

EXTRAS DIN REGULAMENTUL PRIVIND TRANZACȚIILE BĂNCII CU PERSOANELE SALE AFILIATE

I. DISPOZIȚII GENERALE

1.1. Prezentul Regulament stabilește procedura și metodele de identificare și monitorizare a persoanelor afiliate în raport cu "FinComBank" S.A., în continuare numit Bancă.

...

În acest sens, prezentul regulament stabilește, cerințe privind încheierea, aprobarea, înregistrarea, procedura de punere în aplicare, evidența și raportarea tranzacțiilor cu persoanele afiliate, expunerile aferente acestor tranzacții, precum și modalitatea de utilizare/punere la dispoziție a proprietății băncii persoanelor afiliate, scopul cărora este protejarea intereselor băncii, a clienților săi, prevenirea situațiilor de conflict de interese, micșorarea riscurilor de concentrare a expunerilor băncii față de persoanele afiliate.

Banca deține Procedura privind modul de lucru cu persoanele afiliate (în continuare Procedură), care stabilește detaliat modalitatea în care este realizat lucrul cu persoanele afiliate și persoanele aflate în legătură cu acestea.

...

1.3. Prevederile prezentului regulament stabilesc și legiferează procesele care vor contribui la consolidarea unui mediu de reglementare intern fiabil, sigur și ordonat prin gestionarea riscurilor asociate tranzacțiilor cu persoanele afiliate:

...

1.6. Prezentul Regulament a fost elaborat în conformitate cu legislația în vigoare al Republicii Moldova:

- Legea privind activitatea băncilor nr.202 din 06.10.2017;
- Regulamentul privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate nr.240/2013;
- Regulamentul cu privire la expunerile "mari" nr.109 din 19.04.2019;
- Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor nr.322 din 20.12.2018;
- Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, aprobat prin Hotărîrea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.109 din 24.05.2018;
- Regulamentul cu privire la dezvăluirea informației de către emitenții de valori mobiliare nr.7/1 din 18.02.2019;
- Statutul Băncii de Finanțe și Comerț S.A.;
- Alte acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei, precum și acte normative interne a Băncii.

II. NOȚIUNI

Glosarul termenilor utilizați în Regulament:

2.1. afiliată a unei alte persoane se consideră:

- a) membrii organului de conducere, iar în cazul băncii, și unele categorii de persoane care dețin funcții-cheie astfel cum este prevăzut în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei;
- b) persoanele juridice și/sau fizice care, direct sau indirect, individual sau concertat, dețin sau controlează 1% și mai mult din capitalul băncii, inclusiv beneficiarii lor efectivi. Dacă soțul (soția) unei astfel de persoane sau o rudă de gradul întâi deține ori controlează o deținere în capitalul social al băncii, indiferent de mărimea acesteia, atunci se consideră că respectiva deținere este deținută și controlată de această persoană;
- c) orice persoană care controlează persoana sau se află sub controlul persoanei, sau împreună cu persoana se află sub controlul unei alte persoane;
- d) orice entitate asociată persoanei sau orice entitate parte în asocieri în participație, orice entitate asociată sau orice entitate parte în asocieri în participație a unui membru al grupului de persoane care acționează concertat cu persoana sau *entitățile și persoana* – părți în asocieri în participație ale unei alte persoane;
- e) persoanele afiliate persoanelor specificate la lit.a)–d);

* Prezentul Act reprezintă un Extras din Regulamentul privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate, care este publicat în scopul aducerii la cunoștința persoanelor afiliate băncii prevederile reglementărilor interne în cazul încheierii tranzacțiilor, dar și amplificării transparenței în ceea ce ține de tranzacțiile cu persoanele afiliate băncii.

f) persoana afiliată persoanei fizice – soții, rudele și afiniile de gradul întâi și doi ale persoanei fizice, soții rudelor și afinelor menționați, precum și persoana juridică asupra căreia persoana fizică și/sau persoanele afiliate acesteia dețin controlul sau dețin parte în asocieri în participație sau exercită influență semnificativă sau sînt membri ai organului de conducere;

g) persoana prin intermediul căreia se efectuează o tranzacție cu banca în interesul persoanei prevăzute la lit.a)–f) și care este considerată a fi influențată de persoana prevăzută la lit.a)–f) în cadrul tranzacției respective din cauza existenței unor relații de muncă, civile sau de alt gen dintre aceste persoane, determinate conform reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei;

În sensul literei g) din noțiunea „afiliată a unei alte persoane” din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor se consideră persoane aflate „în alt gen de relații” cel puțin următoarele persoane:

1. persoanele aflate în divorț, persoanele aflate în relații de tutelă și curatelă, afiniile rudelor de gradul întâi și doi, soții persoanelor și afiniilor menționați;
2. persoanele aflate în relații asemănătoare celor dintre soți (concubinaj) sau în relații asemănătoare celor dintre părinți și copii;
3. persoanele aflate în alte relații care conduc la o dependență economică dintre două sau mai multe persoane;
4. alte persoane determinate de Banca Națională a Moldovei prin actele sale normative;

...

2.4. beneficiar efectiv – persoană fizică care deține sau controlează în ultimă instanță, direct sau indirect, achizitorul potențial ori deținătorul direct sau indirect al unei dețineri în capitalul social al băncii sau din drepturile de vot;

...

2.9. deținere calificată – deținere directă sau indirectă într-o întreprindere, care reprezintă cel puțin 1% din capitalul social sau din drepturile de vot ori care face posibilă exercitarea unei influențe asupra administrării întreprinderii la luarea deciziilor în adunarea generală sau în organul de conducere, reprezentînd mai puțin de 1% din capitalul social ori din drepturile de vot;

...

2.15. Tranzacție cu persoanele afiliate - este orice transfer de mijloace bănești sau obligații contractuale (inclusiv prelungirea obligațiilor contractuale sau modificarea condițiilor) între părțile afiliate și bancă, indiferent dacă se percepe sau nu o plată. Nu sunt considerate ca tranzacții/operațiuni cu persoane afiliate, următoarele cazuri: schimbul valutar în numerar; transferurile prin sistemele de remitere de bani; alimentarea conturilor; achitarea dobînzilor/comisioanelor/datoriilor la credite; transferurile legate de pachetele salariale.

III. IDENTIFICAREA ȘI EVIDENȚA PERSOANELOR AFILIATE

3.1. Banca identifică, colectează și sistematizează informațiile obținute privind persoanele afiliate,

...

3.2. Banca deține Registrul persoanelor afiliate băncii, ...

3.3. Registrul persoanelor afiliate băncii este înaintat spre examinare și aprobare trimestrial sau în cazul survenirii unor modificări esențiale, ...

IV. TRANZACȚII CU PERSOANE AFILIATE BĂNCII

...

4.2. Tranzacțiile cu persoanele afiliate trebuie să reflecte interesele Băncii și nu pot fi efectuate în condiții mai avantajoase decît cu persoanele neafiliate (cu excepția salariaților băncii, care nu au statut de persoana afiliată a băncii) și nu pot fi efectuate cu încălcarea limitelor și a prevederilor stabilite în Regulamentul BNM privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate nr.240/2019.

4.3. În conformitate cu alin.8, art.80 din Legea privind activitatea băncilor, la condiții mai avantajoase decît cele prevăzute pentru persoanele care nu sînt afiliate băncii, se consideră:

- a) acceptarea unui gaj cu o valoare de piață mai mică decît un gaj similar solicitat de la alți clienți ai băncii;

* Prezentul Act reprezintă un Extras din Regulamentul privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate, care este publicat în scopul aducerii la cunoștința persoanelor afiliate băncii prevederile reglementărilor interne în cazul încheierii tranzacțiilor, dar și amplificării transparenței în ceea ce ține de tranzacțiile cu persoanele afiliate băncii.

- b) procurarea unui bun imobil de o calitate scăzută sau la un preț mai ridicat decât prețul bunurilor imobile similare pe piață;
- c) efectuarea unor investiții în valorile mobiliare ale persoanei afiliate pe care banca nu le-ar fi efectuat în cazul altor persoane;
- d) achitarea bunurilor sau serviciilor procurate de la o persoană afiliată la un preț mai ridicat decât prețul pentru bunuri și servicii similare pe piață sau în circumstanțe în care aceleași bunuri sau servicii nu ar fi fost procurate de la o altă persoană;
- e) vânzarea către o persoană afiliată băncii a unui activ la un preț mai scăzut decât cel care ar fi încasat în cazul vânzării activului către o altă persoană;
- f) stabilirea unei rate a dobânzii/comisionului mai mic pentru serviciul prestat decât dacă același serviciu era prestat unei alte persoane în condiții generale;
- g) stabilirea unei rate a dobânzii mai mari pentru depozitul acceptat decât dacă același depozit era acceptat de la o altă persoană în condiții generale.

4.4. În conformitate cu art.81 din Legea privind activitatea băncilor, se stabilesc următoarele interdicții privind operațiunile cu persoanele afiliate băncii:

4.4.1. Banca nu poate condiționa acordarea de credite sau furnizarea altor produse/servicii clienților de vânzarea ori cumpărarea instrumentelor financiare emise de bancă ori de o afiliată a sa, inclusiv de o entitate aparținând grupului din care face parte banca, sau de acceptarea de către client a altor produse/servicii oferite de bancă ori de o afiliată a sa, inclusiv de o entitate aparținând grupului din care face parte banca, care nu are legătură cu operațiunea de creditare sau cu produsul/serviciul solicitat.

- a. Banca nu poate acorda unei persoane credite sau facilita finanțări din partea unor terți către această persoană pentru a o ajuta să-și achite obligațiile către afiliata băncii;
- b. Intermedia subscrierea și/sau plasamentul instrumentelor financiare ale unei persoane și nu pot acorda totodată credite acestei persoane ca ea să-și plătească datoria, dobânda sau dividendele la astfel de instrumente financiare.

4.4.2. Banca nu poate acorda credite sau facilita primirea de credite pentru cumpărarea unor instrumente financiare, intermedierea subscrierii și/sau plasamentului cărora este realizată de către o afiliată a sa.

...

V. PARTICULARITĂȚILE EFECTUĂRII UNOR CATEGORII DE TRANZACȚII CU PERSOANELE AFILIATE

5.1. Acordarea creditelor/garanțiilor bancare, efectuarea plasărilor:

- Banca poate acorda credite/garanții bancare (inclusiv angajamente de creditare sau garanții bancare), efectua plasări la persoanele afiliate numai în aceleași termeni și condiții, la care ele sunt furnizate / efectuate cu alți debitori (cu excepția funcționarilor băncii care nu sunt afiliați băncii). Banca nu poate încasa de la persoanele afiliate comisioane și dobânzi mai mici pentru credite/garanții bancare (inclusiv angajamente de creditare sau de emiterea garanții bancare) sau plasarea, decât se percep de la alți debitori pentru tranzacții de credit similare (cu excepția funcționarilor băncii care nu sunt afiliați Băncii).

- Banca este obligată să înainteze aceleași cerințe către persoanele afiliate privind asigurarea rambursării creditelor/garanțiilor bancare sau plasărilor, condițiilor achitării creditelor/garanțiilor bancare sau plasărilor efectuate, prezentării informației complete a situației financiare și informației referitor la utilizarea efectivă a creditelor/garanțiilor bancare sau plasărilor.

...

- Banca nu este în drept să se expună riscului sporit, legat de rambursarea creditelor/garanțiilor bancare sau efectuarea plasărilor eliberate persoanei afiliate, în comparație cu creditele/garanțiile bancare sau plasările persoanelor neafiliate.

- Banca va aplica aceleași măsuri către persoanele afiliate la rambursarea creditelor/garanțiilor bancare/plasărilor efectuate, ca și către persoanele neafiliate.

5.2. Acceptarea depozitelor/obținerea împrumuturilor/deservirea de casă și decontări:

** Prezentul Act reprezintă un Extras din Regulamentul privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate, care este publicat în scopul aducerii la cunoștința persoanelor afiliate băncii prevederile reglementărilor interne în cazul încheierii tranzacțiilor, dar și amplificării transparenței în ceea ce ține de tranzacțiile cu persoanele afiliate băncii.*

- Banca poate accepta depozite/obține împrumuturi de la persoane afiliate pe același termen și cu aceleași condiții ca și pentru persoanele neafiliate. Banca nu este în drept să plătească persoanelor afiliate o rată a dobânzii/comisioane la depozite/împrumuturi mai mare, decât altor persoane pe asemenea depozite/împrumuturi. Banca nu are dreptul să creeze condiții deosebite pentru depozitele/împrumuturile persoanelor afiliate și să permită overdrafturi (solduri debitoare de pe conturile pasive) în astfel de condiții pe conturile respective ale persoanelor afiliate. La deschiderea/închiderea conturilor curente, conectarea la sistemul de deservire la distanță să înaintează aceleași cerințe privind deschiderea/închiderea și deservirea conturilor ca și persoanelor neafiliate, în strictă corespundere cu legislația RM și regulamentele interne ale Băncii;

- Banca nu este în drept să ofere persoanelor afiliate tarife preferențiale pentru deschiderea/închiderea și deservirea conturilor care să difere semnificativ de tarifele aplicate în cazul deservirii unor persoane neafiliate. La stabilirea tarifelor pentru deservirea persoanelor afiliate este necesar a ține cont de existența unor tarife comparabile și în cazul deservirii persoanelor neafiliate.

- La încasarea numerarului și valorilor prin intermediul serviciului de încasare al Băncii în aceleași condiții ca și pentru persoanele neafiliate;

5.3. La acordarea serviciilor de **brokeraj** (tranzacții cu hîrtii de valoare de stat, tranzacții cu valori mobiliare corporative) să ofere aceste servicii ca și pentru persoanele neafiliate;

5.4. La acordarea serviciilor de **underwriting**:

- să presteze aceste servicii în aceleași condiții ca și pentru persoanele neafiliate;
- să încaseze dobânzi și comisioane nu mai mici decât nivelul stabilit pentru operațiunile de acest gen acordate altor clienți;

5.5. La cumpărarea sau vânzarea de bunuri mobile/imobile sau alte active, prestarea sau primirea de servicii și lucrări:

- să efectueze cumpărări/vînzări de bunuri mobile, bunuri imobile sau alte active, să presteze sau să primească servicii și lucrări la un preț comercial rezonabil, comparabil cu prețurile valabile la acel moment pe piața mărfurilor sau serviciilor similare.

5.6. Utilizarea de către persoanele afiliate a proprietății Băncii:

- Banca poate acorda spre utilizare proprietatea sa în conformitate cu prevederile Codului Civil și altor acte normative care prevăd modul de stabilire a relațiilor contractuale.

- Banca oferă proprietatea sa (oficii, spații de stocare, autoturisme, tehnică de calcul și alte imobilizări corporale) în folosință/utilizare în aceleași condiții și circumstanțe ca pentru persoanele neafiliate în limitele și condițiile existente pe piață pentru asemenea tipuri de tranzacții.

VI. LIMITE MAXIME PENTRU EXPUNERILE BĂNCII FAȚA DE PERSOANELE AFILIAȚE

6.1. Valoarea expunerii, după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit, față de o persoană afiliată băncii și/sau un grup de clienți aflați în legătură cu persoana afiliată băncii nu trebuie să depășească 10% din capitalul eligibil al băncii.

6.2. Suma valorii agregate a expunerilor băncii față de persoanele afiliate și/sau grupurile de clienți aflați în legătură cu persoanele afiliate băncii, după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit, nu trebuie să depășească 20% din capitalul eligibil al băncii.

6.3. În cazul în care limitele prevăzute la punctele 6.1. și 6.2. sunt încălcate concomitent și Banca Națională a Moldovei își exercită competențele prevăzute la art.139 alin.(3) lit.n) din Legea nr.202/ 2017 privind activitatea băncilor, din fondurile proprii se va deduce cea mai mare sumă ce depășește limitele stabilite la unul din punctele respective.

...

* Prezentul Act reprezintă un Extras din Regulamentul privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate, care este publicat în scopul aducerii la cunoștința persoanelor afiliate băncii prevederile reglementărilor interne în cazul încheierii tranzacțiilor, dar și amplificării transparenței în ceea ce ține de tranzacțiile cu persoanele afiliate băncii.

VII. APROBAREA TRANZACȚIILOR, ÎNREGISTRAREA ÎN REGISTRUL TRANZACȚIILOR ȘI SOLUȚIONAREA CONFLICTELEOR DE INTERESE

7.1. Orice tranzacție cu o persoană afiliată, trebuie să fie aprobată de către majoritatea membrilor Consiliului Băncii sau de membrii Comitetului de Conducere, în limitele stabilite de pct. 7.2 -7.4., pînă la realizarea acesteia. În cazul în care, persoana afiliată ce are interes material într-o tranzacție, este membrul Consiliului Băncii sau Comitetului de Conducere, trebuie să părăsească orice ședință la care este pusă în discuție această tranzacție.

7.2. Orice tranzacție cu o persoană afiliată băncii, a cărei valoare depășește echivalentul a 1 milion lei sau valoarea acesteia cumulată cu alte tranzacții cu persoana afiliată sau cu clienți aflați în legătură cu persoana afiliată băncii ce conduce la depășirea valorii respective, trebuie să fie aprobată, înaintea încheierii acesteia/modificării condițiilor contractuale, cu votul cel puțin al majorității membrilor Consiliului Băncii. La decizia sa, Consiliul băncii poate aproba și tranzacțiile menționate în suma ce nu depășește echivalentul a 1 milion de lei.

7.3. Comitetul de Conducere al Băncii este împuternicit să aprobe tranzacții, înaintea încheierii acestora sau să modifice condițiile contractuale la orice tranzacție cu o persoană afiliată băncii, a cărei valoare nu depășește echivalentul a 1 milion lei sau valoarea acesteia cumulată cu alte tranzacții cu persoana afiliată sau cu clienți aflați în legătură cu persoana afiliată băncii ce nu conduce la depășirea valorii respective.

...

7.5. În scopul determinării faptului depășirii sau nu a pragului prevăzut în pct. 7.2. -7.4., valorile tranzacțiilor care duc la formarea expunerii față de bancă se cumulează separat de valorile tranzacțiilor care nu duc la formarea expunerilor față de aceasta.

7.6. Prin derogare de la pct. 7.1., Comitetul de Conducere al Băncii este în drept să aprobe tranzacțiile cu persoanele afiliate, dacă Consiliul Băncii a aprobat termenele și condițiile (contractele tip) aferente produselor respective.

...

7.8. În cazul în care apare relația de afiliere cu o persoană, ulterior încheierii unei tranzacții cu aceasta, Consiliul Băncii trebuie să fie informat fără întârziere ..., despre apariția relației de afiliere și tranzacțiile existente ..., inclusiv să fie reexamineate tranzacțiile respective întru evaluarea riscurilor aferente și eliminarea condițiilor avantajoase în cazul existenței acestora.

7.9. Consiliul Băncii reexaminează cel puțin o dată pe an condițiile tranzacțiilor existente la momentul reexaminării, a persoanele afiliate.

VIII. IDENTIFICAREA DE CĂTRE BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI A PERSOANELOR AFILIATE BĂNCII

...

8.2. În cazul în care se stabilește relația de afiliere cu o persoană în temeiul deciziei Comitetului executiv al Băncii Naționale, Comitetul de Conducere al Băncii informează fără întârziere Consiliul Băncii despre acest fapt și despre tranzacțiile existente cu aceste persoane și întreprinde măsurile necesare pentru conformarea cu prevederile legislației în vigoare, inclusiv reexaminează tranzacțiile respective în scopul evaluării riscurilor aferente și eliminării condițiilor avantajoase în cazul existenței acestora.

...

IX. DEZVĂLUIREA INFORMAȚIEI

Banca în calitate de entitate de interese public este obligată să dezvăluie informația în conformitate cu Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale nr. 279 din 01.12.2011, Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor FINREP la nivel individual nr.42 din 02.03 2018, Regulamentul cu privire la dezvăluirea informației de către emitenții de valori mobiliare nr.7/1 din 18.02.2019 și altor acte normative.

...

** Prezentul Act reprezintă un Extras din Regulamentul privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate, care este publicat în scopul aducerii la cunoștința persoanelor afiliate băncii prevederile reglementărilor interne în cazul încheierii tranzacțiilor, dar și amplificării transparenței în ceea ce ține de tranzacțiile cu persoanele afiliate băncii.*

** Presentul Act reprezintă un Extras din Regulamentul privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate, care este publicat în scopul aducerii la cunoștința persoanelor afiliate băncii prevederile reglementărilor interne în cazul încheierii tranzacțiilor, dar și amplificării transparenței în ceea ce ține de tranzacțiile cu persoanele afiliate băncii.*