

„FinComBank” S.A.

APROBAT:
prin hotărârea Adunării
generale a acționarilor
proces-verbal nr. 48
din 29.04.2010
cu modificările aprobate
prin hotărârea Adunării
generale a acționarilor
proces-verbal nr. 51
din 20.04.2012

CODUL GVERNĂRII CORPORATIVE

Chișinău 2012

Codul guvernării corporative

Prezentul Cod este elaborat în conformitate cu prevederile Legii Republicii Moldova privind instituțiile financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995, cu modificările ulterioare, Legii Republicii Moldova privind societățile pe acțiuni nr. 1134-XIII din 2 aprilie 1997, cu modificările ulterioare, Codului privind guvernarea corporativă, aprobat de Comisia Națională a Valorilor Mobiliare nr. 28/6 din 1 iunie 2007, precum și Statutului Băncii. Codul stabilește principiile de bază și cele mai bune practici ale relațiilor, pe care ar trebui să le urmeze persoanele, implicate în administrarea corporativă a „Băncii de Finanțe și Comerț” SA (în continuare – Bancă). De asemenea, Codul conține recomandări privind realizarea drepturilor și responsabilităților persoanelor, implicate în administrarea corporativă a Băncii, instituite în legislația în vigoare a Republicii Moldova și în actele interne ale Băncii.

INTRODUCERE

Un element cheie pentru îmbunătățirea eficienței economice îl reprezintă o bună administrare a Băncii. Guvernarea corporativă reprezintă sistemul relațiilor dintre Consiliul Băncii, organul ei executiv, acționari și alte părți asociate (angajați, parteneri, creditori, autorități locale etc.) prin care este administrată și verificată Banca.

În domeniul guvernării corporative un rol important revine principului responsabilității structurilor administrative față de acționarii Băncii și principului transparenței luării deciziilor de către managementul Băncii.

Persoanele implicate în administrarea corporativă a Băncii (organul executiv, membrii Consiliului Băncii și ai Comisiei de cenzori, colaboratorii subdiviziunilor audit intern și contabilitate, acționarii Băncii) trebuie să urmeze în relațiile reciproce principiilor relaționale, recomandărilor de menținere și dezvoltare, aspecte reflectate în prezentul Cod.

CAPITOLUL I. DREPTURILE ACȚIONARILOR

Principiu - Cadrul de guvernare corporativă trebuie să protejeze și faciliteze exercitarea drepturilor acționarilor Băncii. Acționarul trebuie să fie în siguranță că dreptul de proprietate asupra valorilor mobiliare nu va fi violat.

Acționarul are dreptul de a avea acces la informații depline despre Bancă și activitatea acesteia, de a cere exercitarea unui management corporativ solid și supravegherea Consiliului Băncii, destinate sporirii valorii investițiilor sale.

Cele mai bune practici

1.1. Dreptul la mecanisme sigure de înregistrare și confirmare a proprietății.

1.1.1. Banca trebuie să încredințeze ținerea registrului acționarilor săi persoanei autorizate care va dispune de cele mai efective sisteme de măsuri de securitate a registrului deținătorilor de valori mobiliare, care să asigure:

a) controlul accesului intern și extern la sisteme și date despre proprietari;

b) măsuri de protecție a informației, datelor, înscrierilor și a altor documente, care se referă la proprietari și conturile lor, ce nu vor permite accesul nesancționat la acestea, modificarea, nimicirea, falsificarea, divulgarea, pierderea sau deteriorarea întâmplătoare a acestora;

Codul guvernării corporative

- c) sistemele preîntâmpinării și procedurile de acțiune în cazul incendiilor, calamităților naturale sau alte circumstanțe de forță majoră;
- d) măsurile de protecție a datelor pe purtători electronici ai informației;
- e) estimarea periodică a riscului operațiunilor și sistemelor de prelucrare a datelor;
- f) procedurile de prelucrare a documentelor;
- g) planul de restabilire a datelor în cazul circumstanțelor neprevăzute, care include:
 - asigurarea păstrării copiilor fișierelor de date de rezervă, înnoite periodic conform actelor normative în vigoare;
 - asigurarea disponibilității personalului și accesului imediat la software-ul, procedurile și instrucțiunile titulare pentru restabilirea registrului în cazul apariției circumstanțelor neprevăzute;
- h) măsurile de menținere a unui mediu de lucru reglementat și sigur.

1.1.2. Pentru ținerea Registrului acționarilor Banca trebuie să dea preferință unui participant profesionist în domeniu, care va corespunde fără a se limita, următoarelor criterii:

- reputația profesională pe piața valorilor mobiliare;
- independența în raport cu Banca, organul executiv și membrii organelor de conducere ale Băncii, precum și cu deținătorii de pachete importante sau de control de valori mobiliare ale Băncii, cu întreprinderile afiliate Băncii;
- calitatea și prețul serviciilor prestate;
- accesibilitatea biroului participantului profesionist.

Conform opiniei majorității acționarilor Băncii, registratorul independent **Compania «Registru» SA (adresa juridică:.. MD-2012, mun. Chisinau, str. Shchusev, 47)**, căruia i s-a încredințat ținerea registrului acționarilor Băncii, posedă sisteme de măsuri de securitate a registrului deținătorilor valorilor mobiliare și satisface criteriile, indicate corespunzător în pct. 1.1.1 și pct.1.1.2.

(p.1.1.2. modificat prin Hotărârea Adunării generale a acționarilor din 20.04.2012)

1.2. Dreptul de a transmite sau a înstrăina acțiunile în condițiile legii.

1.2.1. Transmiterea sau înstrăinarea liberă a acțiunilor trebuie să fie garantată pentru acționarii Băncii, valorile mobiliare ale cărora circulă pe o piață reglementată.

Pentru realizarea acestui drept este necesar de exclus orice restricții sau condiționări nejustificate și nefondate (ilicite) din partea Băncii sau registratorului astfel, încât acționarul să aibă posibilitatea să se folosească de dreptul la libera înstrăinare a acțiunilor sale din momentul înregistrării dreptului de proprietate asupra lor.

Codul guvernării corporative

1.2.2. Toate transferurile sau înstrăinările acțiunilor trebuie să fie înregistrate în registrul acționarilor Băncii în strictă conformitate cu prevederile actelor normative în vigoare.

1.3. Drepturile de informare. Acționarul este în drept:

a) să-și exercite drepturile sale în conformitate cu regulile stabilite prin legislația în vigoare a Republicii Moldova și prin actele normative interne ale Băncii, fără a întâmpina bariere informaționale;

b) să fie informat despre drepturile sale și modul în care acestea pot fi exercitate;

c) să obțină informațiile solicitate de la Bancă în timp util;

d) să fie informat despre structura capitalului și înțelegerile care permit coacționarilor să exercite controlul asupra Băncii;

e) să fie informat despre identitatea tuturor acționarilor care dețin cel puțin 5% din acțiunile Băncii.

1.3.1. Banca este obligată să prezinte proprietarilor de obligațiuni și acționarilor următoarele documente pentru informare:

- a) contractul de constituire (actul de constituire al societății), statutul societății, toate modificările și completările la acesta;
- b) certificatul privind înregistrarea de stat a societății;
- c) regulamentele societății, toate modificările și completările la acestea;
- d) contractele cu registratorul, cu organizațiile de gestionare și auditare a societății;
- e) procesele verbale ale adunărilor generale și buletinele de vot;
- f) procesele verbale ale ședințelor Consiliului societății;
- g) lista membrilor Consiliului societății, organului executiv și altor persoane cu funcții de răspundere ale societății;
- h) lista persoanelor cointeresate cu indicarea informațiilor, prevăzute în partea a 2 a articolului 85;
- i) prospecte ale ofertelor publice de valori mobiliare ale societății, toate modificările și completările la acestea, precum și rapoartele privind rezultatele emisiilor de valori mobiliare;
- j) informații despre volumele lunare și prețurile medii ale tranzacțiilor, înregistrate în registrul valorilor mobiliare al societății;
- k) rapoarte financiare, statistice și specializate ale societății;
- l) concluziile Comisiei de cenzori, actele de control și concluziile organizației de audit, actele de control și deciziile organelor de stat, care efectuează controlul asupra activității societății;
- m) rapoartele anuale ale societății și rapoartele anuale ale Comisiei de cenzori ale societății;
- n) corespondența cu acționarii;
- o) alte documente, prevăzute prin statut sau regulamentele societății.

Pe parcursul a trei ani Banca asigură păstrarea documentelor, prevăzute în punctul 1.3.1, la locul aflării organului său executiv sau în altă parte, indicată în statutul Băncii, precum și accesul deținătorilor obligațiunilor și acționarilor societății la aceste documente.

Codul guvernării corporative

La cererea deținătorului de obligațiuni sau acționarului, Banca este obligată să-i ofere contra plată extrase sau copii ale documentelor, indicate în partea 1, și altor documente, prevăzute în Statut și în regulamentele societății, cu excepția documentelor, care reprezintă obiectul secretului de stat sau secretului comercial. Valoarea plății se stabilește de către organul executiv al Băncii și nu trebuie să depășească costul cheltuielilor, legate de prezentarea extraselor, pregătirii copiilor documentelor și expedierea acestora.

1.4. Dreptul de a participa și de a vota în cadrul adunării generale a acționarilor.

Pentru realizarea eficientă a acestui drept este necesar ca:

- a) ordinea de informare despre ținerea adunării generale a acționarilor să dea posibilitate acționarilor de a se pregăti corespunzător pentru participare la ea;
- b) acționarilor să li se acorde posibilitatea de a lua cunoștință cu lista persoanelor care au dreptul de a participa la adunarea generală a acționarilor;
- c) locul, data și ora ținerii adunării generale să fie stabilită astfel, încât acționarii să aibă posibilitatea reală și neîmpovărătoare de a participa la ea;
- d) acționarii să poată solicita fără impedimente, în conformitate cu legislația în vigoare, convocarea adunării generale și să înainteze propuneri pentru ordinea de zi a adunării, neîntâmpinând dificultăți nejustificate la realizarea acestor drepturi;
- e) fiecare acționar să aibă posibilitatea de a-și realiza dreptul de a vota în cel mai comod și convenabil mod pentru el.

1.5. Dreptul la o cotă parte din profitul Băncii.

Pentru realizarea acestui drept este necesar:

- a) de stabilit pentru acționari un mecanism transparent și clar de calcul a mărimii dividendelor și de plată a lor;
- b) de prezentat acționarilor informație suficientă pentru a-și forma o imagine veridică despre condițiile de plată a dividendelor și modul lor de achitare;
- c) de asigurat un mod de achitare a dividendelor care să nu fie însoțit de dificultăți nejustificate la primirea lor;
- d) de prevăzut răspunderea organului executiv pentru neachitarea sau achitarea cu întârziere a dividendelor anunțate.

1.6. Dreptul de preemțiune la subscrierea acțiunilor nou-emise.

1.6.1. Adunarea generală a acționarilor Băncii trebuie să stabilească un termen acceptabil pentru ca acționarii ei să-și poată realiza dreptul de preemțiune la subscrierea acțiunilor nou-emise.

Modalitatea de realizare a dreptului de preemțiune la subscrierea acțiunilor nou-emise este stabilită în pct.2.19 din Statutul Băncii.

Codul guvernării corporative

1.7. Pe lângă drepturile ce reies din prevederile legislației și drepturilor comune ale tuturor acționarilor, un acționar minoritar are dreptul:

- a) de a fi protejat contra acțiunilor directe sau indirecte cu caracter abuziv din partea - sau în interesul - acționarilor ce dețin pachetul de control de acțiuni;
- b) de a fi protejat de conduita dubioasă a Consiliului Băncii prin intermediul cerinței că oricare tranzacție între acționarii majoritari și companie să fie efectuate fără a fi lezate careva interese materiale ale Băncii ;
- c) să cunoască dacă cineva dintre acționarii Băncii sunt persoane interesate în efectuarea tranzacțiilor cu conflict de interese.

1.8. Deținătorilor unei anumite clase de valori mobiliare nu li se pot modifica drepturile decât prin hotărârea adunării generale a acționarilor, cu condiția existenței unei hotărâri aparte, aprobată cu votul a cel puțin trei pătrimi din valorile mobiliare de clasa care se modifică.

1.9. Managementul trebuie să trateze în mod egal toți acționarii din aceeași clasă de acțiuni.

1.10. Consiliul Băncii trebuie să acorde o atenție sporită garantării unui tratament corect și imparțial pentru toți acționarii, în cazul în care poate fi prevăzut un risc, și anume când decizia aprobată ar putea afecta în mod diferit grupurile de acționari.

1.11. În procesul de exercitare a funcțiilor lor de management, membrii organelor de conducere trebuie să acționeze în interesul general al acționarilor și să nu servească doar interesele acționarilor rezidenți, majoritari sau care dețin pachetul de control.

CAPITOLUL II. ORGANELE DE CONDUCERE A BĂNCII

2.1. Adunarea generală a acționarilor

Principiu - Conducerea corporativă adecvată necesită o implicare deplină a tuturor acționarilor Băncii în procesul de luare a deciziilor în cadrul adunării generale a acționarilor. Este în interesul Băncii ca un număr cât mai mare de acționari să se implice în acest proces. Banca va acorda acționarilor săi, pe cât e posibil, oportunitatea de a vota prin procură și de a comunica între ei.

Adunarea generală a acționarilor ocupă un loc important în sistemul de control și verificare a Băncii și de aceea, ea va fi în putere să exercite influență asupra politicii Consiliului Băncii și activității organului executiv.

Acționarii se informează și analizează motivele oricărei nerespectări de către Consiliul Băncii și organul executiv a celor mai bune practici reflectate în prezentul Cod.

Cele mai bune practici

2.1.1. Politicile Băncii referitoare la repartizarea profitului net, majorarea rezervelor, plata dividendelor, modificarea componenței numerice a Consiliului Băncii, Comisiei de cenzori, precum și aprobarea cuantumului remunerării și încetarea înainte de termen a împuternicirilor membrilor lor, vor fi introduse ca subiecte separate în ordinea de zi a adunării generale a acționarilor.

Codul guvernării corporative

2.1.2. Se recomandă adunării generale să aprobe cu norme de voturi mai mari decât cele prevăzute de actele normative în vigoare, deciziile privind:

- a) aprobarea Statutului Băncii sau a modificărilor și completărilor la Statut;
- b) modificarea capitalului social al Băncii;
- c) aprobarea regulamentului Consiliului Băncii, încetarea înainte de termen a împuternicirilor membrilor Consiliului Băncii, stabilirea cuantumului retribuției muncii lor, remunerațiilor anuale și compensațiilor, precum și tragerea la răspundere a membrilor Consiliului Băncii ;
- d) aprobarea regulamentului Comisiei de cenzori, alegerea membrilor ei și încetarea înainte de termen a împuternicirilor lor, stabilirea cuantumului retribuției muncii lor și compensațiilor, precum și tragerea la răspundere a membrilor Comisiei de cenzori;
- e) încheierea tranzacțiilor de proporții;
- f) aprobarea normativelor de repartizare a profitului Băncii ;
- g) repartizarea profitului anual, inclusiv plata dividendelor anuale sau acoperirea pierderilor Băncii ;
- h) aprobarea dării de seamă financiară anuală a Băncii , aprobarea dării de seamă anuale a Consiliului Băncii și a dării de seamă anuale a Comisiei de cenzori;
- i) confirmarea organizației de audit și stabilirea cuantumului retribuției serviciilor ei;
- j) reorganizarea sau dizolvarea Băncii ;
- k) aprobarea actului de transmitere, bilanțului de divizare, bilanțului consolidat sau bilanțului de lichidare al Băncii.

Statul Băncii prevede că pentru aprobarea deciziilor la adunările generale a acționarilor pe subiectele, enumerate în prezentul punct sunt necesare $\frac{3}{4}$ din voturile celor prezenți la adunare.

2.2. Transparența adunării generale a acționarilor și a evenimentelor ce pot influența prețul de piață al acțiunilor Băncii

Principiu - Consiliul Băncii și organul executiv trebuie să asigure acționarii cu toată informația necesară pentru reprezentarea obiectivă a chestiunilor incluse în ordinea de zi și aprobarea deciziilor în cadrul adunărilor generale ale acționarilor, precum și pentru luarea de atitudine propriei față de Bancă.

Cele mai bune practici

2.2.1. Statutul Băncii trebuie să prevadă cerințe pentru anunțarea din timp a acționarilor despre data, ora, locul, forma și ordinea de zi a adunării generale a acționarilor Băncii.

2.2.2. Banca trebuie să aleagă acele ziare și mijloace mass-media, care sunt accesibile unui număr cât mai mare de acționari. Informația despre ținerea adunării generale a acționarilor trebuie să fie plasată și pe pagina web a Băncii www.fincombank.com.

Statutul Băncii a stabilit revista „Monitorul Oficial Republicii Moldova” și „Capital-Market” pentru notificarea la timp a acționarilor despre ținerea adunărilor generale a acționarilor.

(p.2.2.2. modificat prin Hotărârea Adunării generale a acționarilor din 20.04.2012)

Codul guvernării corporative

2.2.3. Perioada de notificare a acționarilor despre ținerea adunării generale a acționarilor trebuie să constituie cel puțin o lună.

2.2.4. Materialele pentru ordinea de zi a adunării generale a acționarilor, inclusiv proiectele documentelor ce se propun spre examinare și aprobare, vor fi din timp:

a) plasate în locuri accesibile acționarilor la sediul Băncii și la locul desfășurării adunării generale a acționarilor;

b) expediate tuturor acționarilor sau reprezentanților lor legali (în funcție de forma ținerii adunării și regulamentul Băncii);

c) publicate pe pagina Web a Băncii www.fincombank.com.

2.2.5. Ordinea de zi reprezintă un document de notificare în care trebuie să fie descrise clar toate chestiunile propuse pentru examinare adunării generale a acționarilor. Ordinea de zi nu trebuie să includă chestiuni pentru discuție intitulate ca "Altele" sau "Diverse".

2.2.6. Ordinea de zi nu poate fi modificată din moment ce a fost anunțată acționarilor, cu excepția cazurilor când la adunarea generală a acționarilor sunt prezenți 100% din acțiunile cu drept de vot.

2.2.7. Ca material suplimentar necesar pentru alegerea membrilor Consiliului Băncii, acționarii trebuie să primească informație completă și obiectivă despre toți candidații. Această informație trebuie să includă cel puțin: studiile, posturile ocupate în ultimii cinci ani, numărul acțiunilor deținute în societate și orice conflicte de interese existente sau potențiale.

2.2.8. Materialele prezentate acționarilor trebuie să fie structurate astfel, încât să fie ușor de utilizat, să descrie pozițiile membrilor Consiliului Băncii și organului executiv față de chestiunile incluse în ordinea de zi.

2.2.9. Fiecare chestiune din ordinea de zi trebuie să fie votată separat.

2.2.10. Acționarii trebuie să aibă posibilitatea reală de a-și exercita drepturile, și anume de a înainta inițiative, de a-și exprima opinia, de a adresa întrebări și de a vota.

2.2.11. Acționarii au dreptul să adreseze întrebări și să obțină răspunsuri la acestea, să propună soluții și să participe la adunări prin corespondență sau prin intermediul tehnologiilor informaționale, când este posibil.

2.2.12. Atunci când Banca este supusă auditului, reprezentantul companiei de audit trebuie să fie prezent la adunarea generală a acționarilor pentru a oferi acționarilor posibilitatea de a adresa întrebări și de a primi răspunsuri.

2.2.13. Adunarea generală a acționarilor trebuie să dureze suficient timp pentru a asigura dezbateri ample pe marginea fiecărei chestiuni incluse în ordinea de zi și pentru ca toți acționarii prezenți să aibă posibilitatea de a adresa întrebări și de a primi răspunsuri în legătură cu chestiunile din ordinea de zi, înainte ca acestea să fie supuse votului. De regulă, adunarea generală a acționarilor nu ar trebui să dureze mai mult de o zi, cu excepția unor cazuri excepționale.

Codul guvernării corporative

2.2.14. Consiliul Băncii sau organul executiv nu poate impune condiții sau interdicții obligatorii față de participarea / neparticiparea acționarului la adunarea generală a acționarilor.

2.2.15. După ținerea adunării generale a acționarilor, rapoartele prezentate spre examinare adunării generale a acționarilor și care nu constituie secret comercial al Băncii vor fi publicate pe pagina web a Băncii, iar deciziile aprobate vor fi publicate pe pagina web a Băncii și în presa tipărită indicată în Statutul Băncii.

2.2.16. Banca trebuie să publice și să reînnoiască permanent pe pagina web a Băncii www.fincombank.com informația, care conform prevederilor actelor normative în vigoare, urmează să fie dezvăluită în mod obligatoriu.

2.3 Consiliul Băncii

Principiu - Consiliul Băncii supraveghează activitatea organului executiv prin aprobarea deciziilor obligatorii și propunerea recomandărilor. În exercitarea atribuțiilor sale Consiliul Băncii se va conduce de interesele Băncii, acționarilor și ale întreprinderilor afiliate Băncii.

Consiliul Băncii este responsabil de aprobarea strategiei corporative, a politicilor de control a riscurilor și a planurilor de afaceri, și asigură monitorizarea executării acestora de către organul executiv.

Cele mai importante aspecte ale activității Consiliului Băncii trebuie să fie incluse în darea sa de seamă, care se examinează și se aprobă de adunarea generală a acționarilor Băncii.

Componența Consiliului Băncii trebuie să asigure o executare eficientă a tuturor atribuțiilor sale. La determinarea numărului de membri ai Consiliului Băncii se va lua în considerație acel număr de membri ai Consiliului Băncii, care să permită luarea unor decizii echilibrate în termen restrâns.

Cele mai bune practici

2.3.1. Responsabilitățile Consiliului Băncii, precum și repartizarea acestora între membrii lui vor fi fixate în regulamentul său. Regulamentul Consiliului Băncii va conține un capitol separat referitor la raporturile cu organul executiv și adunarea generală a acționarilor și va fi plasat pe pagina web a Băncii www.fincombank.com.

2.3.2. Componența numerică a Consiliului Băncii va fi de cel puțin 3 membri, iar în societatea cu un număr de acționari și deținători nominali de acțiuni de peste 50, Consiliul Băncii va fi compus din cel puțin 5 membri. Numărul maxim de membri ai Consiliului Băncii, inclusiv președintele, se recomandă a fi de maxim 11 persoane.

Prin Regulamentul Consiliul Băncii este stabilit ca numărul de membri ai Consiliului Băncii să constituie 7 persoane fizice.

2.3.3. Componența nominală a Consiliului Băncii trebuie să fie suficient de diversă pentru a asigura dezbateri obiective și echilibrate în procesul de luare a deciziilor. Organul executiv nu poate fi ales în Consiliul Băncii.

2.3.4. Orice modificare a numărului de membri ai Consiliului Băncii se aprobă în cadrul adunării generale a acționarilor.

Codul guvernării corporative

2.3.5. Darea de seamă a Consiliului Băncii, prezentată adunării generale a acționarilor, trebuie să includă acțiunile Consiliului Băncii pe parcursul anului financiar și cele mai importante rezultate pentru Bancă și acționari, strategia Băncii și riscurile de afaceri, precum și informația privind frecvența fiecărui membru al Consiliului a ședințelor Consiliului Băncii.

2.3.6. Prima ședință a Consiliului Băncii trebuie să fie convocată pe parcursul primei luni după ținerea adunării generale a acționarilor.

2.3.7. Se recomandă ca cvorumul necesar Ținerii ședințelor Consiliului să fie mai mare decât cel stabilit în legislație.

2.3.8. Deciziile trebuie să fie aprobate cu votul majorității membrilor aleși, dacă legea, Statutul Băncii sau Regulamentul Consiliului Băncii nu prevede un număr mai mare de voturi.

Deciziile trebuie să fie aprobate unanim de către membrii Consiliului Băncii pe chestiunile ce țin de:

- a) adoptarea deciziilor privind încheierea tranzacțiilor de proporții prevăzute prin articolul 83, alineatul 1 din Legea privind societățile pe acțiuni;
- b) aprobarea prospectului ofertei publice de valori mobiliare;
- c) luarea deciziilor privind constituirea, reorganizarea și lichidarea filialelor și reprezentanțelor Băncii;
- d) prezentarea Adunării generale a acționarilor pentru examinare și aprobare a business-planului Băncii pentru anul planificat și a strategiei activității Băncii pentru o perioadă de trei ani;
- e) examinarea materialelor organului executiv al Băncii și propunerilor lui privind utilizarea resurselor financiare, direcționate spre achiziționarea mijloacelor fixe și a loturilor de teren în posesia Băncii, sumele cărora depășesc limitele de resurse, prevăzute de business-planul Băncii;
- f) aprobarea Regulamentului privind organul executiv unipersonal al Băncii, Regulamentului Comitetului de Conducere al Băncii, desemnarea Președintelui Băncii (Președintelui Comitetului de Conducere) Adjuncții Președintelui Comitetului de Conducere și membrii acestuia, și luarea deciziei privind eliberarea lor din funcție înainte de termen, determinarea cuantumului retribuției muncii lor, primelor și compensațiilor, tragerea la răspundere sau eliberarea de răspundere;

(lit. f) modificat prin Hotărârea Adunării generale a acționarilor din 20.04.2012)

- g) desemnarea în funcție și eliberarea din funcție a adjuncților Președintelui Băncii, determinarea cuantumului retribuției muncii lor, primelor, compensațiilor și altor condiții de muncă.

2.3.9. Consiliul Băncii trebuie să se convoace de cel puțin patru ori pe an, precum și ori de câte ori va fi necesar pentru buna îndeplinire a atribuțiilor sale și o conlucrare eficientă cu celelalte organe de conducere ale Băncii.

2.3.10. Consiliul Băncii va pune în discuție cel puțin o dată pe an:

- a) eficiența activității sale;

Codul guvernării corporative

- b) eficiența activității și rezultatelor organului executiv;
- c) rezultatele respectării de către organul executiv a politicii de gestionare a riscurilor;
- d) strategia Băncii și riscurile de afaceri;
- e) schimbările semnificative pozitive și negative care au avut loc.

Rezultatele acestor discuții vor fi reflectate în darea de seamă a Consiliului Băncii.

2.3.11. Consiliul Băncii și fiecare membru al său, de sine stătător, poate solicita organului executiv și Comisiei de cenzori orice informație necesară pentru executarea corespunzătoare a atribuțiilor sale.

2.3.12. Consiliul Băncii poate apela la serviciile consultanților externi ai Băncii în cazul în care o consideră necesară pentru îndeplinirea atribuțiilor sale.

2.3.13. Darea de seamă anuală a Consiliului Băncii va cuprinde o secțiune separată în care va fi reflectat în ce măsură se aplică sau nu principiile și cele mai bune practici ale prezentului Cod, va fi prezentată adunării generale a acționarilor spre aprobare și va fi publicată pe pagina web a Băncii www.fincombank.com.

2.4. Președintele Consiliului Băncii

Principiu - Președintele Consiliului Băncii întocmește ordinea de zi, conduce ședințele Consiliului Băncii, monitorizează eficiența activității Consiliului Băncii, asigură transmiterea informației complete membrilor Consiliului Băncii, se asigură că este suficient timp pentru luarea deciziilor, acționează în numele Consiliului Băncii.

Președintele Consiliului Băncii este asistat în activitatea sa de către secretarul Consiliului Băncii.

Președintele Consiliului Băncii va asigura angajaților Băncii posibilitatea de a raporta orice abatere ce vizează activitatea organului executiv, fără a pune în pericol poziția lor în Bancă. Abaterile depistate vor fi prezentate Președintelui Consiliului Băncii pentru a fi puse în discuție în cadrul ședințelor Consiliului.

Cele mai bune practici

Președintele Consiliului Băncii va urmări:

- a) dacă membrii Consiliului recepționează la timp toată informația necesară pentru îndeplinirea corespunzătoare a atribuțiilor sale;
- b) dacă este timp suficient pentru dezbateri și luarea deciziilor în cadrul ședințelor consiliului;
- c) dacă se execută sau nu deciziile și recomandările Consiliului Băncii, referitoare la abaterile depistate în activitatea organului executiv.

2.5. Organul executiv al Băncii

Codul guvernării corporative

Principiu - Rolul organului executiv este administrarea curentă a Băncii, în vederea atingerii obiectivelor stipulate în strategia și planul de afaceri al Băncii. Organul executiv este supravegheat de către Consiliul Băncii și de adunarea generală a acționarilor. În exercitarea atribuțiilor sale organul executiv trebuie să acționeze în interesele Băncii, acționarilor și întreprinderilor afiliate Băncii.

În Bancă acționează două organe executive: Președintele Băncii (organul executiv unipersonal) și Comitetul de conducere (organul executiv colegial)

Organul executiv este responsabil de respectarea actelor normative în vigoare, Statutului și regulamentelor interne ale Băncii. Organul executiv va prezenta evoluția Băncii și va înainta spre examinare Consiliului Băncii și Comisiei de cenzori managementul intern al riscurilor și sistemul de control.

Domenii de răspundere personală a membrilor Comitetului de Conducere sint direcțiile supravegheate de ei însuși în activitatea băncii.

Principalele direcții de activitate ale membrilor Comitetului de Conducere sunt:

A) Președintele Comitetului de Conducere (Președintele Băncii) - organizează lucrul Comitetului de Conducere, aprobă ordinea de zi a ședințelor Comitetului de Conducere, supraveghează lucrul de recrutare, selectare și încadrează în activitatea de muncă personalului băncii, face propuneri Consiliului Băncii cu referire la chestiunile ce țin de competența lui, prezintă pentru examinare și aprobare proiectele actelor normative interne, raportează Consiliului Băncii despre activitatea Comitetului de Conducere;

B) Vicepreședintele Comitetului de Conducere supraveghează chestiunile privind executarea politicii de creditare a băncii, de creditarea clienților băncii de lucru cu privire la selectarea de personalului pentru filialele Băncii;

C) Vicepreședintele Comitetului de Conducere supraveghează chestiunile referitoare la activitatea de rambursare a creditelor neperformante, de aspectele administrative și economice, precum și secretariatul băncii.

D) Membrul Comitetului de Conducere supraveghează chestiunile privind organizarea evidenței contabile și de control în bancă, prevenirea și combaterea spălării banilor, finanțării terorismului.

E) Membrul Comitetului de Conducere supraveghează chestiunile referitoare la vânzarea produselor de credit, sporirea calificării personalul băncii.

Cele mai importante aspecte ale activității organului executiv trebuie să fie incluse în rapoartele sale.

Cele mai bune practici

2.5.1. Responsabilitățile organului executiv vor fi stabilite în Statutul Băncii și în regulamentul cu același nume. Regulamentul va conține un compartiment separat referitor la raporturile cu Consiliul Băncii și adunarea generală a acționarilor și va fi publicat pe pagina web a Băncii, www.fincombank.com.

2.5.2. Se recomandă ca organul executiv să fie ales pe un termen fix.

2.5.3. Orice modificare privind organul executiv se va publica pe pagina web a Băncii.

Codul guvernării corporative

2.5.4. Organul executiv va asigura posibilitatea angajaților de a raporta orice abatere referitoare la activitatea organelor de conducere a Băncii, fără a pune în pericol poziția lor în Bancă.

2.5.5. Organul executiv este responsabil de furnizarea Consiliului Băncii, Comisiei de cenzori și auditorului extern a unor informații complete, exacte și substanțiale.

2.5.6. Raportul anual al organului executiv va cuprinde o secțiune separată în care va fi reflectat în ce măsură se aplică sau nu principiile și cele mai bune practici ale prezentului Cod. Raportul va fi aprobat de Consiliul Băncii sau adunarea generală a acționarilor și va fi publicat pe pagina web a Băncii.

(p.2.5. modificat prin Hotărârea Adunării generale a acționarilor din 20.04.2012)

CAPITOLUL III. REMUNERAREA

Principiu - Suma și structura remunerării membrilor Consiliului Băncii și organului executiv vor fi stabilite astfel, încât să fie asigurată atragerea și menținerea unor manageri calificați în Bancă. Dacă remunerarea este constituită dintr-o parte fixă și una variabilă, atunci cea variabilă se va stabili în funcție de rezultatele obținute la atingerea obiectivelor pe termen scurt și lung.

Darea de seamă anuală a Consiliului Băncii va include o secțiune separată privind politica de remunerare a membrilor Consiliului și a organului executiv și structura remunerării.

Cele mai bune practici

3.1. Structura remunerării, care include plata variabilă, va reflecta interesele Băncii pe termen mediu și lung și va stimula membrii Consiliului Băncii și organul executiv să acționeze în interesele Băncii, și nu în interesele proprii.

3.2. Politica de remunerare, propusă pentru anul financiar următor și orice modificare a politicii de remunerare pentru anul curent se va aproba de adunarea generală a acționarilor.

3.3. Remunerarea organului executiv va fi stabilită de Consiliul Băncii în contextul politicii de remunerare, aprobată de adunarea generală a acționarilor.

3.4. Darea de seamă anuală a Consiliului Băncii va reflecta modul de aplicare a politicii de remunerare pentru anul financiar precedent și va conține o sinteză a politicii de remunerare planificată pentru anul financiar următor, inclusiv:

- a) descrierea criteriilor de performanță și modalităților de determinare a îndeplinirii acestora;
- b) modificările în politica de remunerare.

3.5. Competența, cuantumul salariului fix, structura și cuantumul componentelor de remunerare variabilă, inclusiv obținerea unor recompense și sub formă de acțiuni (în cazul existenței unor programe opționale pentru managerii Băncii) membrilor Consiliului Băncii și organului executiv trebuie reflectate în darea de seamă anuală a Băncii.

CAPITOLUL IV. CONFLICTUL DE INTERESE

Codul guvernării corporative

Principiu - Orice conflict de interese între Bancă și membrii Consiliului Băncii sau organului executiv va fi evitat. Deciziile privind unele tranzacții, în rezultatul cărora membrii Consiliului Băncii sau organul executiv ar putea avea conflicte de interese, de importanță materială pentru Bancă, se aprobă în absența membrilor interesați în încheierea unor astfel de tranzacții.

Cele mai bune practici

4.1. Un membru al Consiliului Băncii sau organul executiv al Băncii:

a) nu poate primi donații sau servicii fără plată din partea Băncii, persoanelor afiliate Băncii, precum și din partea altor persoane implicate în relațiile cu Banca, cu excepția celor a căror valoare nu depășește salariul minim stabilit de Guvern;

b) nu va acorda avantaje unor terți în detrimentul Băncii ;

c) nu va folosi oportunitățile de afaceri ale Băncii în scopul realizării intereselor proprii, ale rudelor sale sau ale partenerilor de afaceri, precum și intereselor oricăror altor persoane.

4.2. Un membru al Consiliului Băncii sau organul executiv va raporta imediat despre orice conflict de interese sau potențial conflict de interese, care este de importanță materială pentru Bancă, președintelui Consiliului Băncii și îi va furniza informațiile relevante.

4.3. Consiliul Băncii va hotărî aprobarea unei tranzacții cu conflict de interese în absența persoanei interesate, cu unanimitatea membrilor aleși ai Consiliului Băncii neinteresați în tranzacție.

4.4. Datele despre deciziile adoptate în vederea încheierii unor tranzacții cu conflict de interese cu membrii Consiliului Băncii sau cu organul executiv al Băncii vor fi incluse în darea de seamă anuală a Consiliului Băncii. Informația respectivă va conține o descriere a conflictului de interese și o declarație privind corespunderea adoptării lor cerințelor actelor normative în vigoare și, după caz, prezentului Cod.

CAPITOLUL V. INDEPENDENȚA

Principiu - Componenta Consiliului Băncii va da posibilitate membrilor săi să acționeze independent unul față de altul și de organul executiv al Băncii.

Cele mai bune practici

5.1. Membrii Consiliului Băncii trebuie să fie independenți în procesul de luare a deciziilor.

5.2. Președintele Consiliului Băncii poate propune, când este necesar, angajarea din contul Băncii, a unor consultanți din exterior pentru soluționarea problemelor corporative majore.

5.3. Dacă, după alegerea sa, președintele Consiliului Băncii sau un membru al Consiliului Băncii se confruntă cu circumstanțe care îi amenință independența și imparțialitatea, el trebuie informeze în scris Consiliul Băncii sau, corespunzător, președintele Consiliului Băncii.

CAPITOLUL VI. PĂRȚILE ASOCIATE

Codul guvernării corporative

Principiu - Este în interesul Băncii să promoveze o cooperare pe termen lung între părțile asociate (angajați, creditorii, investitori și furnizori), care să ducă la crearea de valori.

Protejarea drepturilor părților asociate și crearea unor relații cu acestea, care să încurajeze crearea de valori, este în beneficiul Băncii și acționarilor.

Cele mai bune practici

6.1. Consiliul Băncii și organul executiv trebuie să stabilească responsabilitatea Băncii privind relațiile sale cu părțile asociate importante. Primii trebuie să se asigure că există o structură adecvată și mecanisme suficiente pentru cunoașterea obligațiilor Băncii față de diferite părți asociate și să asigure respectarea acestor obligații. Astfel de mecanisme ar putea include informarea oficială a părților asociate și în special, a angajaților Băncii, în legătură cu drepturile lor specifice și modalitățile de rectificare a acestora.

6.2. Banca trebuie să stabilească o comunicare eficientă cu angajații săi și alte părți asociate pe subiectele ce îi vizează direct. Acest lucru este deosebit de important în domeniul dreptului muncii, al sănătății, protecției sociale, etc.

6.3. Informarea continuă a angajaților Băncii privind problemele care îi vizează, va contribui substanțial la stabilirea unor obiective comune, care ar putea preveni potențiale conflicte și ar ajuta la soluționarea rezonabilă a acestora.

6.4. În cazul în care drepturile părților asociate sunt încălcate, trebuie să existe mecanisme de redresare a situației, inclusiv, adresarea în organele publice competente și în instanțele de judecată. Banca trebuie să ofere protecție părților asociate care acționează în scopul divulgării informației privind acțiunile ilegale ale conducerii acesteia.

CAPITOLUL VII. TRANSPARENȚA FINANCIARĂ ȘI AUDITUL EXTERN

Principiu - Organul executiv al Băncii este responsabil de calitatea și plenitudinea dării de seamă financiare anuale, dezvăluite public în conformitate cu cerințele actelor normative în vigoare. Consiliul Băncii va verifica dacă organul executiv respectă această responsabilitate.

Auditorul extern al Băncii și remunerarea acestuia vor fi aprobate de adunarea generală a acționarilor Băncii.

Cele mai bune practici

7.1. Organul executiv urmează să-și asume angajamentul privind asigurarea transparenței:

- a) dării de seamă financiare anuale a Băncii;
- b) auditării interne;
- c) rapoartelor prezentate de către auditorii externi ai Băncii.

7.2. Darea de seamă financiară anuală a Băncii va fi dezvăluită prin publicarea ei în presa tipărită, stabilită prin Statutul Băncii și pe pagina web a Băncii www.fincombank.com.

Codul guvernării corporative

7.3. Darea de seamă financiară anuală a Băncii va conține informația privind tranzacțiile de proporții cu activele Băncii, rapoarte și note explicative prin care să dezvăluie mai detaliat indicatorii de bază: profitul (pierderile), volumul vânzărilor, cheltuielile operaționale, coeficienții de rentabilitate.

7.4. Auditul extern va fi realizat de o companie independentă, care va purta răspundere pentru auditarea efectuată, inclusiv prin semnarea unei declarații, prin care va afirma pe proprie răspundere, că reieșind din informația care i s-a prezentat de către organul executiv, auditul a fost efectuat în mod obiectiv și corect.

7.5. Reprezentantul auditorului extern va asista la ședințele Consiliului Băncii și la adunarea generală a acționarilor, la care vor fi examinate și aprobate rapoartele financiare.

7.6. Raportul auditorului extern trebuie să conțină suplimentar și acele aspecte, despre care vrea să atenționeze organul executiv și Consiliul Băncii.

7.7. Comisia de cenzori a Băncii, care efectuează controlul economico-financiar intern, poate fi înlocuită cu o companie de audit, care nu va fi în drept să efectueze și auditul extern.

CAPITOLUL VIII. MECANISME DE APLICARE PENTRU PROTEJAREA DREPTURILOR ACȚIONARILOR

Principiu - Investitorii potențiali vor avea încredere deplină într-un Cod de guvernare corporativă doar dacă acesta este susținut în mod integral de un mecanism de aplicare.

Respectarea cerințelor de guvernare corporativă, prevăzute în actele normative în vigoare și prezentul Cod, reprezintă cel mai bun mecanism de protejare a drepturilor acționarilor.

Acționarii sunt responsabili de a-i obliga pe membrii Consiliului Băncii și organul executiv să răspundă de abaterile de la prevederile prezentului Cod.

Cele mai bune practici

8.1. Consiliul Băncii trebuie să aducă la cunoștința acționarilor recepționarea unor scrisori de avertisment din partea Comisiei Naționale privind încălcarea cerințelor actelor normative în vigoare.

8.2. Comisia Națională a Pieței Financiare este îndemnată să utilizeze măsuri interne pentru protejarea drepturilor acționarilor și pentru promovarea unei mai bune guvernări corporative bune.

CAPITOLUL IX. RESPONSABILITĂȚI

Principiu – Prezentul Cod al guvernării corporative, aprobat de către adunarea generală a acționarilor, reprezintă un acord dinte organele de conducere ale Băncii și acționari. Consiliul Băncii și organul executiv trebuie să-și îndeplinească obligațiile în vederea realizării de acțiuni în interesele acționarilor. Încălcarea obligațiilor, însoțită de prejudicii aduse Băncii, trebuie să implice consecințe pentru persoanele care comit astfel de încălcări.

Cele mai bune practici

Codul guvernării corporative

Contractele de muncă dintre Bancă și membrii organelor de conducere a Băncii trebuie să stipuleze faptul, că încălcarea responsabilității indicate în prezentul Cod, se sancționează conform prevederilor legislației în vigoare.