraudare sau din neglijență;
- 2) riscul operațional – riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, determinat fie de utilizarea unor procese, sisteme sau resurse umane inadecvate ori care nu și-au îndeplinit funcția în modul corespunzător, fie de factori externi, precum fraudele, condițiile economice, progresul tehnologic etc.;
- 3) riscul de reputație – riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii organizației de către contrapărți, investitori sau public.

În cazul în care riscurile sunt evaluate ca semnificative, Corporația va întreprinde măsuri și va implementa proceduri specifice pentru administrarea acestora, pentru a minimiza impactul negativ

al riscurilor semnificative asupra operațiunilor sale, asigurându-se că activitatea se desfășoară într-un cadru sigur și conform cu reglementările aplicabile.

4. Funcția de conformitate

Funcția de conformitate la O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A. este exercitată de serviciul de conformitate.

Rolul funcției de conformitate este de a asista organele de conducere și subdiviziunile structurale în identificarea, evaluarea, monitorizarea și raportarea riscurilor asociate activităților Corporației. Aceasta se realizează prin oferirea de consultanță privind respectarea cadrului normativ aplicabil și a regulamentelor interne.

Responsabilitățile funcției de conformitate includ:

- 1) Evaluarea riscului de conformitate, testarea procedurilor aplicate și informarea personalului Corporației despre aspectele legate de conformitate.
- 2) Elaborarea metodologiilor, dezvoltarea aplicarea metodologiilor pentru evaluarea riscului de conformitate, utilizând indicatori de performanță care să reflecte orice încălcare identificată sau deficiențe, precum și măsurile corective necesare.
- 3) Monitorizarea și testarea conformității pe baza unor teste relevante; comunicarea rezultatelor conform liniilor de raportare stabilite în cadrul organizației.

Pentru a asigura o gestionare eficientă a riscurilor de conformitate, funcția colaborează cu alte subdiviziuni structurale ale Corporației și va realiza analiza continuă a reglementărilor aplicabile și evaluarea impactului acestora asupra activităților organizației.

Funcția de conformitate în cadrul O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A. este organizată astfel încât să asigure o supraveghere adecvată și o gestionare eficientă a riscurilor, având la bază principii clare care promovează independența și integritatea acesteia prin raportarea directă către Consiliul Corporației, asigurând astfel o supraveghere eficientă a activităților desfășurate și permite organizației să se conformeze cu cerințele legale și să mențină un standard ridicat în activitățile sale financiare.

5. Auditul intern

Auditul intern este o subdiviziune structurală independentă a O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A., având rolul de a evalua și îmbunătăți eficiența proceselor interne. Această funcție este exercitată de auditorul intern, care poate fi angajat direct sau poate fi externalizat printr-un contract cu o companie de audit. Auditorul intern se subordonează funcțional Consiliului Corporației și administrativ Directorului general, ceea ce îi conferă un cadru clar de responsabilitate și raportare.

Independența auditului intern este esențială pentru asigurarea obiectivității și imparțialității în evaluarea activităților organizației; auditorul nu trebuie să fie implicat în activitățile operaționale

ale Corporației, astfel încât să poată oferi o evaluare imparțială și neinfluențată a proceselor interne. De asemenea, auditorul intern trebuie să evite conflictele de interese și să nu aibă relații personale sau financiare cu persoanele auditate.

În vederea asigurării eficienței funcției de audit intern, organele de conducere ale Corporației trebuie să asigure independența funcției de audit intern față de organul executiv și raportarea directă Consiliului organizației.

Pentru a-și îndeplini misiunea, auditul intern utilizează standarde recunoscute la nivel internațional, ceea ce garantează calitatea și relevanța evaluărilor efectuate și îndeplinește următoarele atribuții:

- 1) evaluarea eficienței și a gradului de adecvare a sistemului de control intern;
- 2) evaluarea modului de aplicare și a eficacității procedurilor de administrare a riscurilor;
- 3) analizarea relevanței și integrității datelor furnizate de sistemele informaționale, financiare și de gestiune;
- 4) evaluarea acurateței și credibilității înregistrărilor contabile și a situațiilor financiare;
- 5) evaluarea modului în care se asigură protejarea elementelor patrimoniale ale Corporației și identificarea metodelor de prevenire a fraudelor și pierderilor de orice fel;
- 6) evaluarea modului în care sunt respectate dispozițiile cadrului legal, a modului în care sunt aplicate eventualele măsuri impuse de organul de supraveghere, precum și evaluarea modului în care sunt implementate procedurile interne ale Corporației.
- 7) evaluarea adecvării și conformității programului de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

Funcția de audit intern are ca scop principal evaluarea independentă, imparțială și obiectivă a suficienței și eficienței cadrului de administrare în conformitate cu prevederile cadrului legal și normativ, inclusiv cu prezentul regulament, cu regulamentele interne ale Corporației.

În scopul aprecierii suficienței și eficienței cadrului de administrare și evaluare a sistemului de control intern, activitatea de audit intern se bazează pe colectarea prin eșantionarea, sistematizarea, prelucrarea, analizarea și arhivarea probelor de audit cu privire la faptele și documentele ce reflecta activitatea desfășurată de structura auditată.

Activitatea de audit intern se desfășoară pe baza Planului anual de audit intern, aprobat de Consiliul Corporației. Planul anual de audit intern stabilește obiectivele, termenele și frecvența angajamentelor de audit intern. În baza Planului anual, se stabilește fiecare angajament de audit intern (misiune de audit intern).

Activitatea de audit intern se desfășoară după următoarele principii:

- 1) auditul intern este o activitate planificată;
- 2) auditul intern se bazează pe informații certe cu privire la fapte și documente;

- 3) auditul intern comunica rezultatele activității sale Consiliului organizației;
- 4) pentru asigurarea îndeplinirii scopului sau, auditul intern, nu se rezumă numai la constatări, ci face recomandări pentru îmbunătățirea deficiențelor sau erorilor constatate.

Auditul intern se consideră realizat, numai în cazul când rezultatele sunt raportate Consiliului, la necesitate și comisiei de cenzori și informat organul executiv, în vederea îmbunătățirii indicatorilor de activitate ai Corporației, prin aplicarea sistematică și ordonată a metodelor de evaluare și perfecționare a mecanismului de control intern în cadrul organizației.

Pentru asigurarea eficacității și eficienței proprii sale activități, auditul intern prezintă în rapoartele sale propuneri de acțiuni corective. Pentru asigurarea îndeplinirii scopului activității de audit intern și asigurarea condițiilor necesare implementării recomandărilor, acestea sunt analizate și evaluate împreună cu conducerea subdiviziunii structurale auditate și, la necesitate cu Directorul general, într-un proces de reconciliere a eventualelor puncte de vedere diferite cu privire la necesitatea îmbunătățirilor sau posibilităților de alocare de resurse cerute de implementarea propunerilor.

Auditul intern raportează operativ către Consiliul, comisia de cenzori - la necesitate și informează organului executiv, cât mai curând posibilă după finalizarea controalelor de către auditul intern, despre constatările semnificative, astfel încât să poată fi întreprinse acțiuni corective la timp.

Rezultatele fiecărui angajament (misiuni) de audit intern sunt sintetizate într-un raport care, obligatoriu se prezintă trimestrial și anual Consiliului Corporației cu informarea organului executiv.

Rapoartele de audit intern reflectă situația reală a activităților desfășurate și includ recomandări privind eficiența sistemului de control intern al O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A., contribuind astfel la îmbunătățirea proceselor de management al riscurilor și la asigurarea conformității cu reglementările aplicabile.

6. Auditul financiar (obligatoriu)

Situațiile financiare individuale ale O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A. sunt supuse auditului obligatoriu, exercitat de către o entitate de audit independentă, în conformitate cu legislația în vigoare privind auditul situațiilor financiare.

Corporația prezintă BNM raportul auditorului independent și îl publică pe propria pagină web oficială în termen de 180 de zile de la finele perioadei de gestiune

7. Sistemele informaționale și continuitatea activității

O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A. dispune de sisteme informaționale și de comunicare eficace, care acoperă ansamblul activităților sale. Sistemele informaționale, inclusiv cele care păstrează și utilizează date în format electronic, sunt sigure, monitorizate independent și susținute de planuri corespunzătoare pentru situații excepționale (de criză), neprevăzute. Implementarea sistemelor informatice se conformează cu standardele informatice general acceptate.

O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A. stabilește un proces solid de administrare a continuității activității pentru a-și asigura capacitatea de a funcționa în mod continuu și pentru a exclude pierderile în cazul unei întreruperi severe a activității.

O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A. analizează expunerea sa la riscuri care pot interveni, în urma unor evenimente care pot întrerupe procesele de activitate obișnuite ale activității, evaluează, cantitativ și calitativ, potențialul impact al acestora, prin folosirea unor date interne și/sau externe și a unor analize de tip testare la stres și stabilește:

- 1) planuri pentru situații neprevăzute de continuitate a activității, cu scopul de a se asigura că reacționează în modul corespunzător la situații excepționale, de urgență și este capabilă să își mențină cele mai importante activități, dacă există o întrerupere la procedurile normale de desfășurare a activității;
- 2) planuri de redresare pentru resursele critice, cu scopul de a și permite să revină la procedurile normale de desfășurare a activității într-un termen cât mai scurt posibil.

V. DISPOZIȚII FINALE

Responsabilitatea pentru implementarea prevederilor prezentului Regulament revine Directorului general al O.C.N. „Corporația de Finanțare Rurală” S.A., care va coordona toate activitățile necesare pentru aplicarea corectă a prevederilor Regulamentului în cadrul organizației și modificarea lui la necesitate.