

RAPORT

CU PRIVIRE LA CERINTELE DE TRANSPARENTA SI PUBLICARE PENTRU ANUL 2022 ÎNTOCMIT ÎN CONFORMITATE CU REG. UE NR.575/2013 PRIVIND CERINȚELE PRUDENȚIALE PENTRU INSTITUȚIILE DE CREDIT ȘI SOCIETĂȚILE DE INVESTIȚII ȘI CU REG. ASF NR.3/2014

1. Prezentarea societatii Interdealer Capital Invest S.A.

Interdealer Capital Invest S.A. este societate de servicii investiții financiare (S.S.I.F.), cu sediul în Cluj-Napoca, str. Republicii nr. 107, jud. Cluj, înmatriculată la Oficiul Registrului Comerțului sub nr. J12/1083/1996, CUI 8550816.

Interdealer Capital Invest S.A. a fost înființată ca societate pe acțiuni la data de 18.06.1996, cu un capital social inițial de 100.000.000 lei. Interdealer Capital Invest S.A. este autorizată ca societate de servicii investiții financiare prin Decizia C.N.V.M. nr. 1936 /24.06.2003. Societatea este membru al Bursei de Valori București, al Fondului de Compensare a Investitorilor și al S.C. Depozitarului Central S.A.

În prezent, capitalul social al Interdealer Capital Invest S.A. este de 2.528.000 lei, autorizat prin Autorizația ASF nr. 158/29.11.2022. Capital social integral subscris și varsat este împărțit în 25.280.000 acțiuni nominative cu valoarea nominală de 0,10 lei fiecare, deținute de acționarii societății.

Interdealer Capital Invest S.A. este autorizată să execute următoarele servicii și activități de investiții pe piața de capital precum și servicii conexe, în baza deciziei ASF nr.164/12.12.2022:

1) servicii principale (servicii și activități de investiții):

- a. Primirea și transmiterea de ordine privind unul sau mai multe instrumente financiare.
- b. Executarea ordinelor în numele clienților.
- c. Administrarea de portofolii.
- d. Consultanță de investiții.
- e. Plasarea de instrumente financiare fără angajament ferm.

2) servicii conexe:

- a. Păstrarea și administrarea instrumentelor financiare în contul clienților, inclusiv custodia și serviciile auxiliare, precum gestionarea fondurilor bănești/garanțiilor și excluzând furnizarea și administrarea conturilor de titluri de valoare la nivelul cel mai înalt. Furnizarea și administrarea conturilor de titluri de valoare la nivelul cel mai înalt reprezintă „serviciul de administrare centralizată” prevăzut în secțiunea A pct. 2 din anexa la Regulamentul (UE) nr. 909/2014.
- b. Consultanța furnizată întreprinderilor în ceea ce privește structura capitalului, strategia industrială și aspectele conexe; consultanță și servicii în materie de fuziuni și de achiziție de întreprinderi.
- c. Serviciile de schimb valutar în cazul în care aceste servicii sunt legate de furnizarea serviciilor de investiții.
- d. Cercetarea în domeniul investițiilor și analiza financiară sau orice altă formă de recomandare generală privind tranzacțiile cu instrumente financiare.

Societatea își desfășoară activitatea prin intermediul sediului central din Cluj-Napoca și prin intermediul agentiei din loc.Dej, str. Mircea Cel Bătrân, Nr.2, Bl. N1, Parter, Ap.2, județul Cluj.

2. Structura organizatorica

Structura organizatorica a Societatii indeplineste cerintele organizatorice prevazute de Regulamentul ASF nr. 5/2019 privind serviciile de investitii financiare, cu modificarile și completările ulterioare și ale Regulamentului ASF nr. 3/2014, cu modificarile și completările ulterioare. Activitatea Societatii se desfasoara in baza unor regulamente și proceduri interne, scopul acestora fiind de a asigura conformitatea cu prevederile legale in vigoare și totodata, de a impune desfasurarea activitatii curente a fiecarui departament in cele mai bune conditii.

Organul de conducere a definit și implementat o structura organizatorica care sa asigure administrarea efectiva și prudenta a activitatii, inclusiv separarea responsabilitatilor in cadrul organizatiei și prevenirea conflictelor de interese. Organul de conducere monitorizeaza și evalueaza periodic eficacitatea structurii organizatorice a societatii și ia masuri corespunzatoare pentru remedierea oricarei deficient.

In cadrul societatii Interdealer Capital Invest S.A.,forul suprem de conducere al societății este **Adunarea Generală a Acționarilor**, care decide asupra activității acesteia. Atribuțiile Adunării Generale a Acționarilor și desfășurarea activității acesteia, sunt cele stipulate în actele constitutive ale societății, respectiv cele prevăzute de Legea nr. 31/1990, republicată și cu modificările ulterioare.

Adunarea Generală se întrunește în ședințe ordinare și extraordinare. Adunările Generale ordinare și extraordinare vor fi convocate de către Consiliul de Administrație sau de către acționari, în condițiile legii.

Principalele atributii ale Adunarii Generale a Actionarilor constau in:

- analiza raportului anual al Consiliului de Administrație asupra activității societății și aprobarea direcțiilor principale de dezvoltare;
- analiza și aprobarea bilanțului anual, contul de profit și pierdere, destinația și repartizarea profitului, dividendele ce se distribuie acționarilor precum și descărcarea de gestiune a administratorilor pe baza raportului Consiliului de Administrație și a raportului auditorului financiar;
- aprobarea bugetului de venituri și cheltuieli și programele de activitate pe anul în curs;
- alegerea și revocarea membrilor Consiliului de Administrație;
- luarea deciziilor în orice alte probleme majore ale societății, la solicitarea Consiliului de Administrație.
- Orice alte atributii stabilite de lege.

Consiliul de Administratie

Administrarea societății este încredințată Consiliului de Administrație (organul de conducere in functia sa de supraveghere) care are rolul de supraveghere și monitorizare a procesului decizional de conducere. Consiliul de Administratie, format din 3 membri, este ales de Adunarea Generală a Acționarilor pentru un mandat de patru ani, cu posibilitatea de a fi realesi pentru perioade succesive și își desfășoară activitatea pe baza competențelor și răspunderilor stabilite de Adunarea Generală a Acționarilor, în conformitate cu hotărârile luate de aceasta și cu prevederile statutului și sunt autorizati de catre ASF. Structura consiliului de administratie este constituita astfel incat sa asigure un echilibru între

membrii executivi și neexecutivi, astfel încât nicio persoană sau grup restrâns de persoane să nu influențeze procesul decizional. Consiliul se întrunește cel puțin o dată la 3 luni pentru monitorizarea desfășurării activității entității reglementate.

Rolul Consiliului de Administrație (Consiliul) trebuie să fie clar definit și fundamentat în actele constitutive ale societății, în reglementările interne și/sau în alte documente similare.

Consiliul:

- a. adopta o politică clară cu privire la delegarea de competențe, care va include o listă formală de aspecte rezervate deciziei Consiliului și o separare clară a responsabilităților între Consiliu și conducerea executivă;
- b. are o structură care îi va permite realizarea cu operativitate a îndatoririlor;
- c. stabilește un număr suficient de mare de întâlniri pentru a-și îndeplini cu eficiență sarcinile.

Societatea trebuie să dețină un regulament intern al Consiliului care să includă termeni de referință cu privire la Consiliu și la funcțiile de conducere cheie ale societății. Administrarea conflictului de interese la nivelul Consiliului trebuie, de asemenea, să fie tratat în regulamentul Consiliului.

Orice alte angajamente profesionale ale membrilor Consiliului, inclusiv poziția de membru executiv sau neexecutiv al Consiliului în alte societăți (excluzând filiale ale societății) și instituții non-profit, vor fi aduse la cunoștința Consiliului înainte de numire și pe perioada mandatului.

Membrii Consiliului trebuie să aibă competențe complementare, experiență, cunoștințe și independență pentru a răspunde tuturor responsabilităților ce le revin. Consiliul trebuie să dispună în mod operativ de informațiile necesare, într-o formă și de o calitate corespunzătoare, astfel încât să-și poată realiza sarcinile.

Principalele atribuții ale Consiliului de Administrație constau în:

- a) stabilirea direcțiilor principale de activitate și de dezvoltare ale societății;
- b) stabilirea sistemului contabil și de control financiar și aprobarea planificării financiare;
- c) numirea și revocarea directorilor și stabilirea remunerațiilor lor;
- d) supravegherea activității directorilor;
- e) pregătirea raportului anual, organizarea adunării generale a acționarilor și implementarea hotărârilor acesteia.

Conducerea societății

Conducerea societății este asigurată de două persoane (director general și director executiv). Conducătorii sunt persoanele care, potrivit actelor constitutive și/sau hotărârii organelor statutare ale S.S.I.F., sunt împuternicite să conducă și să coordoneze activitatea zilnică a acesteia și sunt investite cu competența de a angaja răspunderea intermediarului, de asemenea stabilesc strategia, obiectivele și orientarea generală a S.S.I.F.. Conducerea executivă examinează în mod regulat politicile privind raportarea financiară, controlul intern și sistemul de administrare al riscurilor adoptat de societate.

Fiecare membru al organului de conducere acționează cu onestitate, integritate și independență de spirit pentru a evalua și contesta în mod eficient deciziile conducerii superioare atunci când este necesar și pentru a superviza și monitoriza în mod eficace procesul de luare a deciziilor de către echipa de conducere. Organul de conducere monitorizează și evaluează periodic eficacitatea structurii organizatorice a S.S.I.F. și ia măsuri corespunzătoare pentru remedierea oricărei deficiențe.

Membrii organului de conducere au în orice moment o reputație suficient de bună și posedă suficiente cunoștințe, competențe și experiență pentru a-și exercita atribuțiile. Întreaga componență a organului de conducere reflectă o gamă suficient de largă de experiențe.

În ceea ce privește **recrutarea și selecția membrilor structurii de conducere** în cadrul societății, persoanele selectate trebuie să respecte cel puțin criteriile de eligibilitate prevăzute de Legea 126/2018 și Regulamentul A.S.F. nr. 1/2019 privind evaluarea și aprobarea membrilor structurii de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie în cadrul entităților reglementate de ASF, precum și:

- a) să dețină experiența relevantă în conducerea unei entități sau a structurilor organizatorice ale acestora;
- b) să dispună de o bună reputație și experiență adecvată naturii, extinderii și complexității activității institutiei;
- c) să dispună de calificare și competență adecvată cu responsabilitățile postului.

Principalele atribuții ale Directorului General/Directorului Executiv constau în:

- dispunerea măsurilor necesare pentru respectarea de către angajați a regulilor și procedurilor societății;
- informarea cu celeritate a ASF cu privire la orice neregulă sau disfuncționalitate în cadrul sistemului administrat de societate;
- angajarea și eliberarea din funcție a personalului societății, stabilirea atribuțiilor, obligațiile și drepturile specifice fiecărui post din cadrul societății ;
- înaintarea documentației în vederea autorizării/aprobării ASF a modificărilor în modul de organizare și funcționare a societății, în conformitate cu reglementările ASF aplicabile;
- îndeplinirea oricăror atribuții prevăzute în reglementările ASF și ale societății;
- analizarea, elaborarea și supunerea către Consiliul de Administrație, de propuneri, programe și proiecte, conform obiectivelor și planificării strategice a societății, sau în vederea îmbunătățirii activității acestora.

Comitetul de audit

Societatea are constituit un comitet de audit, format din doi membri neexecutivi ai consiliului de administrație care se întrunește ori de câte ori este necesar, dar cel puțin de două ori pe an, pentru analizarea raportului de audit statutar.

Principalele atribuții ale Comitetului de audit:

- a) analizarea raportului de audit și/sau a opiniei auditorului statutar cu privire la aspectele esențiale care rezultă din auditul statutar, precum și cu privire la procesul de raportare financiară;
- b) emiterea de recomandări către CA, a măsurilor ce se impun a fi luate.

De asemenea în cadrul societății funcționează un comitet de listare pe AeRo și comitet pt. achiziții și fuziuni, cele două comitete fiind constituite în vederea consultării membrilor privind identificarea și atragerea de clienți în vederea admiterii la tranzacționare și/sau a finanțării afacerilor prin intermediul pieței AeRO și identificarea de oportunități de investiție, achiziții, asocieri și/sau fuziuni pentru o utilizare cât mai eficientă a fondurilor societății.

Auditorul extern si auditorul intern

Societatea are incheiat un contract cu un auditor financiar pentru **auditul intern** și un contract cu un auditor financiar pentru **auditul financiar extern**. Auditul intern este realizat de către o structură organizatorică separată (departamentul de audit intern) din cadrul societății sau prin serviciile unei terțe părți independente, care raportează Consiliului, iar, în cadrul societății, îi va raporta direct Directorului General. Situațiile financiare anuale ale societății sunt verificate și certificate de către auditorul financiar, membru al C.A.F.R. și înregistrat în Registrul auditorilor financiari al A.S.F., care satisface condițiile de independență prevăzute de normele naționale privind auditul financiar.

Reprezentatul Compartimentului de Control Intern

Funcția de conformitate este asigurată de o persoană care are ca principală atribuție asigurarea respectării de către societate și angajații săi a legislației în vigoare, a reglementărilor entităților pieței de capital și a procedurilor interne, precum și minimizarea riscurilor societății de neîndeplinire a obligațiilor.

Persoana care asigură funcția de conformitate nu poate desfășura activități de natură celor pe care are sarcina să le supravegheze și este subordonată funcțional și raportează direct Consiliului de administrație al S.S.I.F. problemele constatate și propune conducerii societății măsuri de remediere a acestora, urmând ca decizia privind aplicarea măsurilor propuse să fie luată de către membrii Consiliului de Administrație prin vot și adusă la cunoștința celor implicați de către membrii conducerii executive ai societății. Persoana care asigură funcția de conformitate este supusă autorizării ASF și are obligația de a participa la stagiile de pregătire privind cunoașterea legislației pieței de capital.

Principalele atribuții ale persoanei care asigură funcția de conformitate:

- să țină evidența reclamațiilor, a modului de remediere și a măsurilor stabilite;
- să controleze personalul privind desfășurarea activităților specifice, să țină evidența controalelor efectuate, măsurilor propuse și remedierea neajunsurilor;
- să monitorizeze în permanentă și să evalueze periodic caracterul adecvat și eficacitatea măsurilor, politicilor și procedurilor aplicate precum și a acțiunilor întreprinse pentru remedierea deficiențelor în materie de respectare de către S.S.I.F. a obligațiilor care îi revin;
- să asigure informarea SSIF și a angajaților acesteia cu privire la regimul juridic aplicabil pieței de capital;
- să avizeze documentele transmise de S.S.I.F. către A.S.F. în vederea obținerii actelor individuale prevăzute de reglementările în vigoare, precum și raportările transmise A.S.F. și entităților pieței de capital;
- să prevină și să propună măsuri de remediere a oricărei situații de încălcare a legilor și reglementărilor în vigoare, incidente pieței de capital, sau a procedurilor interne ale societății de către S.S.I.F. sau de către personalul acesteia ;
- să analizeze și să avizeze materialele informative/publicitare ale S.S.I.F.;
- să supravegheze activitatea S.S.I.F. astfel încât să se asigure utilizarea exclusiv personală de către fiecare angajat, a codurilor de acces și a parolilor alocate respectivei persoane;
- să verifice corectitudinea tranzacțiilor comparativ cu condițiile cerute de clienți;
- să pastreze legătura directă cu ASF și piețele reglementate și să asigure remedierea tuturor situațiilor de încălcare a legilor și reglementărilor aplicabile pieței de capital sau a procedurilor interne ale S.S.I.F.;

- sa raporteze Consiliului de Administratie al S.S.I.F. toate situatiile de incalcare a legilor, reglementarilor aplicabile pietei de capital sau procedurilor interne ale SSIF de catre angajati.

Administratorul de risc

Funcția de administrare a riscurilor se asigura că toate riscurile semnificative ale societatii sunt identificate, măsurate și raportate în mod corespunzător. Funcția de administrare a riscurilor se implica în mod activ la elaborarea strategiei S.S.I.F. privind administrarea riscurilor și în toate deciziile privind administrarea riscurilor semnificative si ofera o imagine completă asupra întregii game de riscuri la care este expusă instituția. Interdealer Capital Invest S.A. a stabilit si mentinut o functie de administrare a riscului care este exercitata in mod independent, acest lucru fiind adecvat si proportional in raport cu natura, dimensiunea si complexitatea activitatilor sale, cu natura, gama serviciilor si activitatilor desfasurate.

Organul de conducere al unei S.S.I.F. aproba și revizuieste periodic strategiile și politicile pentru asumarea, administrarea, monitorizarea și diminuarea riscurilor la care S.S.I.F. este sau ar putea fi expusă, inclusiv acelea care provin din mediul macroeconomic în care S.S.I.F. își desfășoară activitatea și care sunt legate de stadiul ciclului economic.

S.S.I.F. stabileste mecanisme de raportare periodică și transparentă, astfel încât organul de conducere și toate structurile organizatorice dintr-un S.S.I.F. să beneficieze de rapoarte la timp, precise, concise, inteligibile și semnificative și astfel încât aceste mecanisme să poată face schimb de informații relevante privind identificarea, măsurarea sau evaluarea și monitorizarea riscurilor. Rapoartele de risc se întocmesc trimestrial sau atunci cand apar modificari cu o influenta semnificativa asupra activitatii S.S.I.F., si sunt aduse la cunostinta organelor de conducere si organelor de conducere in functia de supraveghere, de catre functia de administrare.

Principalele atributii ale administratorului de risc:

- Elaborarea, implementarea si mentinerea de politici adecvate de administrare a riscurilor si proceduri care identifica riscurile aferente activitatilor societatii, operatiunilor si sistemelor sale;
- Identificarea, monitorizarea si raportarea tuturor riscurilor semnificative ale societatii, catre organul de conducere si Consiliul de Administratie;
- Intocmirea de rapoarte de administrare a riscurilor;
- Intocmirea si transmiterea raportarilor aferente catre ASF si organismele pietei de capital.

3. Obiectivele generale ale S.S.I.F.

Societatea pastreaza in permanenta un nivel adecvat al fondurilor sale proprii, corespunzator obiectului de activitate autorizat de Autoritatea de Supraveghere Financiara. Societatea trebuie sa realizeze identificarea, masurarea, diminuarea si raportarea riscurilor la care este sau poate fi expusa, pentru calcularea si evaluarea continua a necesitatilor de capital intern, precum si planificarea si mentinerea surselor de capital intern necesare realizarii adecvarii capitalului la profilul de risc al acesteia. Obiectivele generale ale SSIF urmaresc cresterea nivelului calitativ al serviciilor oferite clientilor si a activitatii desfasurate.

4. Riscurile la care este expusa societatea

Societatea a elaborat proceduri privind identificarea, evaluarea și gestionarea riscurilor semnificative la care este sau poate fi expusă.

S.S.I.F. trebuie să mențină niveluri adecvate ale rezervelor de lichiditate. S.S.I.F. trebuie să dețină active lichide a căror valoare însumată acoperă diferența dintre ieșirile de lichidități și intrările de lichidități în situații de criză, astfel încât să fie asigurat faptul că instituțiile mențin niveluri ale rezervelor de lichiditate care sunt adecvate pentru a le permite să facă față eventualelor dezechilibre dintre intrările și ieșirile de lichidități în situații de criză gravă într-un interval de treizeci de zile. În perioade de criză, instituțiile își pot utiliza activele lichide pentru a-și acoperi ieșirile nete de lichidități.

Având în vedere impactul potential ridicat asupra profitului și/sau reputației S.S.I.F.-ului, strategiile și politicile specifice de administrare a riscurilor vizează cu precădere acoperirea următoarelor tipuri de riscuri, fără a fi însă limitative: riscul de credit, riscul de lichiditate, riscul de piață, riscul operational, riscul de concentrare (expunerile mari).

În cadrul planului privind capitalul, societatea își stabilește ca obiectiv un nivel intern al cerinței de capital având în vedere profilul de risc, mediul economic în care își desfășoară activitatea, planurile strategice, calitatea capitalului intern disponibil.

S.S.I.F. va proceda la revizuirea procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri cel puțin în următoarele situații: modificări ale strategiei S.S.I.F., ale planului de desfășurare a activității, ale mediului în care își desfășoară activitatea sau ale oricăror altor factori care au un efect semnificativ asupra ipotezelor sau metodologiilor utilizate în cadrul respectivului proces.

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri al unui S.S.I.F. are ca rezultat determinarea și menținerea capitalului intern disponibil al instituției de credit la un nivel adecvat în raport cu necesitățile interne aferente profilului de risc al acestuia.

Cerinte de fonduri proprii pentru S.S.I.F.

În scopul asigurării stabilității și siguranței activității desfășurate și a îndeplinirii obligațiilor asumate, S.S.I.F. va menține un nivel adecvat al fondurilor sale proprii. Societatea a respectat în orice moment următoarele cerințe de fonduri proprii prevăzute la art. 92 din Regulamentul UE 575/2013:

- rata a fondurilor proprii de nivel 1 de baza de 4,5%;
- rata a fondurilor proprii de nivel 1 de 6%;
- rata a fondurilor proprii totale de 8%.

S.S.I.F. își calculează ratele capitalului ca reprezentând fondurile proprii de nivel 1 de baza (de nivel 1, respectiv totale), exprimate ca procent din valoarea totală a expunerii la risc.

Fondurile proprii ale unei instituții constau în suma fondurilor proprii de nivel I și a fondurilor proprii de nivel II.

Fondurile proprii de nivel 1 ale unei instituții constau în suma fondurilor proprii de nivel 1 de bază și a fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar ale instituției. Fondurile proprii de nivel 1 de bază ale unei instituții constau în elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază după aplicarea ajustărilor prevăzute la articolele 32-35, a deducerilor în temeiul articolului 36 și a derogărilor și alternativelor prevăzute la articolele 48, 49 și 79 din Reg. 575/2013. Pot fi considerate instrumente de fonduri proprii de nivel I de baza instrumentele care îndeplinesc condițiile prevăzute la art. 28 din Regulamentul UE nr. 575/2013.

Din fondurile proprii de nivel I de baza se deduc conform art. 36 următoarele :

- pierderile exercitiului financiar in curs;
- imobiliarile necorporale;
- creantele privind impozitul amanat;

- cuantumul expunerii aferent urmatoarelor elemente care se califica pentru o pondere de risc de 1250 %, atunci cand institutia deduce cuantumul expunerii respective din cuantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de baza ca alternativa la aplicarea unei ponderi de risc de 1250 %;
- orice alte detineri prevazute la art. 36 din Regulamentul UE nr. 575/2013.

5. Fondurile proprii ale societatii

Fondurile proprii reprezinta fondurile Interdealer Capital Invest SA destinate asigurarii continuitatii activitatii acesteia si protectiei investitorilor. Fondurile proprii ale societatii sunt constituite din suma fondurilor proprii de nivel 1 și a fondurilor proprii de nivel 2. Fondurile proprii de nivel 1 se impart in fonduri proprii de nivel 1 de bază și fonduri proprii de nivel 1 suplimentar.

Fondurile proprii ale unei institutii nu pot scadea sub nivelul capitalului initial necesar la momentul emiterii autorizatiei. Prin capital initial se intelege valoarea minima a capitalului de care trebuie sa dispuna S.S.I.F. in vederea prestarii serviciilor de investitii financiare pentru care a fost autorizata.

In desfasurarea curenta a activitatii S.S.I.F. Interdealer Capital Invest S.A., adecvarea capitalului la risc este monitorizata in permanenta pentru incadrarea in limitele legale, conform procedurii interne privind evaluarea, monitorizarea si administrarea riscurilor.

Rentabilitatea activelor

In ceea ce priveste indicatorul de rentabilitate a activelor, societatea a inregistrat pierdere in anul 2022. Valoarea acestui indicator este calculata ca raport intre profitul net realizat si valoarea totala a activului.

6. Expuneri mari

Expunerea unui S.S.I.F. față de un client sau un grup de clienți aflați în legătură este considerată a fi o expunere mare în cazul în care valoarea sa este cel puțin egală cu 10 % din capitalul său eligibil. S.S.I.F. nu poate să înregistreze, după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit, o expunere față de un client sau grup de clienți aflați în legătură a cărei valoare depășește 25 % din capitalul eligibil. Orice participație calificată a cărei valoare depășește 15 % din capitalul eligibil, SSIF, aplică o pondere de risc de 1 250 % pentru cea mai mare dintre: valoarea participațiilor calificate menționate la alin. (1) al Reg. 575/2013 care depășește 15 % din capitalul eligibil sau valoarea totală a participațiilor calificate menționate la alin. (2) al Reg. 575/2013 care depășește 60 % din capitalul eligibil al societatii.

7. Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri al unui S.S.I.F. asigura organului de conducere posibilitatea să evalueze în mod continuu profilul de risc al S.S.I.F. și gradul de adecvare a capitalului intern în raport cu acesta.

În cadrul procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri, S.S.I.F. Interdealer Capital Invest realizeaza:

- a) identificarea, măsurarea, diminuarea și raportarea riscurilor la care S.S.I.F. este sau poate fi expusă, pentru calcularea și evaluarea continuă a necesităților de capital intern;
- b) planificarea și menținerea surselor de capital intern necesare realizării adecvării capitalului la profilul de risc al S.S.I.F.

Identificarea si evaluarea riscurilor se realizeaza pe baza analizei factorilor interni si externi care pot afecta negativ sau pot pune in pericol realizarea obiectivelor strategice ale S.S.I.F..

Factorii interni includ: complexitatea si dimensiunea structurii organizatorice a S.S.I.F.-ului, gama si specificul activitatilor desfasurate de S.S.I.F., nivelul pregatirii profesionale si calitatea morala a personalului, gradul de adecvare a sistemelor informatice, etc.

Factorii externi includ: crizele economice sau financiare, crize legate de mediul politic si social, calamitati naturale si dezastre ecologice, modificari la nivelul sistemului bancar, cadrul legislativ si de reglementare.

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri este adaptat necesităților S.S.I.F. si are ca scop acoperirea cu capital a tuturor riscurilor semnificative, in conformitate cu obligatiile instituite de Regulamentul (UE) nr. 575/2013 referitoare la calcularea cerințelor de capital. In cadrul procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri, S.S.I.F. utilizează o abordare cantitativă în ceea ce privește evaluarea, administrarea si diminuarea riscului de credit, in acest sens va determina cerinte de capital pentru acoperirea lui precum si ia in calcul cheltuielile generale fixe din anul precedent, in vederea determinarii valorii totale a expunerii la risc.

În cadrul planului privind capitalul, societatea își stabileste ca obiectiv un nivel intern al cerinței de capital având în vedere profilul de risc, mediul economic în care își desfășoară activitatea, planurile strategice, calitatea capitalului intern disponibil.

Interdealer Capital Invest S.A. va proceda la revizuirea procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri cel puțin în următoarele situații: modificări ale strategiei S.S.I.F., ale planului de desfășurare a activității, ale mediului în care își desfășoară activitatea sau ale oricăror altor factori care au un efect semnificativ asupra ipotezelor sau metodologiilor utilizate în cadrul respectivului proces.