

CURRICULUM VITAE

Nume și prenume: RALUCA RENATA REDNIC

Adresa: Mun. Baia Mare, Jud.Maramureș

Nationalitate: Română

Obiectiv: Activitate pe o pozitie în care cunoștințele detaliate legate de domeniul juridic și financiar pot contribui la îmbunătățirea poziției și reprezentării societății pe piața internă.

Calificare: Consilier juridic

Educație:

2008

Diploma de licență - Titlul lucrării de licență: "Cercetarea accidentelor de circulație din perspectiva criminalistică"
Drept civil, Drept comercial, Drept procesual civil, Drept financiar, Drept penal, Drept procesual penal
Universitatea de Vest "Vasile Goldiș" Arad - Facultatea de Științe juridice

2000-2004

Licențiată în drept

Drept civil, Drept comercial, Drept procesual civil, Drept financiar bancar, Drept penal, Drept procesual penal,
Dreptul muncii, Drept administrativ, Drept comunitar.

Universitatea "Babes Bolyai"- Cluj Napoca, Facultatea de drept

1996-2000

Diploma de bacalaureat

Profil real

Colegiul National "Vasile Lucaciu" Baia Mare

Alte studii și specializări :

- Controlul legalității actelor administrative prin contenciosul administrativ - Institutul Național de Administrație;
- Certificat eliberat de British Council care atesta absolvirea unui curs de engleza de afaceri;
- Curs de formare profesională organizat de Inspectoratul Teritorial de Munca Maramureș-Inspector Resurse Umane;
- Training – Cabinet Office, Secretariatul European, Bucuresti;
- Riscul de conformitate-măsurarea și gestionarea lui la nivelul unei instituții financiare de credit sau asigurări - Institutul Bancar Român -2021
- Specializare -Responsabil cu protecția datelor cu caracter personal -Institutul Bancar Român -2021
- Curs Explicit vs Implicit Sanctions: Russian Sanctions case study 2022 -Refinitiv Academy
- Forumul de Fiscalitate pentru Industria Serviciilor Financiare -Ediția a V-a -Funcția Fiscală și Tendințele actuale -Institutul Bancar Român -2022
- Sesiune instruire ONPCSB dedicată instituțiilor financiare nebankare aflate în supravegherea BNR – 2022
- Tehnici de comunicare în activitatea de vânzare - 2022
- Banking Compliance Summit -Conformitatea o responsabilitate generală Ediția a VII-a - Institutul Bancar Român -2022
- Sesiune instruire ONPCSB dedicată instituțiilor financiare nebankare si prestatorilor de servicii de plata – 2023
- Webinar on Financial planning, modelling and stress test Confirmation-2023

- Social inclusive finance technical assistance risk management - SIFTA -2023
- Curs Specialist Îmbunătățire Procese – AIM 2023
- Sesiune de instruire Instituții financiare nebankare aflate în supravegherea BNR și prestatori de servicii de plată- ONPCSB-2024
- Sesiune de instruire institutii financiare nebankare aflate in supravegherea BNR si prestatori de servicii de plata - ONPCSB-2025
- Guvernanța, Cunoașterea Clientelei (KYC) și Măsurile de Combatere a Spălării Banilor (AML), provocări pentru sectorul de microfinanțare din România- AFM – Asociația de Microfinanțare din România-2025

Experiența în muncă :

07.12.2015 – Prezent
S.C. RoCredit IFN S.A.

DIRECTOR DEPARTAMENT JURIDIC

Principalele atribuții :

- Coordonarea, supravegherea și monitorizarea activității curente la nivelul Departamentului Juridic;
- Propunerea de modificări ale procedurilor și normelor interne ale RoCredit IFN S.A. necesare a fi adoptate la nivelul societății în raport de necesitatea eficientizării activității societății coroborate cu modificările legislative cu impact în activitatea curentă;
- Identificarea, documentarea și evaluarea riscurilor de conformitate asociate proceselor de activitate ale IFN, inclusiv în legătură cu dezvoltarea de noi produse, servicii și practici de activitate;
- Raportarea promptă către Conducerea RoCredit IFN S.A., Comitetul de administrare a riscurilor și Consiliul de Administrație, despre situațiile de încălcare a conformității constatate și măsurile de corectare luate sau care urmează să fie luate ;
- Documentarea și exprimarea unor puncte de vedere cu privire la problemele juridice întâmpinate de către angajații din subordine/societate în relațiile cu terții /instituțiile publice ;
- Reprezentarea societății în relația cu Banca Națională a României/Registrul Comerțului /Instanțe de Judecată/Experți/Parchete/ Instituții Publice /terți;
- Verificarea contractelor de credit/ adăugările la acestea, precum și accesoriile lor pentru conformitatea condițiilor stipulate în Hotărârea de aprobare a creditului ;
- Emiterea de opinii juridice aferente proiectelor de creditare, respectând dispozițiile prevăzute în Normele de creditare aprobate la nivelul RoCredit IFN S.A. și în Procedura de lucru a Departamentului Juridic;
- Avizarea /întocmirea contractelor /antecontractelor/alte acte adiționale în care RoCredit IFN S.A. este parte, încheiate cu terțe persoane juridice sau fizice, deciziile conducătorilor, circularele, precum și alte documente prevăzute de lege sau de actele interne ale societății;
- Formularea de răspunsuri la adresele și solicitările primite de societate de la instituțiile statului, persoane juridice sau persoane fizice, sucursale RoCredit IFN S.A., acționarii RoCredit IFN S.A.,
- Monitorizarea, formularea și întocmirea apărărilor aferente dosarelor litigioase în care societatea este parte ;
- Avizarea, sub aspectul legalității, a oricărui document care poate angaja răspunderea patrimonială a societății;
- Verificarea ultimelor acte legislative publicate în Monitorul Oficial al României și semnalarea conducerii societății asupra obligațiilor ce incumbă societății potrivit acestor reglementări;
- Transmiterea diverselor acte normative către diferite departamente, în funcție de tematica actelor ;
- Analizarea modului cum sunt respectate dispozițiile legale în activitatea curentă a societății și formularea de propuneri concrete pentru înlăturarea anumitor deficiențe;
- Respectarea normelor și fluxurilor interne stabilite pe linia KYC/AML/CFT.
- Responsabilități cu gestionarea raporturilor cu Autoritățile Statului cu competențe de supraveghere și control asupra ariei de cunoaștere a clientelei și de prevenire și combatere a spălării banilor și

de punere în aplicare a sancțiunilor internațional (ex: BNR, ONPCSB, DNA, DIICOT, ANI, Instanțe Judecătorești, etc.).

- Întocmirea , publicarea documentațiilor pentru desfășurarea Adunărilor Generale ale Acționarilor RoCredit IFN S.A.
- Asigurarea secretariatul ședințelor Consiliului de Administrație al RoCredit IFN S.A. și întocmirea deciziile aferente acestor ședințe.

05.12.2023-Prezent

Club Sportiv “Prometheus Boriște” - Membru și Președinte Consiliu Director

01.12.2024 - Prezent

AUTOMOBIL LUC S.R.L. -Administrator

01.09.2014- 02.12.2015

Cabinet Individual de Insolvență Andrișan Adrian

Consilier juridic

- oferirea de consultatii juridice clientilor aparținând portofoliului Cabinetului Individual de Insolventa;
- studiul dosarelor, elaborarea opiniilor juridice vis-a-vis de anumite spete ale clientilor, reprezentarea și asistarea acestora în fața instanțelor și autorităților statului;
- formularea de acțiuni, acte, contracte pentru clienți;
- informarea clientilor și a creditorilor societăților debitoare cu privire la stadiul procesual al dosarelor aflate pendinte pe rolul instanțelor de judecată;
- alte sarcini de natură administrativă ce țin de buna desfășurare a activității Cabinetului Individual de insolventa.

2014-25.08.2015

S.C. TRANS GETICA S.R.L.

Consilier juridic

- asigurarea de consultanță juridică pentru interpretarea și aplicarea legilor și regulamentelor de către echipa managerială;
- asistență juridică / reprezentare la negocierea contractelor specifice domeniului de activitate al societății;
- reprezentarea societății în fața instanțelor de judecată și în fața instituțiilor statului.

2007- 2014

Cabinet Individual de Avocat Blaga Emil/ Societatea Civilă Profesională de Avocați „Blaga & Asociații”

- acordarea de consultanță juridică în domeniul dreptului civil, al dreptului familiei, al dreptului comercial și al dreptului penal;
- asistență juridică / reprezentare la negocierea contractelor clienților;
- redactarea acțiunilor adresate instanțelor de judecată;
- reprezentare în fața instanțelor de judecată.

2004-2007

Comisariatul pentru societatea civilă

Referent / consultant

- implementarea proiectelor și parteneriatelor sociale desfășurate la nivel local/ județean/ național;
- organizarea și derularea de activități socio-educative pentru copiii proveniți din familii defavorizate ;
- propunerea de proiecte legislative în domeniul social.