

BANCA DE FINANȚE ȘI COMERȚI S.A.

Aprobat:
Prin Decizia Consiliului Băncii
Process-verbal nr. 807-C din 06.03.2020

Codul
de guvernanță corporativă
al "Banca de Finanțe și Comerț" S.A.
(în redacție nouă)

Coordonat:
Prin Decizia Comitetului de Conducere a Băncii
Process-verbal nr. 12 din 02 martie 2020

CHIȘINĂU 2020

CUPRINS

CAPITOLUL I. DISPOZIȚII GENERALE	3
CAPITOLUL II. ACȚIONARIII BĂNCII. ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR	4
Secțiunea 1. Drepturile acționarilor	4
Secțiunea 2. Adunarea generală a acționarilor băncii	5
CAPITOLUL III . CONSILIUL BĂNCII	6
Secțiunea 1. Prevederi generale	6
Secțiunea 2. Organizarea activității Consiliului Băncii	8
Secțiunea 3. Președintele Consiliului băncii	9
CAPITOLUL IV. ORGANUL EXECUTIV, COMITETUL DE CONDUCERE AL BĂNCII	10
CAPITOLUL V. SECRETAR CORPORATIV	12
CAPITOLUL VI .POLITICA DE REMUNERARE	12
CAPITOLUL VII. CONFLICTUL DE INTERESE	13
CAPITOLUL VIII. SISTEMUL DE CONTROL INTERN ȘI MANAGEMENTUL RISCULUI	14
Secțiunea 1. Managementul riscului	14
Secțiunea 2. Funcția de gestiune a riscurilor	15
Secțiunea 3. Funcția de conformitate	15
Secțiunea 4. Funcția de audit intern	15
CAPITOLUL IX. TRANSPARENTA ȘI DEZVĂLUIREA INFORMAȚIEI	16
CAPITOLUL X. DISPOZIȚII FINALE	17

CAPITOLUL I. DISPOZIȚII GENERALE

- 1.1. Guvernanța corporativă a "Băncii de Finanțe și Comerț" S.A. (în continuare "Fincombank" S.A. sau "Bancă") reprezintă un ansamblu de principii, reguli și norme interne, ce asigură administrarea și gestionarea de către organele de conducere ale Băncii a activității acesteia în interesul acționarilor, clienților săi și altor părți cointeresate în conlucrarea eficientă cu organele de supraveghere și control.
- 1.2. Codul de guvernanță corporativă al "Fincombank" S.A. (în continuare "Cod") are drept scop stabilirea unor mecanisme eficiente de lucru, atribuții și responsabilități de bază ale organelor de conducere ale Băncii, pe care acestea trebuie să le urmărească în relațiile sale reciproce și care ar servi drept ghid în aplicarea unor principii cu efect pozitiv și înalt de administrare și supraveghere a activității Băncii.
- 1.3. Principiile stabilite în prezentul Cod determină eficiența și eficacitatea mecanismelor de control determinate și adoptate în Bancă, în scopul protejării și armonizării intereselor tuturor categoriilor de participanți la activitatea desfășurată de Bancă: acționari, membri ai organelor de conducere, persoanele care dețin funcții-cheie în Bancă, conducători ai diverselor subdiviziuni ale Băncii, angajați, clienți și parteneri de afacere ai Băncii, organele de supraveghere și reglementare.
- 1.4. Prin dispozițiile prezentului Cod se stabilește structura guvernanței corporative a Băncii care reprezintă un sistem eficient de stabilire a obiectivelor, de luare a deciziilor, precum și gestionarea adecvată, prin control și monitorizare continuă, a executării deciziilor luate în scopul atingerii obiectivelor propuse.
- 1.5. Respectarea prevederilor prezentului Cod va contribui la realizarea următoarelor obiective majore:
 - protejarea și promovarea drepturilor tuturor acționarilor Băncii, inclusiv ai celor minoritari;
 - asigurarea transparenței și a bunei înțelegeri a sistemului de guvernanță în cadrul Băncii;
 - creșterea nivelului de încredere a tuturor categoriilor de participanți la activitatea Băncii, inclusiv ai clienților, partenerilor, organelor de supraveghere și sistemului de control intern al Băncii;
 - dezvoltarea unei culturi corporative, care promovează standarde înalte de conduită și de integritate personală a angajaților Băncii;
 - susținerea unei reputații impecabile a Băncii pe piața financiar-bancară locală și internațională; asigurarea a unei stabilități financiare durabile și a unor performanțe înalte ale Băncii.
- 1.6. Prezentul Cod este elaborat și aprobat în conformitate cu prevederile și cerințele:
 - Legii privind activitatea băncilor nr. 202 din 06.10.2017, cu modificările și completările ulterioare;
 - Legii privind societățile pe acțiuni nr.1134-XIII din 02.04.1997, cu modificările și completările ulterioare;
 - Regulamentului privind cadrul de administrare a activității băncilor aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 322 din 20.12.2018;
 - Documentului Comitetului Basel pentru Supravegherea Bancară din iulie 2015 "Principii de guvernanță corporativă pentru bănci" (Guidelines "Corporate governance principles for banks");
 - Documentului Organizației pentru Cooperare și Dezvoltare Economică "Principii de guvernanță corporativă" (G20/OECD "Principles of Corporate Governance"), ediția anului 2015;
 - Hotărârii Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.67/10 din 24.12.2015 "Cu privire la aprobarea Codului de guvernanță corporativă";
 - Statutului "Fincombank" S.A. aprobat în ordinea stabilită în bancă;
 - altor acte legislative și normative.

CAPITOLUL II. ACȚIONARI BĂNCII.

ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR

Secțiunea 1. Drepturile acționarilor

2.1. Cadrul guvernantei corporative asigură un tratament echitabil pentru toți acționarii Băncii, inclusiv pentru cei minoritari. Drepturile și obligațiile acționarilor sunt statuate în legislație în vigoare inclusiv și actele legislative speciale, statut și reglementările interne ale băncii.

2.2. Drepturile de bază ale acționarilor Băncii și mecanismele de asigurare de către Bancă a respectării acestor drepturi sunt următoarele:

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

Transmiterea sau înstrăinarea liberă a acțiunilor este garantată pentru acționarii Băncii prin faptul că valorile mobiliare emise de Bancă sunt admise spre tranzacționare pe o piață reglementată cu respectarea cerințelor ce se referă la înregistrate în Registrul deținătorilor de valori mobiliare, în strictă conformitate cu prevederile actelor normative în vigoare. Transmiterea sau înstrăinarea acțiunilor se efectuează în strictă conformitate cu prevederile legislației.

2.2.2. Dreptul de a fi informat.

Acționarul Băncii este în drept:

- a) să fie informat despre drepturile sale și modul în care acestea pot fi exercitate;
- b) să obțină în timp rezonabil informațiile solicitate de la Bancă, accesul la care este prevăzut de legislația în vigoare și de reglementările interne ale Băncii;
- c) să fie informat despre identitatea tuturor acționarilor, care dețin dețineri calificate în capitalul social al Băncii. Pentru a asigura respectarea acestui drept, Banca va cere prezentarea de către acționari, iar acționarii sunt obligați să prezinte Băncii, informația privind deținătorii direcți, indirecți și beneficiarii efectivi ai deținerilor calificate în capitalul social al Băncii.
- d) să fie informat despre structura capitalului și înțelegerile care permit persoanelor ce acționează în mod concertat să exercite controlul asupra societății;
- e) să-și exercite drepturile fără a întâmpina bariere informaționale instituite de societate.

2.2.3. Dreptul de a participa și de a vota în cadrul Adunării generale a acționarilor.

Pentru realizarea acestui drept, Banca asigură că:

- a) modalitatea de informare despre ținerea Adunării generale a acționarilor va permite acționarilor de a se pregăti în mod adecvat pentru participare la aceasta;
- b) locul, data și ora desfășurării Adunării generale vor fi stabilite în așa mod, încât orice acționar să aibă posibilitatea egală și neîmpovărătoare de a participa, fără a întâmpina greutăți;
- c) drepturile acționarilor de a cere convocarea Adunării generale și de a înainta propuneri pentru ordinea de zi a Adunării sunt respectate, și exercitarea lor nu implică dificultăți nejustificate;
- d) fiecare acționar are posibilitatea de a-și realiza dreptul de a vota, în modul prevăzut de legislație, statut și reglementările interne bancii.
- e) participarea acționarilor la luarea deciziilor în contextul eficientizării guvernantei corporative să fie facilitată și să se asigure dreptul acționarilor de a-și expune punctele de vedere privind chestiunile propuse spre examinare și aprobare la adunarea generală a acționarilor.

2.2.4 Dreptul de a primi dividende.

Pentru realizarea acestui drept, Banca asigură următoarele:

- a) acționarilor Băncii li se oferă un mecanism transparent și clar de calcul a mărimii dividendelor și de plată a lor;
- b) li se oferă acționarilor informație suficientă pentru formarea unei imagini veridice despre condițiile și modul de achitare a dividendelor;
- c) acționarilor Băncii le va fi asigurat un mod de achitare a dividendelor, care să nu fie

însoțit de dificultăți nejustificate la primirea lor.

2.2.5 Dreptul de preemțiune la subscrierea acțiunilor nou-emise.

Termenul și condițiile de realizare de către acționarii Băncii a dreptului de preemțiune la subscrierea acțiunilor nou-emise, sunt stabilite de legislația în vigoare și de hotărârea Adunării generale a acționarilor Băncii, privind emisiunea valorilor mobiliare.

2.2.6. Dreptul de a fi ales în organele de conducere ale Băncii.

Ordinea și condițiile de înaintare de către acționari a propunerilor pentru ar fi ales în organele de conducere sunt stabilite de legislația în vigoare cu particularitățile prevăzute de Legea privind activitatea băncilor nr. 202 din 06.10.2017, cu modificările și completările ulterioare, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 322 din 20.12.2018 și Regulamentul cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al băncii, al societății financiare holding sau holding mixte, conducătorii sucursalei unei bănci din alt stat, persoanele care dețin funcții-cheie și față de lichidatorul băncii în proces de lichidare aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 292 din 29.11.2018

2.3. Acționarii Băncii sunt protejați în exercitarea drepturilor sale și le este asigurat un tratament echitabil, inclusiv acționarilor minoritari și acționarilor străini.

2.4. Pe lângă drepturile comune tuturor acționarilor, ce rezultă din prevederile legale, un acționar minoritar are dreptul:

2.4.1. de a fi protejat contra acțiunilor directe sau indirecte cu caracter abuziv din partea sau în interesul acționarilor ce dețin pachetul de acțiuni, care le oferă poziția de control asupra Băncii;

2.4.2. de a fi protejat de conduita dubioasă a Consiliului Băncii, prin asigurarea faptului că oricare tranzacție între acționarii majoritari și Bancă să fie efectuată fără a fi lezate careva interese materiale ale Băncii;

2.4.3. să cunoască dacă cineva dintre acționarii Băncii sunt persoane interesate în efectuarea tranzacțiilor cu conflict de interese.

2.4.4. De a primi, în condițiile stabilite de legislația în vigoare, recuperare a prejudiciului cauzat în rezultatul încălcărilor drepturilor garantate.

2.5. Acționari trebuie să își exercite drepturile și obligațiile cu bună-credință, în acordul cu legislația în vigoare, cerințele Băncii Naționale al Moldovei, Statutul și alte acte normative interne ale Băncii.

Secțiunea 2. Adunarea generală a acționarilor băncii.

2.6. Acționarii își exercită drepturile în cadrul Adunării generale a acționarilor (în continuare "Adunarea generală" sau „AGA”), care este autoritatea supremă a Băncii.

2.7. O guvernanta corporativă eficientă necesită o implicare deplină a tuturor acționarilor 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.

2.8. Banca depune toate eforturile, cu respectarea cerințelor legislației, pentru facilitarea participării acționarilor la lucrările AGA, precum și a exercitării depline a drepturilor acestora.

2.9. Consiliul Băncii sau Comitetul de Conducere al Băncii nu poate impune condiții obligatorii sau interdicții față de participarea / neparticiparea acționarilor la Adunarea generală a acționarilor cu excepția celor prevăzute de legislație în vigoare.

2.10. Acționarilor Băncii li se garantează posibilitatea de a-și exprima votul la Adunarea generală, personal sau în absență – prin intermediul unui reprezentant, împuternicirile acordate fiind confirmate în modul stabilit de legislația în vigoare. Procedura de desfășurare a Adunării generale nu poate face exprimarea votului acționarului în mod nejustificat dificil sau costisitoare.

2.11. Pentru a asigura tratamentul egal și exercitarea deplină și într-o manieră echitabilă a drepturilor deținătorilor de acțiuni, Banca pune la dispoziția acestora informația necesară pentru prezentarea obiectivă a chestiunilor incluse în ordinea de zi și aprobarea deciziilor în cadrul Adunărilor generale.

2.12. Statutul Băncii și legislația în vigoare prevăd modul de înștiințare a acționarilor despre data,

- ora, locul, forma și ordinea de zi a Adunării generale.
- 2.13. Ordinea de convocare și de ținere a Adunării generale, precum și ordinea de adoptare a hotărârilor de către Adunarea generală sunt stabilite în cerințele legislației „Statutul Băncii și Regulamentul Adunării generale a acționarilor al "Băncii de Finanțe și Comerț" S.A aprobat de adunarea generală a acționarilor.
 - 2.14. Ordinea de zi reprezintă un document de notificare și trebuie să descrie toate chestiunile propuse pentru Adunarea generală în mod clar și complet. Ordinea de zi nu va include chestiuni pentru discuție intitulată ca „Altele” sau „Diverse”. Fiecare chestiune de pe ordinea de zi este inclusă, discutată și votată separat.
 - 2.15. Politicile Băncii referitoare la repartizarea profitului net, plata dividendelor, chestiunile privind modificarea componenței numerice a Consiliului Băncii și încetarea înainte de termen a împuternicirilor membrilor acestuia, precum și aprobarea cuantumului remunerației lor vor fi introduse ca subiecte separate pe ordinea de zi a Adunării generale a acționarilor.
 - 2.16. Ordinea de zi nu poate fi modificată din moment ce a fost anunțată acționarilor, cu excepția cazurilor prevăzute de legislația în vigoare .
 - 2.17. Ca material suplimentar, necesar pentru alegerea membrilor consiliului societății, acționarii trebuie să primească informația completă și obiectivă despre toți candidații. Această informație trebuie să includă, cel puțin, studiile, posturile ocupate în toată perioada de activitate, numărul de acțiuni deținute în societate și orice conflicte de interese existente sau potențiale.
 - 2.18. Acționarilor li se acordă posibilitatea de a-și exercita drepturile de a propune inițiative, de a-și exprima opinia, de a adresa întrebări și de a obține răspunsuri la acestea. În acest sens, Banca urmează să asigure prezența la Adunarea generală a membrilor organelor de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie, în subordinea cărora se află subdiviziunile Băncii, responsabile de elaborarea materialelor aferente chestiunilor incluse în ordinea de zi a Adunării generale.
 - 2.19. Adunarea generală 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.
 - 2.20. Persoanele responsabile ale societății de audit extern, care au efectuat auditarea situațiilor financiare anuale, pot fi invitate la AGA la care se examinează situațiile financiare anuale ale societății pentru a oferi acționarilor posibilitatea de a adresa întrebări și de a primi răspunsuri.
 - 2.21. Fiecare chestiune din ordinea de zi trebuie să fie votată separat. Modalitatea de numărare a voturilor în cadrul Adunării generale este transparentă și descrisă în Statutul Băncii și Regulamentul adunării generale a acționarilor.
 - 2.22. Rezultatul votului asupra chestiunilor incluse în ordinea de zi se anunță imediat după votare dacă prin lege, Statut sau hotărârea Adunării generale nu se stabilește altfel.
 - 2.23. Președintele adunării trebuie să depună toate eforturile necesare pentru ca acționarii să primească răspunsuri la toate întrebările discutate în cadrul adunării. În cazul în care întrebările nu sunt simple și nu se pot oferi răspunsuri imediate, persoanei (sau persoanele), căreia i-au fost adresate, li se oferă posibilitatea/obligativitatea să ofere răspunsuri în scris cât mai curînd posibil după încheierea Adunării generale.
 - 2.24. Acționarii Băncii care nu au participat la Adunarea generală au posibilitatea de a lua cunoștință de hotărârile adoptate în cadrul Adunării generale în ordinea stabilită de legislație și Statutul Băncii. Informația privind hotărârile adoptate se publică pe pagina web a Băncii și în organul de presă stabilit în Statutul Băncii.

CAPITOLUL III . CONSILIUL BĂNCII

Secțiunea 1. Prevederi generale

3.1. Consiliul băncii reprezintă interesele acționarilor în perioada între adunările generale și în limitele atribuțiilor sale îndeplinește rolul de supraveghere, reglementare și monitorizare a procesului decizional de conducere și este responsabil de activitatea Băncii per ansamblu și de soliditatea financiară a acesteia.

3.2. Consiliul este organul de conducere al băncii cu atribuții de supraveghere a performanței băncii, aprobând și monitorizând implementarea de către organul executiv al băncii a obiectivelor strategice, cadrului de guvernare și culturii corporative și poartă responsabilitatea per ansamblu privind activitatea băncii.

3.3. Consiliul băncii stabilește modul în care banca reglementează și organizează activitatea sa. În acest scop, consiliul definește cadrul de administrare al activității băncii, prin asigurarea elaborării, aprobării, implementării, monitorizării implementării permanente și revizuirii periodice ale reglementărilor interne în toate domeniile de activitate ale băncii.

3.4. Modalitatea de constituire, de organizare a activității și competențele Consiliului Băncii se stabilesc de legislație inclusiv în domeniul bancar, acte normative stabilite de Banca Națională a Moldovei și actele normative ale Comisiei Naționale a Pieții Financiare, Statutul Băncii și de Regulamentul Consiliului Băncii.

3.5. Consiliul băncii are un șir de atribuții, inclusiv privind:

a) strategia corporativă, planul de lucru, procedura de control și gestionare a riscurilor, evaluarea și promovarea bugetului anual și a planurilor de afaceri ale Băncii, asigurarea controlului privind îndeplinirea planurilor și realizarea rezultatelor preconizate;

b) alegerea organului executiv al Băncii și stabilirea remunerării lui;

c) aprobarea rapoartelor financiare și a dărilor de seamă în conformitate cu prevederile legale, în termen și într-un mod calitativ, asigurând verificarea informației prezentate de către compania de audit extern.

d) evaluarea regulată a activității organului executiv și implementarea de către acesta a strategiei Băncii, evaluarea situațiilor financiare ale Băncii;

e) evaluarea corectitudinii dezvăluirii informației, care în conformitate cu prevederile legislației și ale actelor normative în vigoare trebuie să fie oferită publicului;

3.6. Consiliul are următoarele responsabilități:

a) realizarea obligațiilor prevăzute la art.41 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor și p.11 din Regulamentul Băncii Naționale din Moldova privind cadrul de administrare a activității băncilor nr.322 din 20.12.2018;

b) aprobarea unui cod de conduită care determină clar comportamentul acceptabil și inacceptabil al personalului, inclusiv activitățile nepermise și asumarea de riscuri excesive pentru bancă, precum și modul de gestionare al conflictelor de interes la nivelul băncii;

c) supravegherea modului de implementare și conformare cu codul de conduită al băncii, în special identificarea, gestionarea și prevenirea unor conflicte de interes potențiale și/sau actuale;

d) supravegherea și asigurarea eficacității activității funcțiilor de control intern (funcția de administrare a riscurilor, funcția de conformitate și de audit intern), care raportează direct consiliului, în special menținerea independenței activității acestora;

e) aprobarea și monitorizarea procesului de implementare a planului de audit intern, după examinarea prealabilă de către comitetul de audit;

3.7. Aprecierea activității Consiliului Băncii se efectuează de către Adunarea generală.

3.8. În scopul susținerii propriilor performanțe, Consiliul Băncii va efectua periodic o evaluare a cunoștințelor, aptitudinilor și experienței membrilor Consiliului Băncii, pentru a se asigura că membrii Consiliului Băncii, la nivel colectiv și individual, sunt pe măsură să înțeleagă activitățile desfășurate de Bancă, principalele riscuri la care este expusă Banca și să se pronunțe în deplină cunoștință de cauză cu privire la toate aspectele asupra cărora trebuie să decidă potrivit competențelor lor.

3.9. De asemenea, Consiliul Băncii, la ședințele sale va pune în discuție, cel puțin o dată pe an:

a) eficacitatea funcționării Comitetelor specializate ;

b) eficacitatea funcționării și performanțele organului executiv;

c) strategia Băncii și riscurile afacerilor;

d) organizarea activității de administrare a riscurilor și sistemelor de control intern, rezultatele lor;

e) schimbările semnificative pozitive și negative, care au avut loc în activitatea Băncii;

3.10. Darea de seamă a consiliului băncii va fi prezentată adunării generale a acționarilor și va

include activitățile consiliului societății pe parcursul perioadei de gestiune și urmările cu caracter semnificativ pentru societate și acționari, strategia societății și riscurile afacerii, precum și date pe fiecare membru în parte privind frecventarea ședințelor consiliului societății. În cazul în care un membru al Consiliului a participat la mai puțin de jumătate din ședințele consiliului, acest fapt va fi indicat separat în darea de seamă anuală a consiliului, cu anexarea explicațiilor din partea membrului privind lipsese înregistrate.

3.11. Consiliul Băncii trebuie să se asigure, ca Banca să mențină o relație eficientă de colaborare cu autoritățile de supraveghere. Aceasta include implicarea activă a Consiliului în problemele majore ale Băncii precum și acționarea în scopul protejării intereselor Băncii.

Secțiunea 2. Organizarea activității Consiliului Băncii

3.12. Consiliul Băncii este subordonat Adunării generale a acționarilor, reprezintă interesele acționarilor în perioada dintre Adunările generale a acționarilor și asigură coloborarea eficientă a Băncii cu Banca Națională a Moldovei și alte organe abilitate.

3.13. Consiliul Băncii determină și supraveghează implementarea unui cadru de administrare a activității care să asigure administrarea efektivă și prudentă a Băncii, inclusiv separarea responsabilităților în cadrul Băncii și prevenirea conflictelor de interese. Aceste funcții se realizează prin asigurarea elaborării, adoptării și revizuirii a regulamentelor interne în toate sferile de activitate ale Băncii, precum și în sfera de supraveghere a respectării legislației în vigoare, inclusiv și a cerințelor Băncii Naționale a Moldovei în privința prezentării informațiilor și rapoartelor privind activitatea băncii și acționarilor săi, inclusiv beneficiarilor efectivi.

3.14. Consiliul Băncii trebuie să se structureze într-un astfel de mod, inclusiv în ceea ce privește frecvența ședințelor, necesitatea formării unor comitete/comisii speciale, încât să promoveze eficiența, examinarea suficientă și profundă a problemelor și a provocărilor critice, precum și analizarea oportună a tuturor subiectelor incluse în ordinea de zi.

3.15. Componenta numerică a Consiliului Băncii este suficientă și adecvată, pentru a asigura organizarea activității Consiliului Băncii în modul cel mai eficient cu dezbateri obiective și echilibrate în procesul de luare a deciziilor, inclusiv posibilitatea de a forma comitete ale Consiliului Băncii precum și asigurarea acționarilor minoritari cu posibilitatea de a-și alege în Consiliul Băncii a candidaturii pentru care votează.

3.16. În scopul acordării Consiliului Băncii a suportului necesar pentru exercitarea eficientă a funcțiilor sale, inclusiv de control a activității financiar-economice a Băncii, gestionare a riscurilor și de dezvoltare și perfecționare a cadrului de administrare al activității Băncii, în Bancă sunt create comitete specializate, constituite prin decizia Consiliului Băncii și subordonate acestuia. Comitetele se formează exclusiv din membrii Consiliului, în componență de nu mai puțin de 3 membrii și raportează direct Consiliului Băncii.

3.17. Pentru dezvoltarea și menținerea unor bune practici de administrare a activității, Consiliul Băncii constituie 2 comitete și o comisie specializată care să îl asiste în îndeplinirea atribuțiilor ce îi revin:

- a) Comitetul de audit;
- b) Comitetul de administrare a riscurilor;

și Comisia de dirijare a investițiilor.

Consiliul Băncii poate constitui, pe lângă comitetele obligatorii stabilite mai sus și alte comitete/direcții/sau subdiviziuni structurale care să îl asiste în îndeplinirea atribuțiilor ce îi revin în procesul de administrare a riscurilor.

3.18. Atribuțiile, funcțiile și responsabilitățile comitetelor specializate ale Consiliului menționate precum și cerințele față de membrii acestora, modul de organizare și funcționare a acestor comitete, sunt stabilite prin regulamentele comitetelor respective, aprobate de Consiliul Băncii, în conformitate cu actele normative ale BNM.

3.19. Împuternicirile membrilor Consiliului Băncii încetează din ziua aprobării de către

Banca Națională a Moldovei a noilor membri aleși de Adunarea general a acționarilor.

3.20. Consiliul băncii se formează dintr-un număr suficient de membri independenți; membrii independenți să reprezinte cel puțin o treime din totalul membrilor aleși în consiliu.

3.21. Criteriile de evaluare a independenței membrului consiliului Băncii se vor baza pe analiza profundă a următoarelor situații:

1) deține sau a deținut în ultimul an calendaristic, un mandat de membru al organului de conducere în bancă și/sau în entități din perimetrul de consolidare prudențială, cu excepția unei poziții de membru independent al organului de conducere în bancă și/sau în entități din perimetrul de consolidare prudențială;

2) deține controlul asupra băncii sau reprezintă interesul unui deținător de control al băncii;

3) are o relație financiară sau economică semnificativă cu banca (mai mult de 5% din fondurile proprii ale băncii);

4) este un angajat sau se află în alte relații similare cu un deținător de control asupra băncii;

5) este angajat de orice entitate din perimetrul de consolidare prudențială, cu excepția cazului în care sunt îndeplinite următoarele două condiții:

a) nu aparține unui astfel de nivel ierarhic, care răspunde direct doar față de organul de conducere al băncii;

b) a fost ales ca membru al consiliului băncii în contextul unui sistem de reprezentare a angajaților cu asigurarea unei protecții adecvate împotriva demiterii abuzive și a altor forme de tratament injust;

6) a fost angajat, în perioada ultimului an calendaristic, într-o funcție la un astfel de nivel ierarhic în cadrul unei bănci sau al unei alte entități din perimetrul de consolidare prudențială, care răspunde direct doar față de organul de conducere;

7) a fost, în ultimul an calendaristic, o persoană cu funcții de răspundere, conducător și/sau membru al organelor de conducere într-o entitate de consultanță profesională, un auditor extern sau un consultant important pentru bancă sau pentru o altă entitate din perimetrul de consolidare prudențială sau, în alte situații, un angajat implicat în mod substanțial în serviciul oferit;

8) este sau a fost în ultimul an un furnizor semnificativ (a furnizat bunuri sau servicii în valoare de peste 5% din activele băncii) sau un client important al băncii sau al unei alte entități din perimetrul de consolidare prudențială, ori a avut o altă relație de afaceri importantă sau este un angajat implicat în mod substanțial, în alte condiții, în mod direct sau indirect, cu un furnizor, client sau entitate comercială care are o relație de afaceri importantă cu banca;

9) primește, suplimentar față de remunerația pentru rolul său și remunerația pentru post, conform alineatului 5), comisioane sau alte beneficii semnificative din partea băncii sau a unei alte entități din perimetrul de consolidare prudențială;

10) a acționat ca membru independent în organul de conducere în cadrul băncii ultimii 12 ani consecutivi;

11) este soțul/soția, rudă de gradul I sau II al unui membru al organului de conducere al băncii sau al unei alte entități din perimetrul de consolidare prudențială, sau a persoanei aflate într-una din situațiile menționate la alineatele 1) – 10).

3.22. Membrul independent se obligă:

a) să-și păstreze, în toate circumstanțele, independența de analiză, decizie și acțiune;

b) să nu solicite sau să accepte niciun avantaj nejustificat care s-ar putea considera că îi compromise independența;

c) să-și exprime în mod clar opoziția în situația în care consideră că o decizie a consiliului societății poate avea efecte negative asupra societății. În situația în care consiliul societății ia decizii față de care membrul independent sau neexecutiv are rezerve serioase, acesta -trebuie să prezinte toate consecințele specifice care ar putea rezulta urmare acestora.

Secțiunea 3. Președintele Consiliului băncii

3.23. Președintele Consiliului Băncii joacă un rol esențial în buna funcționare a Consiliului Băncii. El îndeplinește funcția de conducere a Consiliului Băncii și este responsabil pentru funcționarea eficientă a acestuia, inclusiv pentru menținerea unor relații de încredere cu membrii Consiliului Băncii.

3.24. Președintele Consiliului Băncii trebuie să posede experiența, competențe și calități personale necesare în scopul îndeplinirii acestor responsabilități.

3.25. Președintele trebuie să se asigure, că deciziile Consiliului Băncii sunt luate pe o bază solidă, legală și bine informată. Acesta ar trebui să încurajeze și să promoveze discuțiile critice și să se asigure că punctele de vedere divergente pot fi exprimate și discutate în cadrul procesului decizional.

3.26. Președintele Consiliului Băncii se alege de Adunarea generală a acționarilor, este asistat în activitatea sa de către secretarul Consiliului Băncii și are următoarele atribuții de bază:

a) se asigură că opiniile divergente a membrilor Consiliului pot fi exprimate și discutate în cadrul procesului de luare a deciziilor;

b) contribuie la repartizarea eficientă a sarcinilor între membrii Consiliului Băncii și asigură existența unui flux informațional liber între aceștia pentru a acorda posibilitatea membrilor Consiliului, în funcția sa de supraveghere, să contribuie în mod constructiv la discuții și să adopte decizii clare și corelate cu cerințele legislației în vigoare;

c) se asigură de faptul că documentele și informațiile sunt oferite și primite cu suficient timp înaintea reuniunii/examinării.

CAPITOLUL IV. ORGANUL EXECUTIV, COMITETUL DE CONDUCERE AL BĂNCII

4.1. Conducerea activității curente a Băncii este efectuată de către organul executiv colegial – Comitetul de conducere, compus din 7 membrii, inclusiv Președintele Comitetului de Conducere și de doi vicepreședinți. Membrii Comitetului de Conducere sunt numiți de Consiliul Băncii pe un termen de 4 ani și pot fi numiți pe un termen nou

4.2. Comitetul de conducere exercită funcția de conducere curentă a Băncii, sub supravegherea directă a Consiliului Băncii, și gestionează eficient și prudent activitatea Băncii corespunzător strategiei și cadrului de administrare a activității Băncii, aprobate de Consiliul Băncii.

4.3. Comitetul de conducere este responsabil de respectarea actelor legislative în vigoare, inclusiv actele normative emise de Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională de Pieții Financiare al RM, Statutului și regulamentelor interne ale Băncii. Comitetul de conducere va prezenta evoluția Băncii și va pune în discuție cu Consiliul Băncii managementul intern al riscurilor și sistemul de control intern.

4.4. Componența numerică și nominală a Comitetului de conducere este menită să asigure activitatea eficientă a acestuia, examinarea constructivă a problemelor, adoptarea unor hotărâri adecvate și echilibrate.

4.5. Orice schimbare în componența numerică și/sau nominală a Comitetului de conducere este publicată și afișată pe pagina web a Băncii.

4.6. Comitetul de conducere al Băncii este compus dintr-un număr impar de persoane. Fiecare din membrii Comitetului de conducere trebuie să ateste o bună înțelegere a activității Băncii și a riscurilor la care Banca se expune. Aceasta include și cunoașterea domeniilor de care membrul respectiv al Comitetului de conducere nu va fi responsabil la nivel individual, dar își va asuma o responsabilitate colectivă în comun cu ceilalți membri ai Comitetului de conducere.

4.7. Candidații la funcția de membru al Comitetului de conducere, cât și membrii Comitetului de conducere în exercițiu, sunt supuși evaluării din punct de vedere al corespunderii la criteriile de reputație, calificare și experiență, conform prevederilor regulamentelor Băncii Naționale a Moldovei.

4.8. Comitetul de conducere este responsabil pentru punerea în aplicare a strategiilor aprobate de către Consiliul Băncii.

4.9. Comitetul de conducere raportează în mod cuprinzător și periodic Consiliului Băncii cu privire la elementele relevante pentru evaluarea unei situații, a riscurilor și a evoluțiilor care afectează sau care ar putea afecta Banca și anume decizii importante privind activitățile economice și riscurile asumate, evaluarea mediului economic și de afaceri al Băncii, lichiditatea și baza solidă de capital, precum și pentru evaluarea expunerilor la risc semnificativ.

4.10. Comitetul de conducere este responsabil pentru delegarea sarcinilor personalului și stabilește o structură de management care promovează responsabilitatea și transparența în întreaga Bancă.

4.11. În concordanță cu direcția dată de Consiliu, Comitetul de conducere pune în aplicare strategii

de afaceri, sisteme de gestionare a riscurilor, procese și controale pentru gestionarea riscurilor (atât financiare, cât și non-financiare) la care este expusă Banca și cu privire la care managementul este responsabil de asigurarea conformării cu legile, reglementările și politicile interne prin includerea funcțiilor complexe și independente de gestionare a riscurilor, de conformitate și de audit intern, precum și un sistem global eficient de control intern. Comitetul de conducere recunoaște și respectă principiile de independență ale funcțiilor de administrare a riscurilor, de conformitate și de audit intern și nu intervine în exercitarea de către acestea a atribuțiilor care le revin.

4.12. Membrii Comitetului de conducere sunt responsabili față de Consiliul Băncii pentru realizarea obiectivelor, strategiilor și politicilor Băncii, rezultatele financiare, dezvoltarea afacerii și îndeplinirea altor atribuții, stabilite în Statutul Băncii și Regulamentul Comitetului de conducere.

4.13. În îndeplinirea responsabilităților sale, Comitetul de conducere ține cont de interesele legitime ale acționarilor, deponenților și altor părți interesate (inclusiv și beneficiari efectivi).

4.14. Comitetul de conducere furnizează Consiliului Băncii informațiile necesare pentru a-și îndeplini responsabilitățile sale de a supraveghea Comitetul de conducere și de a evalua calitatea performanței acestuia. În acest sens, Comitetul de conducere trebuie să informeze Consiliul, în mod regulat și corespunzător, cu privire la aspectele materiale, cel puțin despre:

- a) situațiile care pot influența strategia și/sau cadrul de administrare a activității Băncii;
- b) performanța și starea financiară a Băncii;
- c) încălcarea unor limite aferente riscurilor sau normelor de conformare;
- d) încălcări de ordin juridic sau de reglementare;
- e) problemele depistate ca urmare a implementării procedurilor de alertă ale Băncii;
- f) deficiențele sistemului de control intern.

4.15. Membrii Comitetului de conducere gestionează direcțiile de activitate (subdiviziunile) ale Băncii indicate în ordinul de numire în funcție, în fișa postului sau în alt act intern al Băncii. Gestionarea direcției de activitate (subdiviziunii) a Băncii cuprinde:

a) asigurarea condițiilor necesare și organizarea optimă a activității de conducere, în scopul îndeplinirii de către subdiviziunile respective a funcțiilor sale, respectării reglementărilor interne ale Băncii;

b) reprezentarea Băncii, în limita împuternicirilor atribuite, în raporturile cu persoanele fizice și juridice, inclusiv cu instituțiile și autoritățile publice, pe direcțiile de activitate aflate în subordine, dirijarea operativă și promovarea acestei activități în cadrul Băncii;

c) respectarea, în cadrul desfășurării activităților sale, a prevederilor prezentului Cod, Regulamentului Comitetului de conducere al Băncii și altor acte normative interne ale Băncii.

4.16. Cele mai importante aspecte ale activității Comitetului de conducere sunt incluse în dările de seamă ale acestuia, care se prezintă Consiliului Băncii și/sau Adunării generale a acționarilor.

4.17. Darea de seamă a Comitetului de conducere se aprobă de către Consiliul Băncii.

4.18. Procedura de alegere a organului executiv este transparentă pentru toți acționarii.

4.19. Comitetul de conducere va asigura posibilitatea angajaților de a raporta orice abatere în funcționarea organelor de conducere ale Băncii, fără a pune în pericol drepturile și interesele acestora.

4.20. Comitetul de conducere este responsabil de furnizarea unei informații complete, exacte și esențiale către AGA, Consiliul Băncii și societatea de audit, care auditează situațiile financiare ale Băncii.

4.21. Comitetul de conducere informează imediat Consiliul Băncii despre imposibilitatea exercitării atribuțiilor sale sau despre apariția impedimentelor în activitatea sa.

4.22. Pentru dezvoltarea și menținerea unor bune practici de administrare a activității, Comitetul de Conducere al Băncii constituie 3 comitete: Comitetul de Creditare, Comitetul bugetar și Comitetul ALCO care să îl asiste în îndeplinirea atribuțiilor ce îi revin.

CAPITOLUL V. SECRETAR CORPORATIV.

5.1. În conformitate cu documentele de constituire în Banca pot fi stabilită funcția de secretar corporativ. Consiliul societății adoptă prin act intern Regulament cu privire la secretarul corporativ, care prevede o descriere detaliată a drepturilor și a responsabilităților acestuia, lista sarcinilor, remunerarea și calificările acestuia.

5.2. Secretarul corporativ raportează Consiliului bancii și oferă suport informațional și asistența necesară organelor de conducere, precum și acționarilor și altor părți interesate.

5.3. Secretarul corporativ nu este, afiliat cu vreun membru din organele de conducere ale Băncii, ceea ce l-ar putea împiedica la îndeplinirea sarcinilor sale.

5.4. Funcțiile principale ale secretarului corporativ includ:

- a) asistă Adunarea generală a acționarilor, Consiliul Băncii și Comitetului de conducere, să își exercite activitățile prin furnizarea de sprijin informațional necesar;
- b) îndeplinește (după caz) funcția de secretar al Adunărilor generale ale acționarilor și al ședințelor Consiliului Băncii și asigură întocmirea proceselor-verbale;
- c) acordă Consiliului Băncii și Comitetului de conducere asistență cu privire la documentele corporative;
- d) cooperează cu Consiliul Băncii și Comitetului de conducere în pregătirea și distribuirea agendei, organizarea întâlnirilor, precum și transmiterea anunțurilor respective;
- e) elaborează și/sau păstrează toate documentele corporative, procesele-verbale ale Adunărilor acționarilor, ale ședințelor Consiliului Băncii, precum și orice alte documente și informații importante;
- f) asigură comunicarea dintre acționari, Consiliul Băncii și Comitetului de conducere asistă organele de conducere ale Băncii în organizarea și pregătirea Adunărilor generale ale acționarilor în termenul stabilit, inclusiv prin prezentarea informațiilor relevante persoanelor responsabile pentru îndeplinirea procedurilor necesare pentru ținerea acestora.

CAPITOLUL VI. POLITICA DE REMUNERARE.

6.1. Sistemul de remunerare a Băncii constituie un element esențial al structurii de guvernare și de stimulare, prin care Consiliul și Comitetul de conducere garantează o bună performanță a activității Băncii și consolidează cultura de administrare a riscurilor în Bancă. Consiliul este responsabil de supravegherea generală a punerii în aplicare de către Comitetul de conducere a sistemului de remunerare pentru întreaga Bancă. La fel, Consiliul sau Comitetul de administrare a riscurilor este obligat să monitorizeze în mod regulat dacă sistemul de remunerare este în concordanță cu motivarea suficientă a angajaților de a administra riscurile, capitalul și lichiditățile.

6.2. Politica de remunerare a "Băncii de Finanțe și Comerț" S.A. se bazează pe principiile guvernării corporative, este aplicabilă pentru întregul personal și respectă obiectivele strategiei de afaceri ale Băncii, interesele pe termen lung ale Băncii și măsurile aplicate pentru evitarea conflictelor de interese.

6.3. Politica de remunerare urmărește păstrarea și valorificarea salariaților cu potențial de dezvoltare profesional, educațional și moral, în scopul motivării și creșterii încrederii și angajamentului acestora la realizarea obiectivelor stabilite și aprobate prin strategia de dezvoltare a Băncii, măsurate prin performanța individuală și colectivă.

6.4. Politica de remunerare face distincție între criteriile de stabilire a remunerației fixe (care reflectă experiența profesională relevantă și responsabilitatea organizațională, așa cum este prevăzut în fișa postului) și a remunerației variabile (care reflectă performanța ce excede performanța necesară pentru a îndeplini atribuțiile prevăzute în fișa postului salariatului, totodată performanța sustenabilă și ajustată la risc).

6.5. În cazul remunerației variabile, remunerația este corelată cu performanța, suma remunerației se bazează pe raportul dintre evaluarea performanței individuale, a structurii interne în cauză (subdiviziunii), precum și a rezultatelor generale ale Băncii.

6.6. Criteriile de evaluare se referă atât la performanța individuală, cât și la cea colectivă, în mod specific pentru o durată de timp suficient de mare încât să indice o performanță reală, ca și la evaluarea performanței individuale în perioada respectivă, nu numai din punct de vedere al criteriilor financiare măsurabile, dar și prin prisma criteriilor calitative, incluzând, dar fără a se limita la cunoștințe privind domeniul de activitate, abilitățile manageriale (după caz), eficiența și atitudinea profesională generală, nivelul de angajament, conformarea cu politicile Băncii etc.

6.7. Consiliul, aprobă cuantumul total de remunerare a Comitetului de conducere, inclusiv a președintelui Comitetului de conducere și persoanelor cu funcții cheie, a directorilor sucursalelor

Băncii, conducătorilor unor subdiviziuni ale Băncii, în conformitate cu politicile Băncii în acest domeniu, cât și supraveghează dezvoltarea și executarea strategiilor în limitele funcționării sistemului de remunerare, inclusiv participă la gestionarea acestor procese, la necesitate.

6.8. Cuantumul și criteriile de remunerare a membrilor Consiliului Băncii și Comitetului de conducere, în conformitate cu prevederile legislației și cu practicile de guvernare corporativă, se bazează pe:

- a) responsabilitățile și contribuția membrilor Consiliului și Comitetului de conducere la performanțele și rezultatele Băncii;
- b) capacitatea de a atrage, selecta și păstra manageri calificați și loiali;
- c) încurajarea membrilor Consiliului și Comitetului de conducere de a acționa în interesul Băncii.

6.9. Personalul implicat în mecanismul de control intern este remunerat în conformitate cu realizarea obiectivelor aferente exercitării funcțiilor. Remunerarea nu se efectuează în funcție de performanța activităților pe care mecanismul de control intern le monitorizează sau le controlează, dar de calificările și rolul personalului implicat și de realizarea obiectivelor funcțiilor pe care le dețin. Angajații structurilor cu funcții de control trebuie să fie independenți față de unitățile operaționale ale băncii pe care le verifică, să dispună de autoritatea corespunzătoare și să fie remunerați în funcție de realizarea obiectivelor funcțiilor pe care le dețin, indiferent de performanțele unităților operaționale pe care le verifică

6.10. Evaluarea politicii de remunerare se efectuează periodic de către Consiliul Băncii, nu mai rar decât o dată pe an, atribuind o atenție deosebită prevenirii acordării de compensări pentru asumarea excesivă a riscurilor și asigurării unui raport rezonabil între remunerația de bază și compensările suplimentare.

CAPITOLUL VII. CONFLICTUL DE INTERESE.

7.1. Fiecare angajat al Băncii este obligat să acționeze în interesul acesteia, al acționarilor și al clienților Băncii.

7.2. Politicile Băncii în identificarea, verificarea valorii tranzacțiilor cu conflict de interese, modul de aprobare a acestora, se bazează pe prevederile legislației, statului și regulamentelor Băncii.

7.3. În desfășurarea activității sale, fiecare angajat, membru al organului de conducere al Băncii și persoană care deține funcții-cheie în Bancă va asigura că:

7.3.1. interesul lui personal, financiar sau de altă natură nu intră în conflict cu sarcinile și atribuțiile sale de serviciu, cu interesele Băncii și ale acționarilor săi;

7.3.2. nu va acorda avantaje unor persoane în detrimentul Băncii;

7.3.3. nu va folosi oportunitățile de afaceri ale Băncii în scopul realizării intereselor proprii, ale rudelor sale sau ale partenerilor de afaceri, precum și a intereselor oricăror alte persoane.

7.4. Pentru evitarea apariției conflictului de interese organele de conducere ale Băncii stabilesc o serie de reguli, care trebuie respectate de către toți angajații, membrii organelor de conducere ale Băncii și persoanele care dețin funcții-cheie în Bancă, care conțin cel puțin următoarele:

a) modalitatea aprobării și dezvăluirii informațiilor privind încheierea tranzacțiilor cu conflict de interese;

b) obligativitatea asumării angajamentului membrilor organelor de conducere ale Băncii și a persoanelor care dețin funcții-cheie în Bancă, de a evita apariția conflictului de interese;

c) obligativitatea asumării angajamentului membrilor organelor de conducere ale Băncii și a persoanelor care dețin funcții-cheie în Bancă de a dezvălui informația suficientă pentru identificarea unui conflict de interese, existent sau potențial;

d) responsabilitatea membrilor organelor de conducere ale Băncii și a persoanelor care dețin funcții-cheie în Bancă de a se abține de la vot și de a părăsi orice ședința, în cazul în care acest membru al organului de conducere sau persoană care deține funcție-cheie în Bancă este în situația cu conflict de interese sau în cazul în care capacitatea acestuia de a-și îndeplini atribuțiile la Bancă poate fi compromisă;

e) măsurile întreprinse în cazul nerespectării reglementărilor interne privind conflictul de interese.

7.5. Măsurile băncii de a gestiona sau, după caz, de a atenua conflictele de interese sunt documentate, prin reglementări interne, și acestea să includă, dar nelimitându-se la:

- a) o separare adecvată a sarcinilor și responsabilităților de supraveghere și raportare a activităților care generează conflicte de interese în cadrul proceselor de desfășurare ale tranzacțiilor sau când se prestează servicii;
- b) Stabilirea de bariere informaționale, prin limitarea accesului la informație, inclusiv prin separarea fizică a anumitor linii sau unități de activitate;
- c) stabilirea procedurilor adecvate pentru tranzacțiile cu persoanele afiliate.

CAPITOLUL VIII. SISTEMUL DE CONTROL INTERN ȘI MANAGEMENTUL RISCULUI

8.1. În Funcțiile independente de control intern să include o funcție de administrare a riscurilor, o funcție de conformitate și o funcție de audit intern. Funcția de administrare a riscurilor și cea de conformitate trebuie să fie supuse verificării din partea funcției de audit intern.

8.2. Funcțiile de control intern trebuie să dispună de independență, și sunt realizate prin respectarea următoarelor criterii:

- a) angajații funcțiilor de control intern nu îndeplinesc sarcini operaționale care intră în sfera activităților pe care funcțiile de control intern sunt prevăzute a le monitoriza și/sau controla;
- b) acestea sunt separate din punct de vedere organizațional de activitățile pe care sunt însărcinate să le monitorizeze și/sau să le controleze;
- c) fără a aduce atingere responsabilității generale a membrilor organului de conducere pentru bancă, șeful funcției de control intern nu trebuie să fie subordonat unei persoane care răspunde de administrarea activităților pe care le monitorizează și le controlează funcția de control intern;
- d) remunerarea personalului care exercită funcții de control intern nu trebuie să fie corelată cu îndeplinirea activităților pe care funcția de control intern le monitorizează și/sau le controlează și nu trebuie să compromită astfel obiectivitatea acestuia.

8.3. Șefii subdiviziunilor cu funcții de control intern sunt numiți de Consiliul Băncii și nu pot fi demisi/ concediați fără aprobarea prealabilă a Consiliului Băncii.

Consiliul băncii trebuie să le confere șefilor subdiviziunilor cu funcții de control autoritatea și statutul necesar pentru a-și îndeplini responsabilitățile și să asigure independența acestora de liniile de activitate și de subdiviziunile pe care le controlează. În acest scop, șefii subdiviziunilor cu funcțiilor de control poartă responsabilitate, în mod direct, în fața Consiliului Băncii. Performanța subdiviziunilor cu funcțiilor de control este asigurată prin analiza care se efectuează de către Consiliul Băncii.

Secțiunea 1. Managementul riscului

8.4. În scopul gestionării eficiente a riscurilor semnificative, la care este expusă Banca, sunt stabilite principiile de bază ale managementului riscurilor. Aceste principii, împreună cu responsabilitățile organului de conducere al Băncii, sunt definite în politicile interne, aprobate de către Consiliul Băncii.

8.5. Riscurile trebuie identificate și monitorizate în toate subunitățile Băncii, totodată, complexitatea managementului riscurilor bancare și a infrastructurii controalelor interne, trebuie să fie racordate la orice schimbare în profilul de risc al Băncii, fie din interior sau exterior.

8.6. Gestionarea eficientă a riscurilor necesită o comunicare internă continuă cu privire la risc, atât la nivelul întregii Bănci, cât și prin raportarea către Consiliul Băncii și Comitetul de Conducere al Băncii.

8.7. Consiliul Băncii și Comitetul de Conducere al Băncii trebuie să utilizeze eficient datele furnizate de către auditul intern, cel extern și cele oferite de controalele interne. Consiliul Băncii trebuie să fie conștient și să înțeleagă faptul, că auditorii interni și externi, care sunt independenți, competenți și calificați, precum și alte funcții de control intern (inclusiv funcția de conformitate), sunt vitale pentru procesul de guvernare corporativă, în scopul de a realiza obiectivele majore ale Băncii.

Secțiunea 2. Funcția de gestiune a riscurilor

8.8. Banca dispune de o funcție separată, independentă de liniile de afaceri, de gestiune a riscurilor, aflată sub directa supraveghere și responsabilitate a Consiliului Băncii, care are suficiente resurse și autoritate în cadrul Băncii de a influența deciziile ce țin de expunerea Băncii la risc. Funcția de administrare a riscurilor este asigurată de Comitetul de administrare riscurilor și Direcția administrare riscuri.

8.9. Personalul responsabil de gestiunea riscurilor trebuie să se implice activ la elaborarea strategiilor Băncii, precum și în procesul decizional aferent activităților desfășurate de către Bancă.

8.10. Funcția de gestiune a riscurilor este responsabilă, cel puțin, pentru următoarele:

- a) identificarea riscurilor la care este expusă Banca, evaluarea acestor riscuri și a expunerii reale a Băncii la riscurile respective;
- b) monitorizarea expunerii la risc, poziția capitalului și lichiditatea;
- c) evaluarea consecințelor acceptării anumitor riscuri, identificarea măsurilor de atenuare a impactului acestora și corespunderii nivelului expunerii marjei de toleranță;
- d) raportarea către organele de conducere ale Băncii și emiterea recomandărilor.

8.11. Funcția de gestiune a riscurilor nu trebuie să fie limitată în dreptul de acces la informațiile și procesele considerate necesare pentru a-și forma opinia și a trage anumite concluzii.

Secțiunea 3. Funcția de conformitate

8.12. Funcția independentă de conformitate este o componentă cheie a unui sistem de control intern riguros și eficient al Băncii.

8.13. Independența funcției de conformitate este asigurată prin raportarea nemijlocită Consiliului Băncii. Șeful funcției de conformitate raportează în mod regulat organelor de conducere ale Băncii asupra oricăror aspecte legate de riscul de conformitate, precum și asupra activității funcției de conformitate.

8.14. Funcția de conformitate este responsabilă de identificarea, evaluarea, gestionarea și monitorizarea riscului de conformitate, care este asociat cu neconformarea Băncii la actele legislative, actele normative, reglementările, codurile de conduită profesionale aplicabile. Funcția de conformitate propune măsuri de prevenire a expunerii la riscul sancționării legale și de reglementare, la riscul de pierderi financiare sau de afectare a reputației ca urmare a neconformării activității Băncii la prevederile cadrului legal și de reglementare și la standardele de conduită profesională bancară.

8.15. Consiliul Băncii are responsabilitatea de a supraveghea administrarea riscului de conformitate la care este expusă Banca, iar Comitetul de Conducere al Băncii este responsabil pentru administrarea eficientă a riscului de conformitate la care este expusă Banca și menținerea unei culturi avansate a conformității și care asigură că toți angajații Băncii își desfășoară activitatea lor respectând normele stabilite în conformitate cu legile, regulamentele și politicile aplicabile.

Secțiunea 4. Funcția de audit intern

8.16. Auditul intern este parte integrantă a sistemului de control intern, organizat și menținut de Băncii. organul de conducere al Băncii și diferă de funcția de control primar, care asigură controlul zilnic asupra tranzacțiilor și operațiunilor. Banca dispune de o funcție independentă de audit intern, care este asigurată de către Direcția audit intern aflată sub directă responsabilitate a Consiliului

8.17. Funcția de audit intern are drept scop realizarea, cel puțin, a următoarelor obiective:

- asigurarea controlului respectării politicilor și procedurilor interne ale Băncii în cadrul tuturor activităților și structurilor;
- evaluarea calității politicilor și procedurilor interne, inclusiv de control, astfel încât acestea să fie suficiente și adecvate activității desfășurate de către Bancă;
- emiterea recomandărilor privind îmbunătățirea proceselor de gestiune a riscurilor, de control

și de conducere a activității Băncii.

8.18. În vederea asigurării eficienței funcției de audit intern, Consiliul Băncii asigură independența funcției de audit intern față de managementul operational și raportarea directă Consiliului Băncii, accesul la informație și regimul de comunicare a datelor, nivelul profesional al personalului și cultura corporativă, implementarea în termene rezonabile a recomandărilor funcției de audit intern.

CAPITOLUL IX. TRANSPARENȚA ȘI DEZVĂLUIREA INFORMAȚIEI

9.1. Condiția esențială a unei guvernante corporative solide și eficiente este transparența care se atinge prin oferirea părților interesate informații necesare pentru a le permite să evalueze eficacitatea Consiliului Băncii, cât și a Comitetului de conducere în procesul de gestionare a activității Băncii.

9.2. Dezvăluirea permanentă și veridică a informației privind activitatea Băncii contribuie la atragerea capitalului și menținerea/creșterea încrederii față de Bancă, precum și la realizarea eficientă de către acționari a drepturilor sale de proprietari, bazându-se pe această informație. Totodată, dezvăluirea informației contribuie la familiarizarea și conștientizarea de către publicul larg a structurii și a activităților Băncii, politicilor corporative și a performanțelor, în corespundere cu standardele etice și de protecție a mediului înconjurător, precum și a relațiilor Băncii cu comunitățile, în care Banca dispune de sucursale, reprezentanțe și oficii secundare.

9.3. Dezvăluirea publică a informațiilor este efectuată prin rapoartele periodice, inclusiv anuale, ale Băncii, prin rapoartele transmise autorităților de supraveghere sau prin alte forme adecvate. Dezvăluirea urmează a fi proporțională cu mărimea, complexitatea, structura de proprietate, semnificația economică și profilul de risc al Băncii, precum și de faptul dacă valorile mobiliare emise de Banca sunt tranzacționate pe piața reglementată.

9.4. Dezvăluirea va include, dar nu se va limita la următoarele:

- cadrul de administrare a activității;
- informația privind membrii Consiliului Băncii și ai Comitetului de Conducere al Băncii, inclusiv calificarea și experiența acestora și posesia de către aceștia a deținerilor în capitalul social al Băncii
- informația privind deținătorii, inclusiv beneficiarii efectivi ai deținerilor calificate în capitalul social al Băncii și drepturile de vot aferente acțiunilor deținute de aceștia;
- strategia de afaceri a Băncii și informațiile non-financiare;
- rezultatele activității financiare și operaționale a Băncii;
- principalele riscuri la care este expusă Banca;
- informații privind fondurile proprii, cerințele de capital, lichiditate amortizoarele de capital și alți indicatori-cheie.

9.5. Informațiile obligatorii pentru a fi dezvăluite public, sunt stabilite de prevederile legislației în vigoare. Suplimentar la informațiile stabilite de legislație, Banca este în drept să facă publică și altă informație ce ține de activitatea sa.

9.6. În procesul de dezvăluire a informației Banca se va baza pe principiile de claritate și corelație cu cerințele legislației care va exclude posibilitatea prezentării unor informații neveridice sau denaturate privind situația financiară și/sau activitatea Băncii.

9.7. Banca va asigura, în limitele stabilite de legislația în vigoare și cu cheltuieli (costuri) rezonabile, accesul acționarilor, investitorilor și altor persoane interesate la informația privind Banca, principalele rezultate ale activității, planurile și perspectivele dezvoltării. Totodată, acordarea accesului la informație nu trebuie să deminueze securitatea și competitivitatea Băncii.

9.8. Situațiile financiare anuale ale Băncii urmează să fie auditate de către o societate de audit independentă în conformitate cu prevederile legislației în vigoare. Comitetul de conducere al Băncii este responsabil de calitatea și completitudinea situațiilor financiare anuale, dezvăluite public în conformitate cu cerințele actelor legislative în vigoare. Consiliul Băncii va verifica dacă Comitetul de conducere respectă această responsabilitate.

9.9. Situațiile financiare ale Băncii, supuse auditului anual obligatoriu, vor fi publicate pe pagina

web oficială a Băncii și vor fi puse la dispoziția utilizatorilor, inclusiv prin publicarea în presă a opiniei auditorului asupra situațiilor financiare anuale ale Băncii, conform cerințelor legislației în vigoare.

9.10. Banca va completa și dezvălui pe pagina sa web și în raportul său anual Declarația de guvernanță corporativă „Conformare sau justificare”.

CAPITOLUL X. DISPOZIȚII FINALE

10.1. Prezentul Cod cuprinde 10 capitole.

10.2. Prezentul Cod intră în vigoare din data de 06.03.2020

10.3. Prevederile prezentului Cod sunt obligatorii pentru membrii organelor de conducere ale Băncii, persoanele cu funcții-cheie, salariații Băncii, precum și acționarii Băncii.