

APROBAT
de Adunarea generală
anuală a acționarilor
BC "EuroCreditBank" S.A.
Proces-verbal nr.1
din 17.04.2014

C O D U L

DE GUVERNARE CORPORATIVĂ AL

Băncii Comerciale "EuroCreditBank" S.A.

Capitolul I

DISPOZIȚII GENERALE

1.1. Presentul Cod este elaborat în baza și în conformitate cu prevederile Legii instituțiilor financiare, Legii privind societățile pe acțiuni, Hotărârii Guvernului Republicii Moldova nr.22 din 16.01.2003 "Cu privire la adoptarea Concepției administrării corporative a întreprinderilor din economia națională", Hotărârii Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.28/6 din 01.06.2007 "Privind aprobarea Codului de guvernare corporativă", altor acte legislative și normative și Statutului Băncii Comerciale "EuroCreditBank" S.A. (în continuare – "Banca"). La elaborarea prezentului Cod de asemenea s-a ținut cont de prevederile documentului Comitetului Basel pentru Supravegherea Bancară din octombrie 2010 "Principii pentru consolidarea guvernării corporative".

1.2. Sub noțiunea "**guvernare corporativă**" se înțelege un ansamblu de relații între Organul executiv, Consiliul de Administrație, acționarii Băncii și alte persoane afiliate. Guvernare corporativă, de asemenea, prevede structura prin intermediul căreia sunt stabilite obiectivele Băncii și determinate mijloacele de realizare a obiectivelor în cauză și monitorizare a performanței. Guvernarea corporativă eficientă trebuie să asigure motivații adecvate ca Consiliul de Administrație și Organul executiv al Băncii să urmărească obiectivele ce sunt în interesul Băncii și acționarilor săi și ar facilita monitorizarea eficientă.

1.3. Din perspectiva industriei bancare, guvernarea corporativă implică alocarea responsabilităților și a autorității, adică modul în care afacerile și operațiunile Băncii sunt reglementate de către Consiliul de Administrație și Organul executiv, inclusiv modul în care aceste organe:

- a) stabilesc strategia Băncii și obiectivele ei;
- b) determină toleranța / apetitul Băncii la risc;
- c) operează activitatea zilnică a Băncii;
- d) protejează interesele deponenților, îndeplinesc obligațiile față de acționari, și țin cont de interesele altor părți interesate recunoscute; și
- e) aliniază activitățile corporative și comportamentul cu scopul ca Banca să funcționeze în condiții de siguranță și eficiență, cu integritate și în conformitate cu legile și reglementările aplicabile.

1.4. Presentul Cod conține principiile de bază și situații concrete, pe care persoanele implicate ale Băncii (Organul Executiv, membrii Consiliului de Administrație al Băncii, acționarii) ar trebui să le urmărească în relațiile reciproce. Principiile de bază sunt elaborate sub formă de situații din practica națională și internațională și reprezintă un set de standarde de guvernare pentru a ghida organele de conducere ale Băncii și acționarii în aplicarea principiilor generale de conducere eficientă.

1.5. Pe lângă principiile de bază, prezentul Cod stabilește principii specifice, care sunt considerate elementele importante ale procesului de guvernare corporativă eficientă. Întrucât responsabilul în ultimă instanță pentru operațiunile și stabilitatea financiară a Băncii este Consiliul de Administrație, aceste principii specifice sunt determinate și descrise în Capitolul III, pct.3.4. din prezentul Cod.

1.6. Realizarea prevederilor prezentului Cod va face posibilă soluționarea următoarelor sarcini:

- a) îmbunătățirea indicatorilor financiar-economice principali ai activității Băncii, în special maximizarea volumelor vânzărilor și a profitului;
- b) creșterea credibilității Băncii în fața investitorilor autohtoni și străini;
- c) protejarea drepturilor tuturor acționarilor, inclusiv ale celor străini, asigurarea soluționării efective a cazurilor de încălcare a drepturilor lor, precum și a accesului la informație și a transparenței acesteia;
- d) ridicarea nivelului de calificare a angajaților Băncii;
- e) educarea culturii guvernării corporative.

1.7. Caracterul benevol al prezentului Cod este sporit de cerința fundamentală "respectă sau explică", în baza căreia Consiliul de Administrație al Băncii trebuie să ofere o explicație detaliată în formă scrisă a oricăror acțiuni sau decizii adoptate, ce deviază de la prevederile prezentului Cod.

1.8. Aplicarea și respectarea principiilor prezentului Cod depinde de acționarii Băncii, care prin aprobarea prezentului Cod vor decide aplicarea celor mai bune practici ale guvernării corporative. Responsabilitatea principală pentru guvernarea corporativă eficientă rămâne a fi a Consiliului de Administrație al Băncii.

Capitolul II DREPTURILE ACȚIONARILOR

Principiul de bază.

Cadrul de guvernare corporativă trebuie să protejeze și faciliteze exercitarea drepturilor acționarilor. 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 Banca și activitatea acesteia, de a cere exercitarea unui management corporativ solid și supravegherea Consiliului de Administrație al Băncii, menită să sporească valoarea investițiilor sale.

Cele mai bune practici.

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

2.1.1. Banca încredințează ținerea registrului 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, modificarea, nimicirea, falsificarea, divulgarea, pierderea sau deteriorarea întâmplătoare a acestora;
- c) sistemele preîntâmpinării și procedurile de acțiune în cazul incendiilor, calamităților naturale sau alte circumstanțe 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.

2.1.2. Pentru ținerea Registrului deținătorilor de valori mobiliare, Banca va acorda 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, membrii organelor de conducere ale Băncii și deținătorii de pachete importante sau de control de valori mobiliare ale Băncii, întreprinderile afiliate Băncii;
- calitatea și prețul serviciilor prestate;
- accesibilitatea oficiului participantului profesionist.

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

2.2.1. Transmiterea sau înstrăinarea liberă a acțiunilor trebuie să fie garantată pentru acționarii Băncii, valorile mobiliare ale căreia 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.

2.2.2. Toate transferurile sau înstrăinările acțiunilor trebuie să fie înregistrate în registrul deținătorilor de valori mobiliare în strictă conformitate cu prevederile actelor normative în vigoare.

2.3. Drepturile de informare.

Acționarul Băncii este în drept:

- a) să-și exercite drepturile fără a întâmpina bariere informaționale instituite de Bancă;
- b) să fie informat despre drepturile sale și modul în care acestea pot fi exercitate;
- c) să obțină în timp util informațiile solicitate de la Bancă, accesul la care este prevăzut de legislația în vigoare și reglementările interne ale Băncii;
- d) să fie informat despre structura capitalului și înțelegerile care permit coacționarii să exercite controlul asupra Băncii;
- e) să fie informat despre identitatea tuturor acționarilor care dețin cel puțin 5% din acțiunile Băncii.

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

Pentru realizarea eficientă a acestui drept, este stabilit că:

- 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 face 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 în așa mod, încât acționarii să aibă posibilitatea reală și neîmpovăraătoare de a participa la ea;
- d) drepturile acționarilor de a cere convocarea Adunării generale și de a înainta propuneri pentru ordinea de zi a Adunării să nu implice dificultăți nejustificate la confirmarea de către acționari a existenței acestor drepturi;
- e) fiecare acționar să aibă posibilitatea de a-și realiza dreptul de a vota în cel mai simplu și comod mod pentru el.

2.5. Dreptul la o cotă-parte din profitul Băncii.

Pentru realizarea acestui drept se stabilesc următoarele:

- a) pentru acționarii Băncii se stabilește un mecanism transparent și clar de calcul a mărimii dividendelor și de plată a lor;
- b) acționarilor Băncii va fi prezentată informația suficientă pentru a-și forma o imagine veridică despre condițiile de plată a dividendelor și modul lor de achitare;
- c) acționarilor Băncii le va fi asigurat un mod de achitare a dividendelor care să nu fie însoțit de dificultăți nejustificate la primirea lor;
- d) se prevede răspunderea Organului executiv pentru neachitarea sau achitarea cu întârziere a dividendelor anunțate.

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

2.6.1. 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.

2.7. Pe lângă drepturile ce rezultă din prevederile legii și drepturile comune 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 de Administrație prin intermediul cerinței că oricare tranzacție între acționarii majoritari și Bancă 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.

2.8. 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.

2.9. Organele de conducere ale Băncii trebuie să trateze în mod egal toți acționarii din aceeași clasă de acțiuni.

2.10. Consiliul de Administrație al Băncii trebuie să acorde o atenție sporită pentru a garanta un tratament corect și imparțial pentru toți acționarii, atunci când poate fi prevăzut un risc, precum că decizia adoptată ar putea afecta în mod diferit grupurile de acționari.

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

Capitolul III ORGANELE DE CONDUCERE

3.1. ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR

Principiul de bază.

Conducerea corporativă adecvată necesită o implicare deplină a tuturor acționarilor în procesul de luare a deciziilor în cadrul Adunării generale. Este în interesul Băncii ca un număr cât mai mare de acționari să se implice în acest proces. Banca va acorda acționarilor, 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 de Administrație al Băncii și activității Organului executiv.

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

Cele mai bune practici.

3.1.1. Politicile Băncii referitoare la repartizarea profitului net, majorarea rezervelor, plata dividendelor, modificarea componenței numerice a Consiliului de Administrație al Băncii, Comisiei de Cenzori, precum și aprobarea quantumului remunerației și încetarea înainte de termen a împuternicirilor membrilor lor, vor fi introduse ca subiecte separate în ordinea de zi a Adunării generale a acționarilor.

3.1.2. Hotărârile Adunării generale a acționarilor asupra chestiunilor ce țin de competența sa exclusivă se iau cu doua treimi din voturile reprezentate la Adunare, cu excepția hotărârilor privind alegerea Consiliului de Administrație care se adoptă prin vot cumulativ. La efectuarea votului cumulativ, fiecare acțiune cu drept de vot a Băncii va exprima un număr de voturi egal cu numărul total al membrilor Consiliului de Administrație care se aleg. Hotărârile asupra celorlalte chestiuni se iau cu majoritatea de voturi reprezentate la Adunare.

3.2. TRANSPARENȚA ADUNĂRII GENERALE A ACȚIONARILOR ȘI A EVENIMENTELOR CE POT INFLUENȚA PREȚUL DE PIAȚĂ AL ACȚIUNILOR

Principiul de bază.

Consiliul de Administrație al 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 atitudini proprii față de Bancă.

Cele mai bune practici.

3.2.1. Legislația în vigoare și Statutul Băncii prevăd anunțarea din timp a acționarilor despre data, ora, locul, forma și ordinea de zi a Adunării generale a acționarilor.

3.2.2. Informația despre ținerea Adunării generale a acționarilor va fi publicată în organul de presă stabilit de Statutul Băncii.

3.2.3. Perioada de anunțare a acționarilor despre ținerea Adunării generale ordinare a acționarilor este de cel puțin 30 de zile înainte de ținerea Adunării generale ordinare, și cel puțin 15 zile calendaristice înainte de ținerea Adunării generale extraordinare a acționarilor.

3.2.4. 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) prezente la sediul Băncii și locul desfășurării Adunării generale a acționarilor în mod accesibil pentru acționari; sau

b) potrivit hotărârii Adunării generale a acționarilor Băncii – expediate tuturor acționarilor sau reprezentanților lor legali, sau deținătorilor nominali de acțiuni.

3.2.5. Ordinea de zi reprezintă un document de notificare și trebuie să descrie toate chestiunile propuse pentru Adunarea generală a acționarilor în mod clar și complet. Ordinea de zi nu trebuie să includă chestiuni pentru discuție intitulată ca "Altele" sau "Diverse".

3.2.6. Ordinea de zi nu poate fi modificată din moment ce a fost anunțată acționarilor, cu excepția cazurilor prevăzute de legislația în vigoare.

3.2.7. Materialele prezentate acționarilor ar trebui să fie structurate în așa fel încât să fie ușor utilizabile, să descrie pozițiile membrilor Consiliului de Administrație al Băncii și ai Organului Executiv, față de subiectele incluse în ordinea de zi.

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

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

3.2.10. Acționarii au dreptul să adreseze întrebări și să obțină răspunsuri la acestea, să propună rezoluții și să participe la adunări prin corespondență, iar când există posibilități și prin intermediul tehnologiilor informaționale.

3.2.11. Reprezentantul companiei de audit extern poate fi prezent la Adunarea generală a acționarilor, la care vor fi examinate și aprobate rapoartele financiare, pentru a oferi acționarilor posibilitatea de a adresa întrebări și de a primi răspunsuri.

3.2.12. 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.

3.2.13. Consiliul de Administrație al Băncii sau Organul Executiv nu poate impune condiții sau interdicții obligatorii față de participarea / neparticiparea acționarului la Adunarea generală a acționarilor.

3.2.14. După ținerea Adunării generale a acționarilor, deciziile aprobate vor fi publicate în organul de presă stabilit în Statutul Băncii.

3.2.15. Banca va publica și va reînnoi în permanență pe pagina-web oficială a sa informația care, conform prevederilor actelor normative în vigoare, urmează să fie dezvăluită în mod obligatoriu.

3.3. CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE AL BĂNCII

Principiul de bază.

Consiliul de Administrație al Băncii va supraveghea activitatea Organului Executiv prin adoptarea deciziilor obligatorii și acordarea de îndrumări. În exercitarea atribuțiilor sale, Consiliul de Administrație al Băncii se va conduce de interesele Băncii, acționarilor și ale întreprinderilor afiliate Băncii.

Consiliul de Administrație al Băncii este responsabil de adoptarea strategiei corporative, a politicilor de control asupra riscurilor și a business planurilor și exercită supravegherea îndeplinirii acestora de către Organul Executiv.

Cele mai importante aspecte ale activității Consiliului de Administrație al Băncii trebuie să fie incluse în darea sa de seamă, examinată și aprobată de Adunarea generală a acționarilor.

Componența Consiliului de Administrație trebuie să asigure o executare eficientă a tuturor funcțiilor atribuite lui, precum și să-i permită adoptarea deciziilor echilibrate și în termen restrâns.

Cele mai bune practici.

3.3.1. Responsabilitățile Consiliului de Administrație al Băncii, precum și divizarea acestora între membrii lui sunt fixate în Statutul Băncii și în Regulamentul Consiliului de Administrație al Băncii. Acest Regulament va conține un capitol separat referitor la raporturile cu Organul executiv și Adunarea generală a acționarilor.

3.3.2. Componența numerică a Consiliului de Administrație al Băncii este de 5 (cinci) membri.

3.3.3. Componența nominală a Consiliului de Administrație al Băncii trebuie să fie suficient de diversă pentru a asigura dezbateri obiective și echilibrate în procesul de luare a deciziilor. Membrii Organului executiv nu pot fi aleși în Consiliul de Administrație al Băncii.

3.3.4. Orice schimbare în componența numerică a Consiliului de Administrație al Băncii se aprobă în cadrul Adunării generale a acționarilor.

3.3.5. Darea de seamă a Consiliului de Administrație al Băncii, prezentată Adunării generale a acționarilor, trebuie să includă activitățile Consiliului de Administrație al Băncii pe parcursul anului financiar și urmările cu caracter semnificativ pentru Bancă și acționari, strategia Băncii și riscurile afacerii, precum și date pe fiecare membru în parte privind participarea la ședințele Consiliului de Administrație al Băncii.

3.3.6. Prima ședință a Consiliului de Administrație al Băncii trebuie convocată în decursul primei luni de la ținerea Adunării generale a acționarilor.

3.3.7. Cvorumul necesar pentru desfășurarea ședințelor Consiliului de Administrație este stabilit în Statutul Băncii și în Regulamentul Consiliului de Administrație al Băncii.

3.3.8. Deciziile Consiliului de Administrație al Băncii se aprobă cu votul majorității din membrii Consiliului prezenți la ședință, dacă prin legislația în vigoare, Statutul Băncii sau Regulamentul Consiliului de Administrație al Băncii nu este prevăzută o cotă mai mare.

3.3.9. Consiliul de Administrație al 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 ale Băncii.

3.3.10. Consiliul de Administrație al Băncii va pune în discuție cel puțin o dată pe an:

- a) eficacitatea funcționării sale;
- b) eficacitatea funcționării și performanțele Organului executiv;
- c) rezultatele respectării de către Organul executiv a politicii de gestionare a riscurilor;
- d) strategia Băncii și riscurile afacerii;
- e) schimbările semnificative pozitive și negative ce au avut loc.

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

3.3.11. Consiliul de Administrație al Băncii și fiecare membru al lui, individual, poate cere de la Organul executiv și Comisia de cenzori orice informație de care are nevoie pentru a-și îndeplini adecvat atribuțiile sale.

3.3.12. Dacă, întru îndeplinirea atribuțiilor sale, Consiliul de Administrație al Băncii consideră necesar, el poate apela la serviciile consultanților externi ai Băncii.

3.3.13. Darea de seamă anuală a Consiliului de Administrație al Băncii va cuprinde un capitol separat în care va fi reflectat în ce măsură se aplică sau nu principiile și cele mai bune practici ale prezentului Cod, și va fi prezentată Adunării generale a acționarilor spre aprobare.

3.4. Pe lângă principiile de bază și cele mai bune practici descrise mai sus, prezentul Cod stabilește următoarele principii specifice, care sunt considerate principiile guvernării corporative eficiente a Băncii:

3.4.1. Principiul nr.1.

Consiliul de Administrație al Băncii are responsabilitatea generală față de Bancă, inclusiv prin aprobarea și supravegherea implementării obiectivelor strategice ale Băncii, strategiei de risc, guvernării corporative și valorilor corporative. De asemenea, Consiliul de Administrație al Băncii este responsabil pentru supravegherea Organului executiv al Băncii.

Responsabilitățile fundamentale ale Consiliului de Administrație sunt: asigurarea activității de afaceri a Băncii, strategia de risc și soliditatea financiară, precum și modul în care Banca este organizată și reglementată.

Prin urmare, Consiliul de Administrație al Băncii trebuie:

a) să aprobe și să monitorizeze strategia de afaceri generală a Băncii, luând în considerare interesele financiare pe termen lung ale Băncii, expunerea sa la risc și capacitatea acesteia de a gestiona riscurile în mod eficient; și

b) să aprobe și să supravegheze implementarea:

- strategiei generale a riscurilor, inclusiv toleranța / apetitul la risc al Băncii;
- politicilor de risc, gestionarea și conformitatea riscurilor;
- sistemului de control intern;
- cadrului guvernării corporative, principiilor și valorilor corporative;
- sistemului de compensații.

În îndeplinirea acestor responsabilități, Consiliul de Administrație al Băncii trebuie să țină cont de interesele legitime ale acționarilor, deponenților și ale altor părți interesate. De asemenea, trebuie să se asigure că Banca menține o relație eficientă cu autoritățile sale de supraveghere.

Membrii Consiliului de Administrație trebuie să exercite "obligația de diligență" și "datoria de loialitate" față de Bancă, în conformitate cu legislația în vigoare și standardele de supraveghere. Aceasta include implicarea activă în problemele majore ale Băncii și ținerea pasului cu schimbările semnificative în activitatea Băncii și mediul extern, precum și acționarea în scopul protejării intereselor Băncii.

Consiliul de Administrație trebuie să asigure că tranzacțiile cu părțile afiliate (inclusiv tranzacțiile în interiorul grupului) sunt analizate pentru a evalua riscul și sunt supuse unor restricții corespunzătoare (de exemplu, prin care solicită ca tranzacțiile să fie efectuate în condiții manuale) și că resursele corporative sau de afaceri ale Băncii nu sunt însușite pe nedrept sau utilizate greșit.

Consiliul de Administrație trebuie să selecteze și, atunci când este necesar, să înlocuiască membrii Organului executiv al Băncii și să dețină un plan adecvat pentru succesiune, excepția fiind cazul în care legea sau regulamentele aplicabile prevăd altfel.

Consiliul de Administrație trebuie să supravegheze Organul executiv ca parte a verificării Băncii. În acest sens, Consiliul de Administrație al Băncii trebuie:

a) să monitorizeze că acțiunile Organului executiv al Băncii sunt în concordanță cu strategia și politicile aprobate de Consiliul de Administrație, inclusiv toleranța / apetitul la risc;

b) să se întrunească în mod regulat cu membrii Organului executiv;

c) să chestioneze și să revizuiască critic explicațiile și informațiile furnizate de membrii Organului executiv;

d) să stabilească standarde formale de performanță pentru Organul executiv și membrii acestuia în concordanță cu obiectivele pe termen lung, strategia și soliditatea financiară a Băncii, și să monitorizeze performanța membrilor Organului executiv în conformitate cu aceste standarde; și

e) să se asigure că cunoștințele și expertiza membrilor Organului executiv sunt adecvate având în vedere natura activității și profilul de risc al Băncii.

3.4.2. Principiul nr.2.

Membrii Consiliului de Administrație trebuie să fie și să rămână calificați, inclusiv prin formare, pentru pozițiile lor. Ei trebuie să posede o viziune clară asupra rolului lor în guvernarea corporativă și să fie capabili să exercite cu discernământ și obiectivitate deciziile privind activitatea Băncii.

Candidații în funcție de membru al Consiliului de Administrație al Băncii urmează să corespundă criteriilor stabilite de Banca Națională a Moldovei privind calificarea, experiența, reputația în cercurile de afaceri, inexistența antecedentelor penale și a probelor care ar demonstra că au purtat răspundere la locurile anterioare de muncă pentru apariția de probleme financiare și administrative, inexistența mărturiilor de escrocherii financiare, de evaziune fiscală etc. Aceste persoane trebuie să fie confirmate de Banca Națională a Moldovei înainte de începerea exercitării funcției.

Consiliul de Administrație al Băncii și membrii lui pot contribui la consolidarea guvernării corporative a Băncii în cazurile în care:

- înțeleg și exercită rolul lor de supraveghere, înțelegând inclusiv profilul de risc al Băncii;
- aprobă strategia generală a Băncii, inclusiv politica generală a riscului și procedurile de management al riscului;
- evită conflictele de interese sau apariția conflictelor în activitățile lor cu angajamentele față de alte instituții;
- nu participă la luarea deciziilor când sunt în conflict de interese ce nu le permite să-și realizeze adecvat obligațiunile față de Bancă;
- sacrifică suficient timp și energie pentru onorarea responsabilităților de serviciu;
- dezvoltă și menține un nivel adecvat al competenței astfel încât Banca să se extindă ca dimensiune și complexitate;
- periodic evaluează eficiența practicilor proprii de guvernare, inclusiv managementul conflictelor de interese, determină unde există probleme și inițiază modificările necesare;
- selectează, monitorizează și dacă este necesar înlocuiesc persoanele executive importante, asigurând că Banca are un plan adecvat privind succesiunea persoanelor executive și determinând că viitorul succesori este calificat, adecvat pentru managementul afacerilor Băncii;
- asigură supravegherea Organului executiv al Băncii, exercitându-și funcția și împuternicirea de a contesta și insista asupra explicărilor directe din partea membrilor Organului executiv și să primească în timp util suficientă informație pentru a aprecia performanța Organului executiv al Băncii și membrilor acestuia;
- se întâlnește regulat cu membrii Organului executiv și auditul intern al Băncii pentru a revedea politicile, stabili linii de comunicare și monitoriza progresul spre obiectivele corporative;
- promovează siguranța și stabilitatea Băncii, înțelege mediul de reglementare și asigură că Banca menține o relație eficientă cu supraveghetorii;

- da sfaturi eficiente și recomandă practici eficace în baza altor situații;
- evită ca Consiliul de Administrație să participe în managementul zilnic al Băncii.

Membrii Consiliului de Administrație trebuie să fie capabili să evalueze independent opiniile membrilor Organului executiv al Băncii, interesele politice sau interesele inadecvate externe. Pe lângă aceasta, Consiliul de Administrație are responsabilitatea de a proteja Banca de acțiuni ilegale sau inadecvate sau influențe din partea acționarilor majori, care sunt în detrimentul sau nu în interesul Băncii și acționarilor. Acționarii majoritari au împuterniciri considerabile de a alege membrii Consiliului de Administrație. Însă după alegere și confirmare de către Banca Națională a Moldovei, Consiliul de Administrație și membrii acestuia au responsabilități față de însăși Banca.

3.4.3. Principiul nr.3.

Consiliu de Administrație trebuie să definească practici adecvate de guvernare pentru propria sa activitate și să dețină mijloacele necesare pentru a se asigura că astfel de practici sunt urmărite și revizuite periodic pentru îmbunătățirea lor continuă.

Consiliul de Administrație trebuie să exemplifice prin propriile practici principiile solide de guvernare. Aceste practici ajută Consiliul de Administrație să-și îndeplinească mai eficient sarcinile. În același timp, ei trimit semnale importante pe plan intern și extern cu privire la tipul de întreprindere pe care Banca intenționează să îl adopte.

Consiliul de Administrație trebuie să mențină și să actualizeze periodic, normele de organizare în conformitate cu legislația în vigoare, stabilind organizarea, drepturile, responsabilitățile și activitățile cheie.

Consiliul de Administrație trebuie să se structureze într-un astfel de mod, inclusiv în ceea ce privește mărimea, frecvența reuniunilor și necesitatea comisiilor, astfel încât să promoveze eficiența, revizuirea suficientă și profundă a problemelor, și a provocărilor ferme și critice, precum și discutarea acestor subiecte.

3.4.4. Principiul nr.4.

Sub coordonarea Consiliului de Administrație, Organul executiv trebuie să se asigure că activitățile Băncii sunt în concordanță cu strategia de afaceri, toleranța / apetitul la risc și politicile aprobate de Consiliul de Administrație.

Organul executiv al Băncii constă dintr-un nucleu de persoane care sunt responsabile și trebuie să fie trași la răspundere pentru supravegherea managementului de zi cu zi a Băncii. Aceste persoane trebuie să posede experiența, competențele și integritatea necesară pentru a gestiona afacerile sub supravegherea lor, precum și pentru a deține controlul adecvat asupra indivizilor cheie în aceste domenii.

Organul executiv contribuie substanțial la o guvernare corporativă eficientă a Băncii prin comportamentul personal (de exemplu, ajutând la crearea atmosferei etice superioare împreună cu Consiliul de Administrație), prin supravegherea adecvată a celor pe care îi administrează, și prin asigurarea faptului că activitățile Băncii sunt în concordanță cu strategia de afaceri, toleranța / apetitul la risc și politicile aprobate de Consiliul de Administrație al Băncii.

Organul executiv al Băncii este responsabil pentru delegarea atribuțiilor personalului și stabilirea unei structuri de management care încurajează asumarea responsabilităților și transparența. Membrii Organului executiv al Băncii trebuie să fie conștienți de obligația sa de a supraveghea exercitarea responsabilităților delegate și de responsabilitatea sa în ultimă instanță față de Consiliu de Administrație pentru performanța Băncii.

Organul executiv al Băncii trebuie să implementeze sisteme adecvate pentru gestionarea riscurilor – atât financiare, cât și non-financiare – la care este expusă Banca, în concordanță cu direcția dată de Consiliul de Administrație. Aceasta include o funcție de gestionare a riscului cuprinzătoare și independentă și un sistem eficient de control intern.

3.4.5. Principiul nr.5.

Banca trebuie sa posede un sistem efectiv de control intern cât și o poziție responsabilă de management al riscului. Acest post trebuie sa dețină suficientă autoritate, independență, resurse cât și acces la Consiliul de Administrație al Băncii.

Managementul riscului presupune un proces ce cuprinde următoarele elemente:

- a) identificarea riscurilor cheie la care este supusă Banca;
- b) evaluarea acestor riscuri cât și expunerea reală a Băncii;
- c) monitorizarea expunerii la risc cât și a capitalului corespunzător acestei operațiuni;
- d) monitorizarea și evaluarea consecințelor acceptării riscurilor particulare, măsurilor de atenuare a impactului riscului cât și dacă acestea corespund nivelului de toleranță și apetitului riscului aprobat de Consiliul de Administrație;
- e) raportarea la Organul executiv sau la Consiliul de Administrație, dacă este necesar, referitor la toate punctele specificate în acest paragraf.

Controalele interne au scopul să asigure ca fiecare risc cheie să posede o poliță de gestiune, proces sau alte măsuri, precum și un control asupra implementării corespunzătoare a acesteia. Astfel de controale interne garantează respectarea și existența unui proces de funcționare integru și eficient. Controalele interne cresc încrederea în informația financiară și managerială furnizată de către Bancă și asigură că acestea respectă obligațiunile, inclusiv legislația în vigoare și regulamentele interne. Pentru a nu permite fraudă și depășirea atribuțiilor de serviciu, controalele interne cer discreția angajaților, șefilor de subdiviziuni și administratorilor Băncii.

3.4.6. Principiul nr.6.

Riscurile trebuie identificate și monitorizate pe o bază de entitate continuă complexă și individuală, de asemenea complexitatea managementului riscurilor bancare cât și a infrastructurii controalelor interne, trebuie să țină pasul cu orice schimbare intervenită în profilul de risc al Băncii (inclusiv creșterea acestuia), și la profilul din exterior.

Analiza riscului include elemente atât calitative cât și cantitative. În timp ce evaluarea riscului este un element cheie în managementul riscului, focusarea excesivă asupra evaluării sau modelării riscurilor pe seama altor activități de management al riscului poate cauza o siguranță superficială și nu va arata expunerile reale, ceea ce nu va permite elaborarea măsurilor corespunzătoare de atenuare a impactului riscului. Organul executiv și, în caz că este necesar, Consiliul de Administrație trebuie să revizuiască și să adopte scenariile care ar putea fi introduse în analiza riscurilor Băncii și trebuie să fie conștienți de presupunerile și potențialele deficiențe încorporate în modelele de risc a Băncii.

Așa precum Banca recurge la date din exterior și din interior pentru a identifica și evalua riscul, a adopta decizii strategice sau operaționale și determina suficiența capitalului, Consiliul de Administrație trebuie să acorde o atenție sporită calității, complexității și exactității datelor pe care se bazează pentru a lua decizii cu privire la riscuri.

Ca parte a analizei calitative și cantitative, Banca de asemenea poate utiliza teste pentru stres anticipate și analiza scenariilor pentru a înțelege mai bine expunerile la potențialul risc sub influența diferitor circumstanțe. Acestea trebuie să fie elementele cheie din procesul de management al riscului și rezultatele acestui proces trebuie comunicate și evaluate de persoane autorizate din Bancă. O viziune pe termen lung în ceea ce privește gestionarea riscului ar trebui să includă o monitorizare permanentă a riscurilor existente cât și identificarea celor potențiale.

3.4.7. Principiul nr.7.

Managementul efectiv al riscului necesită o comunicare internă robustă în cadrul Băncii la tematica riscului, atât în cadrul Băncii, cât și prin raportarea către Consiliul de Administrație și către Organul executiv al Băncii.

O guvernare corporativă echilibrată este caracterizată printre altele, de o cultură în care conducerea și personalul sunt încurajați să identifice problemele de risc, spre deosebire de bazarea pe funcțiile de audit intern sau de gestionare a riscurilor pentru a le identifica. Această

așteptare este transmisă nu numai prin intermediul unor politici și proceduri bancare, dar și prin "tonul din partea de sus", stabilit de către consiliul de administrație și conducere.

Expunerea la risc și strategia Băncii trebuie comunicate frecvent prin Bancă. Comunicarea eficientă atât pe verticală spre nivelul respectiv de conducere, cât și pe orizontală în cadrul Băncii stimulează un proces eficient de luare a deciziilor care favorizează un cadru bancar sigur și scade posibilitatea expunerilor și mai mari la risc.

Informația către Organul executiv și Consiliul de Administrație trebuie furnizată în timp util, să fie clară și precisă pentru ca aceștia să fie perfect echipați pentru a lua decizii favorabile Băncii. Acest detaliu este extrem de important când Banca se confruntă cu dificultăți financiare sau de alt tip și trebuie să ia decizii urgente. În cazul în care Consiliul de Administrație și Organul executiv au informații incomplete sau inexacte, deciziile lor pot amplifica riscurile, mai degrabă decât le atenua. O atenție deosebită ar trebui acordată de către Consiliu de Administrație spre instituirea revizuirii periodice a cantității și calității informației pe care Consiliul de Administrație o primește sau ar trebui să primească.

3.4.8. Principiul nr.8.

Consiliul de Administrație și Organul executiv al Băncii trebuie să utilizeze efectiv datele furnizate de către auditul intern, cel extern și cele oferite de controalele interne.

Consiliul de Administrație trebuie să recunoască și să înțeleagă faptul că auditorii interni și externi care sunt independenți, competenți și calificați, precum și alte funcții de control intern (inclusiv funcțiile de conformitate), sunt vitale pentru procesul de guvernare corporativă, în scopul de a realiza o serie de obiective importante. Organul executiv trebuie să recunoască, de asemenea, importanța eficienței acestor funcții pentru soliditatea pe termen lung a Băncii.

Consiliul de Administrație și Organul executiv al Băncii pot dezvolta abilitățile funcției de audit intern pentru a identifica problemele relaționate de guvernarea Băncii, gestiunea riscului și a sistemelor de control intern prin:

- a) încurajarea auditorilor interni să adere la standardele naționale și internaționale profesionale;
- b) impunere pentru personalul de audit să posede competențe, care sunt proporționale cu activitățile de afaceri și riscurile instituției;
- c) promovarea independenței auditorului intern, de exemplu prin garantarea faptului că rapoartele de audit intern sunt furnizate pentru Consiliul de Administrație și auditorul intern are acces direct la Consiliul de Administrație;
- d) recunoașterea importanței auditului și a proceselor interne de control și comunicarea importanței acestora în întreaga Bancă;
- e) necesitatea corecției în timp util și eficient de către organele de conducere a problemelor identificate de audit intern, precum și
- f) angajarea auditorilor interni pentru a judeca eficacitatea funcției de gestionare a riscurilor și a funcției de conformitate, inclusiv calitatea de raportare a riscurilor către Consiliul de Administrație și Organul executiv, precum și eficiența altor funcții cheie de control.

Consiliul de Administrație și Organul executiv al Băncii, în limita atribuțiilor sale, sunt responsabili de pregătirea și prezentarea corectă a rapoartelor financiare, în cazul în care legea nu prevede altfel, întocmite după standardele contabile aplicabile, precum și stabilirea unor controale eficiente interne legate de raportarea financiară. Consiliul de Administrație și Organul executiv al Băncii pot contribui la eficiența auditului extern prin stipularea în acordul de colaborare a rezultatelor așteptate și sublinierea faptului că acesta este așteptat să lucreze după normele și codurile naționale și internaționale în ceea ce privește activitatea profesională.

Membrii Consiliului de Administrație trebuie să aibă dreptul să se întâlnească regulat cu auditorii interni și externi în absența membrilor Organului executiv. Acest fapt poate

consolida capacitatea Consiliului de Administrație al Băncii să supravegheze implementarea de către Organul executiv a politicilor promovate de Consiliul de Administrație, cât și pentru a garanta că strategiile de business ale Băncii păstrează norma de risc.

Banca trebuie să păstreze un sistem de control performant ce asigură că aceasta respectă cadrul legal, cadrul guvernării corporative, regulamentele, codurile și politicile bancare. Banca trebuie să se asigure că orice deviere este raportată la nivelul de conducere corespunzător, iar în cazul devierilor materiale, acestea trebuie raportate către Consiliul de Administrație al Băncii.

3.4.9. Principiul nr.9.

Consiliul de Administrație trebuie să prevadă funcționarea sistemului de compensare și trebuie să-l monitorizeze și să-l revizuiască pentru a se convinge că funcționează după normele în vigoare.

Consiliul de Administrație al Băncii urmează să determine și să aprobe, conform politicii de remunerare adoptate, remunerarea membrilor Organului executiv și urmează să asigure că această remunerare corespunde culturii Băncii, obiectivelor pe termen lung, strategiei și mediului de control.

Nerespectarea principiului de a lega remunerarea stimulativă a membrilor Organului executiv de strategia de afaceri pe termen lung, poate provoca acțiuni ce contravin intereselor Băncii și acționarilor săi. Acesta e cazul în care, de exemplu, afacerea este înregistrată în baza volumului și/sau rentabilității pe termen scurt fără a acorda mare atenție consecințelor pe termen scurt și lung aferente riscului.

În cazul în care membrii Organului executiv sunt eligibili din motive aferente performanței, remunerarea acestora urmează a fi supusă condițiilor relevante și obiective prevăzute să consolideze valoarea corporativă pe termen lung. În scopul de a evita stimularea asumării unui risc excesiv, urmează a fi stabilită mărimea salariului în scopul politicii generale de afaceri într-un așa mod ca ei să nu depindă prea mult de performanța pe termen scurt, cum ar fi veniturile comerciale pe termen scurt.

Reieșind din faptul că Consiliul de Administrație al Băncii deține funcțiile de supraveghere și control, la determinarea remunerării angajaților Secției Audit Intern urmează să ia în considerare responsabilitățile și angajamentele lor, dar să nu se refere în mod nejust performanței pe termen scurt a Băncii.

3.4.10. Principiul nr.10.

Consiliul de Administrație și Organul executiv al Băncii urmează să înțeleagă structura operațională a Băncii, inclusiv în cazul în care Banca operează în jurisdicții sau prin intermediul unor structuri ce împiedică transparența (principiul "cunoaște-ți structura").

Operarea Băncii prin jurisdicții sau prin structuri unde nu există transparența poate impune Băncii risc financiar, juridic și de reputație; prezintă un impediment pentru capacitatea Consiliului de Administrație și Organul executiv al Băncii de a efectua supravegherea adecvată a afacerii; precum și pentru supraveghere bancară. Prin urmare, Organul executiv al Băncii urmează să asigure că aceste structuri sau activități sunt în corespundere cu legile și regulamentele relevante. Consiliul de Administrație al Băncii urmează, de asemenea, să stabilească limite pentru operațiunile în aceste jurisdicții sau pentru utilizarea acestor structuri; și urmează să asigure că Organul executiv al Băncii implementează politicile aprobate pentru identificarea și managementul tuturor riscurilor aferente acestor structuri sau activități.

Consiliul de Administrație al Băncii urmează să întreprindă măsuri pentru a asigura că riscurile aferente acestor activități sunt înțelese și gestionate. În special:

- Consiliul de Administrație al Băncii urmează să asigure că Organul executiv evaluează permanent, conform politicilor clare, necesitatea desfășurării activităților prin structurile corporative sau în jurisdicții ce prezintă un impediment pentru transparență;

- Auditul intern urmează să efectueze controale cu privire la aceste structuri și activități și urmează să raporteze periodic Consiliului de Administrație al Băncii depistările sau cazurile în care sunt identificate evenimente materiale sau deficiențe;
- urmează a fi implementate politici, proceduri și strategii adecvate ce stabilesc aprobarea structurilor financiare complexe, instrumentelor sau produselor folosite sau vândute în orice unitate comercială a Băncii.

3.4.11. Principiul nr.11.

Guvernanța Băncii trebuie să fie transparentă pentru acționarii, deponenți săi, alte părți interesate relevante și participanții la piață.

Transparența este esențială pentru guvernarea corporativă eficientă. Este dificil pentru acționari, alte persoane afiliate și participanți pe piață să monitorizeze eficient când nu există transparența, adică când persoanele menționate nu primesc informații suficiente cu privire la structura proprietății și obiectivele Băncii, necesare pentru evaluarea eficienței Consiliului de Administrație și Organului executiv în gestionarea Băncii.

Dezvăluirea publică oportună și precisă este dezirabilă în rapoartele anuale și periodice ale Băncii, în rapoartele transmise supraveghetorilor sau de către 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 Banca este comercializată public sau ne-cotată.

Lista informațiilor obligatorii pentru a fi dezvăluite public este stabilită de prevederile legislației în vigoare.

3.5. PREȘEDINTELE CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE AL BĂNCII

Principiul de bază.

Președintele Consiliului de Administrație al Băncii întocmește ordinea de zi, conduce ședințele Consiliului de Administrație, monitorizează funcționarea eficientă a Consiliului de Administrație, asigură transmiterea informației depline către membrii Consiliului de Administrație, se asigură că este timp suficient pentru luarea deciziilor, acționează în numele Consiliului de Administrație al Băncii.

Președintele Consiliului de Administrație joacă un rol esențial în buna funcționare a Consiliului. El îndeplinește funcția de conducere în Consiliul de Administrație și este responsabil pentru funcționarea eficientă a acestuia, inclusiv pentru menținerea unei relații de încredere cu membrii Consiliului de Administrație. Președintele trebuie să posede experiența, competențe și calități personale necesare în scopul îndeplinirii acestor responsabilități.

Președintele trebuie să se asigure că deciziile în Consiliul de Administrație sunt luate pe o bază solidă și bine informată. El sau ea 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.

Președintele Consiliului de Administrație al Băncii este asistat în activitatea sa de către Secretarul Consiliului de Administrație al Băncii.

Președintele Consiliului de Administrație al Băncii va asigura posibilitatea angajaților 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 de Administrație al Băncii pentru a fi puse în discuție în cadrul ședințelor Consiliului de Administrație.

Cele mai bune practici.

Președintele Consiliului de Administrație al Băncii va urmări:

- a) dacă membrii Consiliului de Administrație primesc în timp suficient toată informația de care au nevoie pentru exercitarea corespunzătoare a obligațiilor sale;

- b) dacă este timp suficient pentru dezbateri și luarea deciziilor în cadrul ședințelor Consiliului de Administrație;
- c) dacă se execută sau nu deciziile și recomandările Consiliului de Administrație al Băncii, emise referitor la abaterile depistate în activitatea Organului executiv.

3.6. ORGANUL EXECUTIV

Principiul de bază.

Rolul Organului executiv este gestionarea curentă a Băncii, întru atingerea obiectivelor stipulate în strategia și business-planul ei. Organul executiv este supravegheat de către Consiliul de Administrație al Băncii și de Adunarea generală a acționarilor. În exercitarea atribuțiilor sale Organul executiv trebuie să acționeze în interesele Băncii, acționarilor și a întreprinderilor afiliate Băncii.

Organul executiv este responsabil de respectarea actelor normative în vigoare, Statutului și regulamentelor interne ale Băncii. Organul executiv va prezenta evoluția Băncii și va pune în discuție managementul intern al riscurilor și sistemul de control cu Consiliul de Administrație al Băncii și Comisia de cenzori.

Cele mai importante aspecte ale activității Organului executiv trebuie să fie incluse în dările sale de seamă.

Cele mai bune practici.

3.6.1. Responsabilitățile Organului executiv sunt fixate în Statutul Băncii și în Regulamentul Organului executiv al Băncii. Regulamentul va conține un compartiment aparte referitor la raporturile cu Consiliul de Administrație al Băncii și Adunarea generală a acționarilor.

3.6.2. Membrii Organului executiv al Băncii sunt numiți de Consiliul de Administrație pe un termen de 4 (patru) ani, cu drept de redeseinare pentru un nou termen în cazul când lipsesc temeiuri ce împiedică ocuparea acestei funcții.

3.6.3. Orice schimbare în componența numerică sau nominală a Organului executiv trebuie publicată în organul de presă stabilit în Statutul Băncii.

3.6.4. Organul executiv va asigura posibilitatea angajaților de a raporta orice abatere în funcționarea organelor Băncii, fără a pune în pericol poziția lor în Bancă. Astfel, Organul executiv și, după caz, Consiliul de Administrație al Băncii vor proteja adecvat angajații care raportează practicile ilegale, imorale sau dubioase din acțiunea disciplinară directă sau indirectă, sau alte consecințe adverse asumate la ordinul Băncii.

3.6.5. Organul executiv este responsabil de furnizarea unei informații complete, exacte și esențiale către Consiliul de Administrație al Băncii, Comisia de cenzori și auditorul extern.

3.6.6. Darea de seamă anuală a Organului executiv va cuprinde un capitol separat în care va fi reflectat în ce măsură se aplică sau nu principiile și cele mai bune practici ale prezentului Cod. Darea de seamă a Organului executiv va fi aprobată de Consiliul de Administrație al Băncii.

Capitolul IV REMUNERAREA

Principiul de bază.

Suma și structura remunerării pentru membrii Consiliului de Administrație al Băncii și ai Organului executiv va fi stabilită în modul care va contribui la angajarea și menținerea la Bancă a managerilor calificați. Dacă remunerarea se compune dintr-o parte fixă și una variabilă, atunci cea variabilă se va determina în raport cu performanțele obținute la atingerea scopurilor planificate pe termen scurt și pe termen lung.

Darea de seamă anuală a Consiliului de Administrație al Băncii va include un capitol separat referitor la politica de remunerare a membrilor lui și a membrilor Organului executiv și structura remunerării.

Cele mai bune practici.

4.1. Structura remunerării, care include plata variabilă, va reflecta interesele Băncii pe termen mediu și lung și va încuraja membrii Consiliului de Administrație al Băncii și ai Organului executiv să acționeze în interesele Băncii, dar nu în interesele proprii.

4.2. Politica de remunerare a membrilor Consiliului de Administrație al Băncii, propusă pentru următorul an financiar și orice schimbare în politica de remunerare a anului curent se va aproba de Adunarea generală a acționarilor Băncii.

4.3. Remunerarea membrilor Organului executiv va fi determinată de Consiliul de Administrație al Băncii.

Capitolul V CONFLICTUL DE INTERESE

Principiul de bază.

Orice conflict de interese între Bancă și membrii Consiliului de Administrație al Băncii sau ai Organului executiv va fi evitat. Deciziile asupra unor tranzacții, în urma cărora membrii Consiliului de Administrație al Băncii sau ai Organului 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.

5.1. Un membru al Consiliului de Administrație al Băncii sau al Organului executiv al Băncii:

- a) 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 a intereselor oricăror alte persoane.

5.2. Un membru al Consiliului de Administrație al Băncii sau al Organului executiv va raporta imediat despre orice conflict de interese sau potențial conflict de interese, care este de importanță materială pentru Bancă, Președintelui Consiliului de Administrație al Băncii sau, respectiv, Președintelui Organului executiv al Băncii și va furniza informațiile relevante.

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

5.4. Datele privind deciziile adoptate în vederea încheierii unor tranzacții cu conflict de interese cu membrii Consiliului de Administrație al Băncii sau ai Organului executiv al Băncii vor fi incluse în darea de seamă anuală a Consiliului de Administrație al 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 VI INDEPENDENȚA

Principiul de bază.

Componenta Consiliului de Administrație al Băncii va da posibilitate membrilor săi să acționeze independent unul față de altul și de Organul executiv.

Cele mai bune practici.

6.1. Membrii Consiliului de Administrație al Băncii trebuie să fie independenți în procesul de luare a deciziilor.

6.2. În cazurile necesare, Președintele Consiliului de Administrație al Băncii poate propune angajarea, din contul Băncii, a unor consultanți din exterior pentru soluționarea problemelor corporative majore.

6.3. Dacă, după alegerea sa, Președintele Consiliului de Administrație al Băncii sau un membru al Consiliului de Administrație se confruntă cu circumstanțe care îi amenință independența și imparțialitatea, el trebuie să aducă acest fapt la cunoștința Consiliului de Administrație al Băncii sau, respectiv, Președintelui Consiliului de Administrație al Băncii în scris.

Capitolul VII PĂRȚILE ASOCIATE

Principiul de bază.

Este în interesul Băncii să promoveze o cooperare pe termen lung între părțile asociate (angajații, creditorii, investitorii și furnizorii), 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 a acționarilor.

Cele mai bune practici.

7.1. Consiliul de Administrație al Băncii și Organul executiv trebuie să clarifice responsabilitățile Băncii în ceea ce privește relația acesteia cu părțile asociate importante. Aceștia 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 în legătură cu drepturile lor specifice și modalitățile de rectificare a acestora.

7.2. Banca trebuie să stabilească o comunicare eficientă cu angajații și alte părți asociate în problemele care îi afectează direct. Acest lucru este deosebit de important în domeniul dreptului muncii, al sănătății, protecției sociale etc.

7.3. Informarea continuă a angajaților în legătură cu problemele care ar putea să-i afecteze va ajuta substanțial la stabilirea obiectivelor comune, ce ar putea preveni potențialele conflicte și să ajute la rezolvarea înțeleaptă a acestora.

7.4. 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 aducerii la cunoștință a acțiunilor ilegale întreprinse de către conducerea acesteia.

Capitolul VIII TRANSPARENȚA FINANCIARĂ ȘI AUDITUL EXTERN

Principiul de bază.

Organul executiv este responsabil de calitatea și completitudinea raportului financiar anual, dezvăluit public în conformitate cu cerințele actelor normative în vigoare. Consiliul de Administrație al Băncii va verifica dacă Organul executiv respectă această responsabilitate.

Auditorul extern și remunerarea acestuia vor fi aprobate de Adunarea generală a acționarilor.

Cele mai bune practici.

8.1. Organul executiv urmează să-și asume angajamentul privind transparența:

- a) raportului financiar anual al Băncii;
- b) auditului intern;

c) rapoartelor prezentate de către auditorii externi.

8.2. Raportul financiar anual al Băncii va fi dezvăluit prin publicarea lui în organul de presă stabilit de Statutul Băncii.

8.3. Raportul financiar anual al 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.

8.4. Auditul extern va fi exercitat de o companie independentă care va purta răspundere pentru auditul efectuat, inclusiv prin semnarea unei declarații, prin care va afirma pe propria răspundere, că reieșind din informația prezentată lui de către Organul executiv, auditul a fost efectuat în mod obiectiv și corect.

8.5. Reprezentantul auditorului extern poate asista la ședințele Consiliului de Administrație al Băncii și la Adunarea generală a acționarilor, la care vor fi examinate și aprobate rapoartele financiare.

8.6. Raportul auditorului extern trebuie să conțină suplimentar și acele aspecte, pe care auditorul dorește să le atenționeze Organului executiv și Consiliului de Administrație al Băncii.

8.7. Împuternicirile Comisiei de cenzori a Băncii pot fi delegate, în baza hotărârii Adunării generale a acționarilor și contractului de audit, unei companii de audit, care nu va fi în drept să efectueze și auditul extern.

Capitolul IX MECANISME DE APLICARE PENTRU PROTEJAREA DREPTURILOR ACȚIONARILOR

Principiul de bază.

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 face pe membrii Consiliului de Administrație al Băncii și ai Organului executiv să răspundă pentru devierile de la stipulările prezentului Cod.

Cele mai bune practici.

9.1. Consiliul de Administrație al Băncii trebuie să aducă la cunoștința acționarilor recepționarea unor scrisori de avertizare din partea Comisiei Naționale a Pieței Financiare privind încălcarea cerințelor actelor normative în vigoare.

9.2. În cazul în care valorile mobiliare ale Băncii vor fi înscrise la cota Bursei de Valori (listing), Banca va fi obligată să prezinte Bursei declarațiile sale cu privire la aplicarea sau nu a Codului de guvernare corporativă pe care Bursa, la rândul său, le va face publice.

Capitolul X RESPONSABILITĂȚI

Principiul de bază.

Prezentul Cod, adoptat de către Adunarea generală a acționarilor Băncii, reprezintă o forma de acord între organele de conducere și acționari. Consiliul de Administrație și Organul executiv trebuie să-și onoreze responsabilitățile pentru acțiunea în interesele acționarilor. Încălcarea acestor responsabilități însoțită de dauna cauzată Băncii, ar trebui să implice consecințe pentru persoanele ce comit astfel de încălcări.

Cele mai bune practici.

Încălcarea de către membrii organelor de conducere ale Băncii a responsabilităților specificate în prezentul Cod se sancționează conform prevederilor legislației în vigoare. Acest fapt va fi stipulat în contractele de muncă încheiate dintre Bancă și membrii organelor de conducere.

**Capitolul XI
DISPOZIȚII FINALE**

11.1. Prezentul Cod intră în vigoare din data aprobării lui de către Adunarea generală a acționarilor Băncii.