

---

**REGULAMENTUL PRIVIND CADRUL DE ADMINISTRARE A  
ACTIVITĂȚII O.C.N. „MAIB-Leasing” S.A.**

---

Nr./ord	CUPRINS	
1	Prevederi generale	
2	Noțiuni utilizate	
3	Organele de conducere a societății atribuțiile, responsabilitățile, componența și funcționarea lor. Cadrul general de desfășurare a activității.	
4	Administrarea riscurilor. Mecanismul de control intern.	
5	Sisteme informaționale și continuitatea activității.	
6	Dispoziții finale	

---

## REGULAMENTUL PRIVIND CADRUL DE ADMINISTRARE A ACTIVITĂȚII O.C.N. „MAIB-Leasing” S.A.

---

### Capitolul I

#### PREVEDERI GENERALE

1.1. Prezentul Regulament este elaborat în conformitate cu art. 5) al Legii nr. 1 din 16.03.2018 cu privire organizațiile de creditare nebancaire, actele normative ale CNPF, statutul, politicile și regulamentele interne ale O.C.N. „MAIB-Leasing” S.A.

1.2. Scopul principal al prezentului Regulament sunt principiile fundamentale de administrare și supraveghere a O.C.N. „MAIB-Leasing” S.A. (în continuare Societate), metodele de colaborare, competențele și responsabilitățile organelor de Conducere a Societății, delimitarea atribuțiilor acestora prin maximizarea profitului din activitatea de creditare nebancaară, în condiții de asigurare a protecției maxime a Societății împotriva eventualelor pierderi, printr-o administrarea sigură și prudentă a riscurilor afacerii în care este implicată Societatea.

1.3. Prin cadrul de administrare se înțelege administrarea integrală a activității Societății, exercitată de Adunarea Generală a Acționarilor a Societății, Consiliul Administrare, |Comitetul de conducere incluzând totalitatea raporturilor acestora între ele și cu alte persoane interesate (angajații, creditorii, clienții, partenerii, organele statale de reglementare și supraveghere, alte organe publice centrale și locale de administrare) în partea ce ține de:

- determinarea unui sistem eficient de administrare a Societății în implementarea scopurilor și obiectivelor sale strategice;
- efectuarea de către organele de conducere și a personalului Societății, cu o periodicitate zilnică, a tuturor acțiunilor necesare pentru atingerea obiectivelor strategice a Societății;
- stabilirea unor standarde unice și transparente de administrare a Societății cu competențe clare și bine delimitate ale organelor de conducere și celor cu putere decizională din cadrul Societății;
- protejarea drepturilor și intereselor legale ale clienților, în special în relațiile Societății cu consumatorii;
- menținerea unui echilibru între interesele acționarilor Societății, organelor sale de conducere și persoanele interesate (angajați, clienți și parteneri);
- asigurarea continuității activității Societății prin intermediul unei administrări responsabile și stabile;
- organizarea și asigurarea funcționalității în cadrul Societății a funcțiilor de control intern.

### Capitolul II

#### NOȚIUNI UTILIZATE

2.1. Reglementări interne primare – strategii, politici regulamente, elaborate pentru administrarea activității Societății și a riscurilor la care este expusă și care sunt aprobate de Consiliul Societății, sau, după caz, de Adunarea Generală a Acționarilor, în conformitate cu Statutul Societății și Regulamentele organelor de conducere respective.

2.2. Reglementări interne secundare – ordine, dispoziții sau alte documente normative interne aprobate de Comitetul de Conducere sau Președintele Comitetului de Conducere pentru implementarea reglementărilor interne primare și în scopul administrării curente a Societății.

2.3. Apetit la risc - nivelul absolut al riscurilor pe care Societatea este dispusă să și-l asume în limita capacității sale de risc conform modelului său de afaceri în vederea realizării obiectivelor sale strategice.

---

## REGULAMENTUL PRIVIND CADRUL DE ADMINISTRARE A ACTIVITĂȚII O.C.N. „MAIB-Leasing” S.A.

---

2.4. Testare la stres – tehnică de administrare a riscurilor utilizată pentru evaluarea potențialelor efecte ale unor evenimente sau modificări viitoare ale condițiilor economice, care ar putea avea impact asupra situației financiare a Societății.

2.5. Control intern – un sistem care asigură desfășurarea unor operațiuni eficiente și economice, controlul corespunzător al riscurilor, desfășurarea prudentă a activității, credibilitatea informațiilor financiare și nefinanciare raportate, atât intern, cât și extern, precum și conformitatea cu cadrul legal și de reglementare, cerințele de supraveghere și regulile și deciziile interne a Societății.

2.6. Sistem informațional – totalitatea sistemelor de gestiune a informației din cadrul Societății, împreună cu resursele organizaționale asociate, cum ar fi resursele informaționale, resursele umane.

2.7. Riscul de afaceri – este legat de mediul de afaceri al Societății, incluzând cadrul macroeconomic, factorii legali și regulatorii, infrastructura sectorului financiar și sistemele de plăți, și riscul sistemic general (de țară).

2.9. Riscul de credit – este riscul de a suferi o pierdere datorată încălcării obligațiilor debitorilor, prevăzute în contractul de leasing. Riscul de credit apare când plățile de leasing nu sunt rambursate în volumul și la termenul stabilit.

2.10. Riscul de lichiditate – riscul insuficienței de mijloace lichide pentru satisfacerea obligațiilor.

2.11. Riscul de piață – riscul suportării de către Societatea de leasing a pierderilor din cauza fluctuațiilor nefavorabile în prețurile de piață.

2.12. Riscul operațional – reprezintă riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, care este determinat de factori interni (de ex: organizarea și funcționarea sistemelor interne, incluzând tehnologiile informaționale, existența unui personal necorespunzător etc.) sau de factori externi (de ex: condiții economice, schimbări în mediul bancar, progrese tehnologice etc.).

2.13. Riscul ratei dobânzii – riscul pierderilor la care este supusă Societatea în urma modificării ratelor dobânzii. Acest risc apare când activele purtătoare de dobândă ale Societății devin scadente sau ale căror prețuri noi se stabilesc în altă perioadă de timp, decât la pasivele purtătoare de dobândă ale Societății. Fluctuațiile ratei dobânzii pot duce la schimbări în veniturile și cheltuielile Societății, valoarea economică a activelor și pasivelor.

2.14. Riscul valutar – derivă din modificările în ratele de schimb a valutei naționale față de alte valute și poate cauza pierderi ca rezultat al schimbărilor adverse a ratei de schimb într-o perioadă în care Societatea de leasing are o poziție bilanțieră deschisă într-o valută străină specifică. Acest tip de risc apare datorită diferențelor între valoarea activelor și pasivelor în aceeași valută străină.

2.15. Grup de persoane aflate în legătură:

a) două sau mai multe persoane fizice sau juridice, care se expun la același risc, în urma faptului că una din ele, direct sau indirect, deține controlul asupra celeilalte sau celorlalte;

b) două sau mai multe persoane fizice sau juridice între care nu există o relație de control conform literei a) din prezentul subpunct, dar care trebuie considerate ca expuse la același risc, deoarece aflate în legătură, dacă una din ele va avea dificultăți financiare, alta sau altele pot de asemenea avea dificultăți legate de rambursarea expunerilor.

La determinarea persoanelor aflate în legătură care se expun la același risc se vor lua în considerație, fără a se limita la acestea, următoarele situații: persoane aflate în raport de rudenie de gradul I și II; deținerea proprietății comune; existența conducătorilor comuni; emiterea garanțiilor; desfășurarea relațiilor de afaceri interdependente care nu pot fi substituite într-un termen scurt; faptul că

---

**REGULAMENTUL PRIVIND CADRUL DE ADMINISTRARE A  
ACTIVITĂȚII O.C.N. „MAIB-Leasing” S.A.**

---

majoritatea afacerilor se bazează pe relația cu o anumită persoană; deținerea directă sau indirectă a cel puțin 20% din drepturile de vot sau din capitalul social al persoanei juridice;

c) persoana/persoanele prin intermediul căreia/căroră este efectuată una sau mai multe tranzacții (operațiuni) în interesul altei/altor persoane și care sînt considerate a fi influențate de ultima/ultimele în cadrul tranzacțiilor (operațiunilor) datorită existenței unor relații de muncă, relații civile sau altor relații între aceste persoane.

2.16. Limita de expunere per client/grup – reprezintă o expunere maxima exprimata în valori absolute și/sau relative, ce este aprobata per client/grup de persoane aflate în legătură.

**Capitolul III**  
**ORGANELE DE CONDUCERE A SOCIETĂȚII, ATRIBUTIILE,**  
**RESPONSABILITĂȚILE, COMPONENTA ȘI FUNCȚIONAREA LOR. CADRUL**  
**GENERAL DE DESFĂȘURARE A ACTIVITĂȚII**

Societatea stabilește mărimea și competența organelor sale de conducere în funcție de mărimea complexitatea, natura și sfera de cuprindere a activității sale în limita stabilită de Legea nr. 1134-XIII din 02.04.1997 privind societățile pe acțiuni, Statutul și Politicile societății.

**Organele de conducere ale Societății sunt:**

- Adunarea generală a acționarilor;
- Consiliul Societății;
- Comitetul de Conducere al Societății.

**Organul de control al activității economico-financiare a Societății este:**

- Comisia de cenzori a Societății;
- Compania de audit care efectuează auditul extern al situațiilor financiare ale Societății.

**Adunarea Generală a Acționarilor și atribuțiile exclusive:**

3.1. Adunarea Generală a Acționarilor (în continuare AGA) este organul suprem de conducere al Societății;

3.2. Hotărârile Adunării generale a acționarilor în problemele ce țin de atribuțiile ei sunt obligatorii pentru persoanele cu funcții de răspundere și acționarii Societății;

3.3. Adunările Generale a Acționarilor poate fi ordinare anuale sau extraordinare. Adunarea Generală a Acționarilor se ține cu prezența acționarilor, prin corespondența sau sub formă mixtă. Adunarea Generală ordinară anuală nu poate fi ținută prin corespondență. Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor se ține nu mai devreme de o lună și nu mai târziu de două luni la data primirii de către organul financiar corespunzătoare a dării de seama anuale a Societății. Termenul de ținere a Adunării generale extraordinare a acționarilor se stabilește prin decizia Consiliului Societății, dar nu poate depăși 30 zile de data primirii de către Societate a cererii de a ține o astfel de adunare.

3.4. Competența Adunării Generale a acționarilor, ordinea convocării acesteia, formă și termenii desfășurării, formarea ordinii de zi, stabilirea cvorumului pentru diferite subiecte ale ordinii de zi, modalitatea votării, adoptarea deciziilor și numărarea voturilor, perfectarea proceselor verbale ale

---

## REGULAMENTUL PRIVIND CADRUL DE ADMINISTRARE A ACTIVITĂȚII O.C.N. „MAIB-Leasing” S.A.

---

adunării generale și alte întrebări, ce țin de desfășurarea adunării generale a asociațiilor Societății este reglementată de legislația în vigoare și de art. 18 – 29 al Statutul Societății.

### **Consiliul Societății și atribuțiile lui:**

3.5. Consiliul Societății reprezintă interesele acționarilor în perioada dintre Adunările generale și în limitele atribuțiilor sale, exercită conducerea generală și controlul asupra activității Societății și Comitetului de Conducere. Consiliul Societății este subordonat Adunării generale a acționarilor.

3.6. Consiliul Societății este ales de Adunarea Generală a Acționarilor în componența de cel puțin 5 (cinci) persoane pe un termen de 2 ani. Același persoane pot fi realese de un număr nelimitat de ori.

3.7. Ședințele Consiliului pot fi ordinare și extraordinare și pot fi ținute cu prezența membrilor săi, prin corespondență și în formă mixtă.

3.8. Ședințele ordinare la Consiliul se convoacă nu mai rar de 1(una) dată în trimestru. Despre convocarea ședinței se comunică și materialele ședinței se prezintă fiecărui membru al Consiliului și Președintelui Comisei de cenzori cu cel puțin 5 (cinci) zile înainte de ședință (cu excepția cazurilor de convocare a ședințelor extraordinare).

3.9. Competența Consiliului Societății, modul, ordinea convocării acesteia, formă și termenii desfășurării, formarea ordinii de zi, stabilirea cvorumului pentru diferite subiecte ale ordinii de zi, modalitatea votării, adoptarea deciziilor și numărarea voturilor, perfectarea proceselor verbale ale ședinței Consiliului și alte întrebări, ce țin de desfășurarea ședinței Consiliului Societății este reglementată de legislația în vigoare și de art. 30-33 al Statutul Societății și Regulamentul Consiliului.

### **Comitetul de Conducere și atribuțiile acestuia:**

3.10. Comitetul de Conducere a Societății este organul executiv colegial al Societății care asigură executarea hotărârilor AGA și a Consiliului Societății și este subordonat Adunării Generale a Acționarilor și Consiliului Societății.

3.11. Comitetul de Conducere a Societății este constituit din 4 membri: Președinte, Vicepreședinte și doi membri. Președintele este ales de către AGA prin vot deschis pe un termen de până la 4 ani prin hotărârea AGA.

3.12. Ceilalți membri ai Comitetului de Conducere se desemnează de Consiliul Societății la propunerea motivată a Președintelui Comitetului de Conducere, pe un termen de până la 4 ani.

3.13. Ședințele Comitetului de conducere al Societății pot fi ordinare și extraordinare, ședințele ordinare au loc de regulă săptămânal dar nu mai rar de cât odată pe lună, și se convoacă de către Președintele Comitetului de Conducere conform planului ședințelor Comitetului de Conducere al Societății și/sau pe măsura necesității. Ședințele extraordinare pot fi convocate pentru examinarea chestiunilor, care necesită soluționarea de urgență.

3.14. Ședințele Comitetului de Conducere a Societății se țin în prezența membrilor, iar în cazuri excepționale prin corespondență sau în formă mixtă, pentru ținerea ședinței Comitetului de Conducere al Societății va constitui nu mai puțin de ¾ din numărul membrilor Comitetului de Conducere al Societății.

3.15. Competența Comitetului de Conducere al Societății, modul, ordinea convocării acesteia, formă și termenii desfășurării, formarea ordinii de zi, stabilirea cvorumului pentru diferite subiecte ale ordinii de zi, modalitatea votării, adoptarea deciziilor și numărarea voturilor, perfectarea proceselor verbale ale ședinței Comitetului de Conducere a Societății și alte întrebări, ce țin de desfășurarea ședinței Comitetului de Conducere a Societății este reglementată de legislația în vigoare și de art. 34-38 al Statutul Societății și Regulamentul .

---

**REGULAMENTUL PRIVIND CADRUL DE ADMINISTRARE A  
ACTIVITĂȚII O.C.N. „MAIB-Leasing” S.A.**

---

**Comitetul de credite și atribuțiile acestuia:**

3.16 Comitetul de credite este un organ de lucru colegial și independent care activează în permanență, contribuind în limita competențelor la realizarea politicii de leasing a Societății;

3.17 Comitetul de credite este compus din 5 membri cu drept de vot: Președintele Comitetului de Conducere, Reprezentantul acționarului, desemnat de B.C. „Moldova-Agroindbank” S.A., Director vânzări, Director financiar, Director riscuri, numite prin ordinul Președintelui comitetului de conducere;

3.18 Deciziile Comitetului constituie acte interne ale Societății, obligatorii pentru executare de către Departamentele corespunzătoare, angajații și organele de conducere ale Societății, cu excepția Consiliului Societății și Adunării Generale a Acționarilor.

3.19 În activitatea sa, Comitetul de credite asigură aplicarea unică a politicii de finanțare a tranzacțiilor în ceea ce privește: condițiile, termenele, structura și analiza finanțării tranzacțiilor și urmărește următoarele obiective:

- evaluarea riscurilor legate de finanțarea tranzacțiilor și aprobarea măsurilor de diminuare a acestora;
- formularea cerințelor față de portofoliul de leasing;
- menținerea structurii necesare a portofoliului de leasing.

3.20 Analizează și aprobă propunerile de încheiere a contractelor de leasing și finanțare, de modificare a condițiilor de risc aprobate anterior, care intră în limita sa de autoritate sau avizarea și înaintarea spre aprobare nivelului corespunzător a celor ce depășesc limita sa de autoritate;

3.21 Elaborează și implementează măsuri pentru formarea unui portofoliu de leasing și finanțări, corespunzătoare Politicii de Leasing în vigoare ale Societății;

3.22 Monitorizarea eficienței procesului de gestionare a riscului de credit al Societății;

3.23 Stabilește limitele pentru unități separate sau angajați ai Societății, inferiorare limitei proprii de autoritate;

3.24 Aprobă trimestrial fondul de risc (provizioanele pentru pierderi din deprecierea activelor);

3.25 Aprobarea casării activelor din contul fondului de risc în limita proprie de autoritate;

3.26 Competența Comitetului de de credite a Societății, modul, ordinea convocării acesteia, formă și termenii desfășurării, formarea ordinii de zi, stabilirea cvorumului pentru diferite subiecte ale ordinii de zi, modalitatea votării, adoptarea deciziilor și numărarea voturilor, perfectarea proceselor verbale ale ședinței Comitetului de Credite a Societății și alte întrebări, ce țin de desfășurarea ședinței Comitetului de Conducere a Societății este reglementată de legislația în vigoare și de art. V-VIII a Regulamentului Comitetului de credite a Societății.

**Comisia de cenzori a Societății:**

3.27. Comisia de cenzori a Societății efectuează controlul economico – financiar a Societății și funcționează în baza legislației, Statutul Societății și regulamentul Comisiei de Cenzori, se subordonează numai Adunării Generale a Acționarilor.

3.28. Comisia de Cenzori este alcătuită din 3 membri, și se alege de către Adunarea Generală a Acționarilor pe un termen de 2 (doi) ani.

3.29. Comisa de cenzori a Societății exercită controlul obligatoriu al activității economico financiare timp de un an.

3.30 Controalele extraordinare ale activității economico-financiare a Societății se efectuează de Comisia de cenzori:

- din inițiativă proprie;
- la cererea acționarilor care dețin cel puțin 10% din acțiunile cu drept de vot ale Societății;

---

## REGULAMENTUL PRIVIND CADRUL DE ADMINISTRARE A ACTIVITĂȚII O.C.N. „MAIB-Leasing” S.A.

---

3.31. În baza rezultatelor controlului, Comisia de cenzori a Societății întocmește un raport care se remite Comitetului de Conducere și Consiliului Societății, precum și acționarilor care dețin cel puțin 10% din acțiunile cu drept de vot ale Societății;

3.32. Raportul de activitate al Comisiei de cenzori se prezintă Adunării Generale a Acționarilor.

3.33. Comisia de cenzori a Societății este în drept:

- să ceară convocarea Adunării Generale extraordinare a acționarilor în cazul descoperirii unor abuzuri din partea persoanelor cu funcții de răspundere ale Societății;
- să participe, cu drept de vot consultativ, la ședințele Consiliului Societății, la adunarea generală a acționarilor;

3.34. Împuternicirile Comisiei de cenzori a Societății pot fi delegate organizației de audit în baza hotărârii Adunării generale a acționarilor și contractului de audit.

### **Compania de audit extern:**

3.35. Efectuează auditul anual al situațiilor financiare ale Societății, întocmite conform IFRS.

3.36. Emite raportul auditorului, precum și scrisoarea adresată conducerii, conform legislației din domeniul auditului, inclusiv ISA.

3.37. Scrisoarea adresată conducerii este destinată Consiliului Societății și conține cel puțin următoarele informații:

- 1) Aspecte ce decurg din auditul extern al situațiilor financiare care sunt relevante pentru conducerea Societății în supravegherea procesului de raportare financiară;
- 2) Denaturări semnificative ale informațiilor, conform ISA sau inconsecvențe ce se conțin în situațiile financiare auditate care au fost corectate;
- 3) Deficiențe în controlul intern pe care compania de audit le-a identificat, ținând cont de dispozițiile expuse în ISA, inclusiv cele constatate în metodele și procedeele utilizate de auditul intern al Societății;
- 4) Constatări ale companiei de audit, inclusiv viziunea asupra aspectelor calitative ale practicilor de contabilitate, cel puțin, la subiectele prevăzute în anexa nr.2 din ISA 260 “Comunicarea cu persoanele responsabile cu guvernanta”;
- 5) Viziuni ale companiei de audit asupra aspectelor ce țin de estimările contabile pentru elementele pentru care estimările sunt esențiale, aspecte expuse în ISA 540 “Auditarea estimărilor contabile, inclusiv a estimărilor contabile la valoarea justă și a prezentărilor aferente”;
- 6) Orice altă informație considerată de către compania de audit semnificativă și care este necesară de a fi prezentată Consiliului Societății.

## CAPITOLUL IV

### ADMINISTRAREA RISCURILOR. SISTEMUL DE CONTROL INTERN

4.1. Administrarea riscurilor la nivelul Societății presupune existența unei culturi de risc și a unor reglementări interne privind cadrul de administrare a riscurilor.

4.2. Societatea nu se limitează la administrarea riscurilor doar de către personalul din aria de activitate risc și de către funcțiile de control intern. Toate subdiviziunile structurale interne, în conformitate cu reglementările interne ale Societății (primare și/sau secundare), indiferent de apartenența la o anumită linie de afaceri are responsabilitate directă de administrare zilnică a riscurilor, ținând cont de apetitul la risc a Societății;

4.3. Societatea este expusă unui spectru variat de riscuri gestionate la diverse niveluri ale Societății. Riscurile semnificative la care Societatea de leasing este expusă sunt:

---

## REGULAMENTUL PRIVIND CADRUL DE ADMINISTRARE A ACTIVITĂȚII O.C.N. „MAIB-Leasing” S.A.

---

- Riscul de credit
- Alte riscuri financiare (de lichiditate, al ratei dobânzii, valutar)
- Riscul operational

4.4. Cadrul de administrare a riscului în Societate include politici, metodologii de gestionare a riscurilor, proceduri și controale pentru identificarea, măsurarea sau evaluarea, monitorizarea, diminuarea și raportarea riscurilor aferente activității Societății la nivel de subdiviziune și la nivel de Societate în ansamblu.

4.5. În cadrul Societății sânt stabilite mecanisme de raportare către organele de conducere a riscurilor identificate și/sau identificabile. Mecanisme de raportare, inclusiv prin intermediul ședințelor comitetelor petrecute regulat, asigură organului de conducere și structurilor interne relevante, rapoarte la timp, precise, concise, inteligibile și semnificative și permit efectuarea schimbului de informații relevante privind identificarea, măsurarea sau evaluarea și monitorizarea riscurilor.

4.6. Funcția de administrare a riscurilor este implicată în parte la aprobarea noilor produse de leasing/finanțare sau la modificarea semnificativă a produselor existente, având o perspectivă clară asupra introducerii noilor produse sau a unor modificări semnificative ale produselor existente.

4.7. Controlul intern reprezintă un sistem care asigură desfășurarea unor operațiuni eficiente și eficiente, control adecvat al riscurilor, desfășurarea prudentă a activității, credibilitatea informației financiare și nefinanciare raportate, precum și conformitatea cu cadrul legal și de reglementare, cerințele de supraveghere și reglementările interne a Societății.

4.8. Societatea dispune de propriul sistem de control intern în corespundere cu cadrul legal actele normative subordonate legii și practica general acceptată în acest domeniu, pentru asigurarea gestionării eficiente a activităților practice, desfășurate într-un mod sigur și prudent, în conformitate cu prevederile legislației în vigoare.

4.9. La elaborarea, organizarea și implementarea mecanismului de control intern, Societatea ține cont de volumul, numărul, tipul și diversitatea tranzacțiilor, de gradul de risc asociat cu fiecare domeniu de activitate, volumul controlului din partea organelor de conducere asupra activității zilnice, gradul de centralizare și/sau descentralizare a Societății, gradul de utilizare a sistemului informațional.

4.10. În vederea implementării unui mecanism eficient de control Societatea dispune de funcții de control intern, în dependență de liniile de activitate pe care acestea le monitorizează și controlează, din punct de vedere a structurii organizatorice și anume:

- Funcția de administrare a riscurilor, coordonată de Departamentul Riscuri, responsabil de administrarea riscului de credit și legal și de Departamentul Financiar, responsabil de administrarea riscului de lichiditate, al ratei dobânzii și valutar, potrivit reglementărilor interne primare și secundare.
- Funcția de conformitate, coordonată de Departamentul Riscuri;
- Funcția de audit intern (Comisia de Cenzori) și extern (Compania de audit extern);

4.11. Competențele, atribuțiile și responsabilitățile în administrarea riscurilor ale organelor de conducere și ale entităților Societății sunt prevăzute de reglementările interne aplicabile.

## CAPITOLUL V

### SISTEME INFORMAȚIONALE ȘI CONTINUITATEA ACTIVITĂȚII

5.1. Societatea dispune de sisteme informaționale și de comunicare eficiente care acoperă ansamblu activităților sale semnificative. Sistemele informaționale, inclusiv acelea care păstrează și utilizează date în format electronic trebuie să fie sigure, monitorizate independent și susținute de planuri



---

## REGULAMENTUL PRIVIND CADRUL DE ADMINISTRARE A ACTIVITĂȚII O.C.N. „MAIB-Leasing” S.A.

---

corespunzătoare pentru situațiile neprevăzute. Implementarea sistemelor informatice se conformează cu standardele informatice general acceptate.

5.2. Societatea stabilește 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.

5.3. Competențele, atribuțiile și responsabilitățile în administrarea sistemelor informaționale și a riscului continuității afacerii ale organelor de conducere și ale entităților Societății sunt prevăzute de reglementările interne aplicabile.

### CAPITOLUL VI DISPOZIȚII FINALE

6.1. Prezentul Regulament intră în vigoare în momentul aprobării de către Consiliul „MAIB-Leasing” S.A.

6.2. Prezentul Regulament va fi adus la cunoștință sub semnătură, angajaților responsabili (responsabili subdiviziunilor interne ale Societății).

6.3. Dacă, ulterior datei intrării în vigoare a prezentei reglementări, o prevedere statutară și/sau legală modifică/ completează/abrogă prevederi ale acesteia, se vor aplica prevederile statutare și/sau legale în vigoare cu aplicarea modificării ulterioară a reglementării în termen de până la 6 luni, dacă prevederea legală nu prevede altfel sau organele de conducere superioare ale Societății nu stabilesc un alt termen.