

Public

APROBAT

la ședința Adunării generale a acționarilor
BC „EuroCreditBank” S.A.
proces-verbal nr. 02
din 24.05.2017

CODUL de guvernanță corporativă al BC”EuroCreditBank” SA

COORDONAT

la ședința Comitetului de conducere
al BC „EuroCreditBank” SA
proces-verbal nr.30
din 22.06.2016

APROBAT

la ședința Consiliului de administrație
BC „EuroCreditBank” S.A.
proces-verbal nr. 9
din 28.07.2016

APROBAT PRELIMINAR

la ședința Consiliului de administrație
al BC „EuroCreditBank” SA
proces-verbal nr.04
din 30.03.2017

CAPITOLUL 1. DISPOZIȚII GENERALE

- 1.1. Codul de guvernare corporativă al BC "EuroCreditBank" SA (în continuare Cod) este elaborat în baza și în conformitate cu prevederile
 - a) Legii instituțiilor financiare nr.550- XIII din 21.07.1995,
 - b) Legii privind societățile pe acțiuni nr.1134- XIII din 02.04.1997,
 - c) Codului de guvernare corporativă, al CNPF nr.67/10 din 24.12.2015
 - d) Statutului BC "EuroCreditBank" S.A. (în continuare - "Banca").
 - e) altor acte legislative și normative în vigoare
 - f) prevederile documentului Comitetului Basel pentru Supravegherea Bancară din octombrie 2010 "Principii pentru consolidarea guvernării corporative".
- 1.2. Guvernarea corporativă reprezintă un ansamblu de relații între persoanele implicate (Comitetul de conducere, Consiliul de administrație, acționarii Băncii, organele de supraveghere) și persoanele interesate în activitatea acesteia, și anume angajați, parteneri, creditori, investitori, autorități locale, etc. Guvernarea 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 obținute. Guvernarea corporativă eficientă trebuie să asigure motivații adecvate pentru ca Consiliul de administrație și Comitetul de conducere al Băncii să urmărească obiectivele ce sunt în interesul Băncii și acționarilor săi și să faciliteze monitorizarea eficientă a rezultatelor.
- 1.4. Prezentul Cod se conformează celor mai bune 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 recomandărilor generale de conducere eficientă.
- 1.5. În conformitate cu prezentul Cod de guvernare, Banca publică pe pagina web a sa. o Declarație de guvernare corporativă, care se va include în raportul conducerii la raportul anual (în conformitate cu Anexa nr.1 la Codul de guvernare corporativă al CNPF nr.67/10 din 24.12.2015).

CAPITOLUL 2. DREPTURILE ACȚIONARILOR

Cadrul de guvernare corporativă în Bancă asigură protejarea și facilitarea exercitării drepturilor acționarilor, prin tratament echitabil pentru toți acționarii, inclusiv pentru cei minoritari și/sau străini, deținători de acțiuni ordinare și/sau preferențiale (în strictă conformitate cu legislația). Drepturile acționarilor sunt reglementate de Legea privind societățile pe acțiuni nr.1134- XIII din 02.04.1997 și de Statutul Băncii.

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

- 2.2.1. Transmiterea sau înstrăinarea acțiunilor Băncii se efectuează în conformitate cu prevederile legislației în vigoare.
- 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.

2.2. 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 să acționeze concertat la exercitarea controlului asupra Băncii;
- e) să solicite prezentarea informației privind convocarea Adunării generale a acționarilor suplimentar și prin notificări electronice;

- f) să fie informat despre identitatea tuturor acționarilor care dețin cel puțin 5% din acțiunile Băncii.
- 2.3. **Dreptul de a participa și de a vota în cadrul Adunării generale a acționarilor.** Pentru realizarea eficientă a acestui drept, Banca a stabilit ca:
- ordinea de informare despre ținerea Adunării generale a acționarilor să dea posibilitate acționarilor de a se pregăti corespunzător pentru participare la ea;
 - acționarilor să li se acorde posibilitatea de a face cunoștință cu lista persoanelor care au dreptul de a participa la Adunarea generală a acționarilor, însă cu respectarea reglementărilor aferente prelucrării datelor cu caracter personal;
 - locul, data și ora ținerii Adunării generale să fie stabilită în așa mod, încât acționarii să aibă posibilitatea reală și neîmpovărătoare de a participa la ea;
 - drepturile acționarilor de a cere convocarea Adunării generale și de a înainta propuneri pentru ordinea de zi a Adunării să nu implice dificultăți nejustificate;
 - drepturile acționarilor de a adresa întrebări persoanelor cu funcții de răspundere, inclusiv aferent raportul Comisiei de cenzori și al Secției audit intern să nu fie îngădite;
 - să fie facilitată participarea acționarilor la luarea deciziilor aferente eficientizării guvernantei corporative și să se asigure dreptul acționarilor de a-și expune punctele de vedere privind chestiunile propuse spre examinare și aprobare la AGA;
 - fiecare acționar să aibă posibilitatea de a-și realiza dreptul de a vota în cel mai simplu și comod mod pentru el, în conformitate cu prevederile legislative și reglementările Statutului și actelor normative interne ale Băncii.
- 2.4. **Dreptul de a primi dividende.** Pentru realizarea acestui drept Banca:
- stabilește pentru acționari mecanisme transparente și explicite de calcul a mărimii dividendelor și modalitatea de plată a acestora;
 - prezintă acționarilor suficientă informație pentru formarea unei imagini veridice aferent condițiilor și modului de achitare a dividendelor;
 - asigură ca modul de achitare a dividendelor să nu fie însoțit de dificultăți nejustificate;
 - prevede răspunderea Comitetului de conducere pentru neachitarea sau achitarea cu întârziere a dividendelor anunțate.
- 2.5. **Dreptul de preemțiune la subscrierea acțiunilor nou-emise.** Banca, pentru realizarea de către acționari a acestui drept stabilește un termen de 14 zile lucrătoare.
- 2.6. **Dreptul de a fi ales în organele de conducere ale Băncii..**
- 2.7. Pe lângă drepturile ce reies din prevederile legislației și drepturile comune ale tuturor acționarilor, un acționar minoritar are dreptul:
- de a fi protejat contra acțiunilor directe sau indirecte cu caracter abuziv din partea sau în interesul acționarilor ce dețin un număr de acțiuni ce acordă controlul asupra societății;
 - de a fi protejat de conduita dubioasă a consiliului prin intermediul cerinței ca oricare tranzacție între acționarii majoritari și societate să fie efectuată fără a fi lezate interesele materiale ale societății;
 - de a obține, în condițiile legii, repararea prejudiciului dacă drepturile sale au fost încălcate;
 - să cunoască dacă cineva dintre acționarii societății sunt persoane interesate în efectuarea tranzacțiilor cu conflict de interese.
- 2.8. Deținătorilor de acțiuni preferențiale 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 acțiunile preferențiale.

CAPITOLUL 3. ORGANELE DE CONDUCERE ALE BĂNCII

3.1. ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR

- 3.1.1. Conducerea corporativă a Băncii este adecvată în sensul că încurajează implicarea deplină a tuturor acționarilor în activitatea Băncii și în procesul de luare a deciziilor în cadrul Adunării generale. În acest

scop și în conformitate cu legislația, Banca convoacă, cel puțin o dată în an, Adunarea generală a acționarilor și, ori de câte ori este necesar, Adunarea extraordinară a acționarilor.

3.1.2. Banca implică participarea Comitetului de conducere, Consiliului de administrație și Comisia de cenzori la Adunările generale ale acționarilor.

3.1.3. De competența exclusivă a Adunării generale a acționarilor ține

- a) aprobarea Statutului sau a actelor adiționale la acesta;
- b) aprobarea Codului de guvernare corporativă, precum și modificarea sau completarea acestuia;
- c) aprobarea hotărârii cu privire la modificarea capitalului social;
- d) aprobarea modului de asigurare a accesului acționarilor la documentele Băncii, prevăzute la art.92 alin.(1) din [Legea privind societățile pe acțiuni nr.1134-XIII din 02.04.1997](#);
- e) aprobarea hotărârii cu privire la emisia obligațiunilor convertibile;
- f) aprobarea hotărârii privind înstrăinarea sau transmiterea acțiunilor de tezaur acționarilor și/sau salariaților Băncii;
- g) aprobarea Regulamentului Consiliului de administrație, alegerea membrilor Consiliului de administrație și încetarea înainte de termen a împuternicirilor acestora, stabilirea cuantumului retribuției muncii lor, remunerațiilor anuale și compensațiilor, precum și cu privire la tragerea la răspundere a membrilor acestuia;
- h) aprobarea Regulamentului Comisiei de cenzori, alegerea membrilor ei și încetarea înainte de termen a împuternicirilor lor, stabilirea cuantumului retribuției muncii lor și compensațiilor, precum și tragerea la răspundere a membrilor acesteia;
- i) încheierea tranzacțiilor de proporții și a tranzacțiilor cu conflict de interese;
- j) aprobarea normativelor de repartizare a profitului Băncii;
- k) repartizarea profitului anual, inclusiv plata dividendelor anuale sau acoperirea pierderilor Băncii;
- l) modificarea drepturilor acordate acționarilor de acțiunile deținute;
- m) examinarea situațiilor financiare ale Băncii, aprobarea dării de seamă anuale a Consiliului de administrație și a dării de seamă anuale a Comisiei de cenzori;
- n) confirmarea societății de audit care va efectua auditarea situațiilor financiare anuale ale Băncii și stabilirea onorariului pentru serviciile de audit;
- o) reorganizarea sau dizolvarea Băncii;
- p) aprobarea actului de transmitere, bilanțului de divizare, bilanțului consolidat sau bilanțului de lichidare a Băncii.

3.1.4. Banca publică informația despre ținerea Adunării generale a acționarilor în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și pe site-ul propriu www.ecb.md.

3.1.5. Materialele pentru ordinea de zi a Adunării generale a acționarilor, inclusiv proiectele documentelor ce se propun spre examinare și aprobare, sunt:

- a) afișate la un loc accesibil, la sediul Băncii în termen de cel puțin 10 zile înainte de ținerea Adunării generale a acționarilor;
- b) expuse (în ziua ținerii Adunării generale, până la închiderea acesteia) la locul desfășurării Adunării generale a acționarilor;
- c) expediate tuturor acționarilor sau reprezentanților lor legali (dacă prin hotărârea Adunării generale a acționarilor s-a decis acest lucru);
- d) publicate, în modul și termenul prevăzut de legislație și Statutul Băncii, pe pagina web a Băncii.

3.1.6. 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 cuantumului 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.

3.1.7. Ordinea de zi reprezintă un document de notificare și descrie toate chestiunile propuse pentru Adunarea generală a acționarilor în mod clar și complet. Ordinea de zi întocmită de către Bancă nu include chestiuni pentru discuție intitulate ca "Altele" sau "Diverse".

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

3.1.9. Materialele prezentate acționarilor sunt structurate în așa fel încât să fie ușor utilizabile, descriu pozițiile membrilor Consiliului de Administrație al Băncii și ai Comitetului de conducere, față de subiectele incluse în ordinea de zi.

- 3.1.10. Fiecare chestiune din ordinea de zi se votează separat.
- 3.1.11. Acționarii Băncii au posibilitatea reală de a-și exercita drepturile de a propune inițiative, de a-și exprima opinia, de a adresa întrebări și de a vota.
- 3.1.12. Acționarii au dreptul să adreseze întrebări și să obțină răspunsuri la acestea, să propună rezoluții și să participe activ la dezbateri.
- 3.1.13. 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.
- 3.1.14. 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. Adunarea generală a acționarilor nu durează mai mult de o zi.
- 3.1.15. Consiliul de administrație al Băncii sau Comitetul de conducere nu poate impune condiții sau interdicții obligatorii față de participarea / neparticiparea acționarului la Adunarea generală a acționarilor.
- 3.1.16. Ordinea de numărare a voturilor este simplă și accesibilă, iar acționarii sunt asigurați de corectitudinea rezultatelor votării.
- 3.1.17. După ținerea Adunării generale a acționarilor
- materialele prezentate spre examinare Adunării generale a acționarilor vor putea fi vizualizate în continuare pe pagina web a Băncii
 - deciziile aprobate vor fi publicate pe pagina web a Băncii și în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.
- 3.1.18. 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.
- 3.1.19. Cu referire la locul destinat desfășurării Adunării generale a acționarilor, se ține cont ca acesta să fie pe teritoriul Republicii Moldova.

3.2. CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE AL BĂNCII

- 3.2.1. Consiliul de administrație al Băncii activează în baza informării depline, cu bună-credință și în cele mai bune interese ale acționarilor, este responsabil de adoptarea strategiei corporative, a politicilor de control asupra riscurilor și a business planurilor și exercită supravegherea îndeplinirii acestora de către Comitetul de conducere.
- 3.2.2. Consiliul de administrație al Băncii are un șir de atribuții, inclusiv privind:
- 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;
 - alegerea Comitetului de conducere al Băncii și stabilirea remunerării lui (dacă statutul Băncii expres prevede aceste atribuții);
 - aprobarea rapoartelor și a dărilor de seamă în conformitate cu prevederile legale, în termen și într-un mod calitativ, asigurând verificarea informației prezentate de către Comisia de cenzori;
 - evaluarea regulată a activității Comitetului de conducere și implementarea de către acesta a strategiei Băncii, evaluarea situațiilor financiare ale Băncii;
 - evaluarea corectitudinii dezvăluirii informației, care în conformitate cu prevederile legislației și ale actelor normative în vigoare trebuie să fie oferită publicului;
 - elaborarea prevederilor de bază a politicii de dividende.
- 3.2.3. 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 conține un capitol separat referitor la raporturile cu Comitetul de conducere și Adunarea generală a acționarilor.

- 3.2.4. Componenta nominală a Consiliului de administrație al Băncii este suficient de diversă pentru a asigura dezbateri obiective și echilibrate în procesul de luare a deciziilor, iar membrii sunt aleși în strictă conformitate cu normele legale.
- 3.2.5. Orice schimbare în componența numerică a Consiliului de administrație al Băncii se aprobă în cadrul Adunării generale a acționarilor.
- 3.2.6. Darea de seamă a Consiliului de administrație al Băncii, prezentată Adunării generale a acționarilor, include 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.
- 3.2.7. Prima ședință a Consiliului de administrație al Băncii este convocată în decursul primei luni de la ținerea Adunării generale a acționarilor.
- 3.2.8. Cvorumul necesar pentru desfășurarea ședințelor Consiliului de Administrație este stabilit în Statutul Băncii și în Regulamentul Consiliului de Administrație al Băncii.
- 3.2.9. Deciziile Consiliului de administrație al Băncii se aprobă cu votul majorității din membrii aleși, dacă prin legislația în vigoare, Statutul Băncii sau Regulamentul Consiliului de administrație al Băncii nu este prevăzută o cotă mai mare.
- 3.2.10. 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.
- 3.2.11. Consiliul de Administrație al Băncii va pune în discuție cel puțin o dată pe an și se pronunță cu privire la:
- eficacitatea funcționării sale;
 - eficacitatea funcționării și performanțele Comitetului de conducere;
 - rezultatele respectării de către Comitetul de conducere a politicii de gestionare a riscurilor;
 - strategia Băncii și riscurile afacerii;
 - 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.
- 3.2.12. Consiliul de Administrație al Băncii și fiecare membru al lui, individual, poate cere de la Comitetul de conducere și Comisia de cenzori orice informație de care are nevoie pentru a-și îndeplini adecvat atribuțiile sale.
- 3.2.13. Dacă, întru îndeplinirea atribuțiilor sale, Consiliul de administrație al Băncii consideră necesar, el poate apela la serviciile consultanților externi ai Băncii.
- 3.2.14. Darea de seamă anuală a Consiliului de administrație al Băncii cuprinde un capitol separat în care este reflectat în ce măsură se aplică sau nu principiile și cele mai bune practici ale prezentului Cod, și este prezentată Adunării generale a acționarilor spre aprobare.
- 3.2.15. Consiliul de Administrație al Băncii trebuie:
- 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
 - 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;
 - cadrelui guvernării corporative, principiilor și valorilor corporative;
 - sistemului de compensații.

- 3.2.16. 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.
- 3.2.17. 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 monitorizarea schimbărilor semnificative în activitatea Băncii și mediul extern, precum și acționarea în scopul protejării intereselor Băncii.
- 3.2.18. Consiliul de administrație trebuie să asigure că tranzacțiile cu persoanele afiliate 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.
- 3.2.19. Consiliul de administrație trebuie să selecteze și, atunci când este necesar, să înlocuiască membrii Comitetului de conducere al Băncii și să dețină un plan adecvat pentru succesiune, excepția fiind cazul în care legea sau regulamentele aplicabile prevăd altfel.
- 3.2.20. Consiliul de administrație supraveghează Comitetul de conducere ca parte a verificării Băncii. În acest sens, Consiliul de administrație al Băncii trebuie:
- să monitorizeze că acțiunile Comitetului de conducere al Băncii sunt în concordanță cu strategia și politicile aprobate de Consiliul de Administrație, inclusiv toleranța / apetitul la risc;
 - să se întrunească în mod regulat cu membrii Comitetului de conducere;
 - să chestioneze și să revizuiască critic explicațiile și informațiile furnizate de membrii Organului executiv;
 - să stabilească standarde formale de performanță pentru Comitetul de conducere și membrii acestuia în concordanță cu obiectivele pe termen lung, strategia și soliditatea financiară a Băncii, și să monitorizeze performanța membrilor Comitetului de conducere în conformitate cu aceste standarde; și
 - să se asigure că cunoștințele și expertiza membrilor Comitetului de conducere sunt adecvate având în vedere natura activității și profilul de risc al Băncii.
- 3.2.21. **Membrii Consiliului de administrație trebuie să fie și să rămână calificați, inclusiv prin formare, pentru pozițiile lor. Ei trebuie să aibă o viziune clară asupra rolului lor în guvernarea corporativă și să fie capabili să exercite cu discernământ și obiectivitate deciziile privind activitatea Băncii.**
- 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 succes este calificat, adecvat pentru managementul afacerilor Băncii;

- asigură supravegherea Comitetului de conducere al Băncii, exercitându-și funcția și împuternicirea de a contesta și insista asupra explicărilor directe din partea membrilor Comitetului de conducere și să primească în timp util suficientă informație pentru a aprecia performanța Comitetului de conducere al Băncii și membrilor acestuia;
- se întâlnește regulat cu membrii Comitetului de conducere 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;
- dă sfaturi eficiente și recomandă practici eficiente 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 Comitetului de conducere 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.

3.2.22. Consiliul 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.

3.2.23. Sub coordonarea Consiliului de administrație, Comitetul de conducere 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.

Comitetul de conducere al Băncii constă dintr-un nucleu de persoane care sunt responsabile și pot fi 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.

Comitetul de conducere 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.

Comitetul de conducere al Băncii este responsabil pentru delegarea atribuțiilor personalului și stabilirea unei structuri de management care încurajează asumarea responsabilităților și transparența. Membrii Comitetului de conducere al Băncii trebuie să fie conștienți de obligația sa de a supraveghea exercitarea responsabilităților delegate și de responsabilitatea sa în ultimă instanță față de Consiliul de administrație pentru performanța Băncii.

Comitetului de conducere 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.

3.2.24. Banca trebuie să aibă un sistem eficient de control intern și o poziție responsabilă de management al riscului. Acest post trebuie să dețină suficientă autoritate, independență, resurse 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 și expunerea reală a Băncii;
- c) monitorizarea expunerii la risc și a capitalului corespunzător acestei operațiuni;
- d) monitorizarea și evaluarea consecințelor acceptării riscurilor particulare, măsurilor de atenuare a impactului riscului și dacă acestea corespund nivelului de toleranță și apetitului riscului aprobat de Consiliul de administrație;
- e) raportarea Comitetului de conducere 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 aibă o poliță de gestiune, proces sau alte măsuri, precum și un control asupra implementării corespunzătoare a acestuia. 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.

3.2.25. Riscurile trebuie identificate și monitorizate pe o bază de entitate continuă complexă și individuală, de asemenea complexitatea managementului riscurilor bancare 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 arăta expunerile reale, ceea ce nu va permite elaborarea măsurilor corespunzătoare de atenuare a impactului riscului. Comitetul de conducere și, în caz că este necesar, Consiliul de administrație trebuie să revizuiască și să adopte scenarii 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 și identificarea celor potențiale.

3.2.26. Managementul eficient 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 Comitetul de conducere 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 Comitetul de conducere 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 Comitetul de conducere au informații incomplete sau inexacte, deciziile lor pot amplifica riscurile, mai degrabă decât le atenua. O atenție deosebită ar trebui acordată de către Consiliul de administrație spre instituirea revizuirii periodice a cantității și calității informației pe care Consiliul de administrație o primește sau ar trebui să primească.

3.2.27. **Consiliul de administrație și Comitetul de conducere 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. Comitetul de conducere trebuie să recunoască, de asemenea, importanța eficienței acestor funcții pentru soliditatea pe termen lung a Băncii.

Consiliul de administrație și Comitetul de conducere 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 Comitetul de conducere, precum și eficiența altor funcții cheie de control.

Consiliul de administrație și Comitetul de conducere 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 Comitetul de conducere 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 Comitetului de conducere. Acest fapt poate consolida capacitatea Consiliului de administrație al Băncii să supravegheze implementarea de către Comitetul de conducere 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.

3.2.28. 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 in vigoare.

Consiliul de administrație al Băncii urmează să determine și să aprobe, conform politicii de remunerare adoptate, remunerarea membrilor Comitetului de conducere 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 Comitetului de conducere 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 Comitetului de conducere 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.

3.2.29. Consiliul de administrație și Comitetului de conducere 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 Comitetului de conducere al Băncii de a efectua supravegherea adecvată a afacerii; precum și pentru supraveghere bancară. Prin urmare, Comitetul de conducere 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 Comitetul de conducere 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 Comitetul de conducere 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.

3.2.30. Guvernarea 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 Comitetului de conducere 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.

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

- a) nu este și nu a fost în ultimii 5 ani membru al organelor de conducere ale persoanelor juridice controlate de societate;
- b) nu este un salariat al societății sau al unei societăți controlate de aceasta și nu a avut un contract de muncă în ultimii 3 ani cu acestea;
- c) nu primește și nu a primit de la societate ori de la o societate controlată de aceasta o remunerație suplimentară sau alte avantaje, altele decât cele care corespund calității sale de organ executiv sau de membru al consiliului;
- d) nu este și nu reprezintă în vreun fel un acționar deținător al cotei importante din totalul de acțiuni emise ale societății;
- e) nu are și nu a avut în ultima perioadă de gestiune relații de afaceri cu societatea sau cu o societate controlată de aceasta, fie direct sau ca asociat, acționar, administrator, director sau salariat al unei societăți aflate într-o asemenea relație cu societatea. Relațiile de afaceri includ, fără a se limita la poziția de: furnizor semnificativ de bunuri sau servicii (inclusiv servicii financiare, juridice, de consultanță etc.) și/sau client important al societății sau al organizațiilor care primesc contribuții semnificative de la societate sau grupul acesteia, după caz;
- f) nu este și nu a fost în ultimii 3 ani asociat sau salariat al societății de audit prezente sau trecute, a societății sau a unei societăți controlate de aceasta;
- g) nu are legături cu administratorii/organul executiv al societății datorită poziției deținute în alte societăți;
- h) nu a fost membru al consiliului sau al organului executiv al societății pe o perioadă mai mare de 3 mandate;
- i) nu este persoană afiliată societății și/sau persoană afiliată cu persoanele menționate la lit. a) – lit. h) de mai sus. În acest sens, noțiunea de persoană afiliată are semnificația prevăzută în [Legea privind piața de capital nr.171 din 11.07.2012](#) și în Legea instituțiilor financiare nr.550- XIII din 21.07.1995.

3.3. PREȘEDINTELE CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE AL BĂNCII

3.3.1. Președintele Consiliului de este responsabil pentru funcționarea eficientă a Consiliului de administrație, inclusiv pentru menținerea unei relații de încredere cu membrii Consiliului de administrație. Președintele are experiența, competențe și calități personale necesare în scopul îndeplinirii acestor responsabilități.

3.3.2. Președintele asigură că deciziile în Consiliul de administrație sunt luate pe o bază solidă și bine informată. Acesta încurajează și promovează discuțiile critice și asigură că punctele de vedere divergente pot fi exprimate și discutate în cadrul procesului decizional.

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

3.3.4. Președintele Consiliului de administrație al Băncii va asigura posibilitatea angajaților de a raporta orice abatere ce vizează activitatea Comitetului de conducere, 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.

3.3.5. Președintele Consiliului de administrație al Băncii monitorizează:

- 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.

3.4. COMITETUL DE CONDUCERE

- 3.4.1. Rolul Comitetului de conducere este gestionarea curentă a Băncii, întru atingerea obiectivelor stipulate în strategia și business-planul ei. Comitetul de conducere este supravegheat de către Consiliul de administrație al Băncii și de Adunarea generală a acționarilor. În exercitarea atribuțiilor sale Comitetul de conducere al Băncii acționează în interesele Băncii și a acționarilor.
- 3.4.2. Comitetul de conducere al Băncii este un organ colegial și este responsabil de respectarea actelor normative interne, ale BNM și legislative în vigoare.
- 3.4.3. Comitetul de conducere prezintă evoluția Băncii și 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 Comitetului de conducere sunt incluse în dările sale de seamă.
- 3.6.1. Responsabilitățile Comitetului de conducere sunt fixate în Statutul Băncii și în Regulamentul Comitetului de conducere al Băncii. Regulamentul conține un compartiment aparte referitor la raporturile cu Consiliul de administrație al Băncii și Adunarea generală a acționarilor și va fi afișat pe pagina web a Băncii.
- 3.6.2. Membrii Comitetului de conducere 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 Comitetului de conducere este publicată în organul de presă menționat în Statutul Băncii și pe pagina web a Băncii..
- 3.6.4. Comitetul de conducere asigură posibilitatea angajaților de a raporta orice abatere în funcționarea organelor Băncii, fără a pune în pericol poziția lor în Bancă. Astfel, Comitetul de conducere 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. Comitetului de conducere 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 Comitetului de conducere 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, care va conține informație despre
 - a) codul de guvernare corporativă aplicat în cadrul Băncii, cu referință la sursa și locul publicării;
 - b) gradul în care Banca se conformează sau nu prevederilor din codul de guvernare corporativă;
 - c) sistemele de control intern și gestiunea a riscurilor Băncii și ale persoanelor care exercită controlul asupra acesteia;
 - d) împuternicirile, drepturile și obligațiile organelor de conducere și ale acționarilor Băncii, precum și modul de exercitare a acestora;
 - e) componența, modul de funcționare și structura organelor de conducere ale Băncii.
- 3.6.7. Darea de seamă a Comitetului de conducere este aprobată de Consiliul de administrație al Băncii sau Adunarea generală a acționarilor și afișată pe pagina web a Băncii.

CAPITOLUL 4. SECRETARUL CORPORATIV

- 4.1. În baza propunerilor Consiliului de administrație, Comitetul de conducere numește un secretar corporativ. Consiliul de administrație stabilește cu secretarul corporativ condițiile contractuale.
- 4.2. Secretarul corporativ raportează Consiliului de administrație și oferă suport informațional și asistența necesară organelor de conducere, precum și acționarilor și altor părți interesate.
- 4.3. Secretarul corporativ nu este membru al organelor de conducere ale Băncii, afiliat cu vreun membru din organele de conducere ale Băncii, ceea ce l-ar putea împiedica la îndeplinirea sarcinilor sale.
- 4.4. Funcțiile principale ale secretarului corporativ includ:
 - a) asistă Adunarea generală a acționarilor, Consiliul de administrație 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 de administrație și asigură întocmirea proceselor-verbale;
 - c) acordă Consiliului de administrație și Comitetului de Conducere asistență cu privire la documentele corporative;
 - d) cooperează îndeaproape cu Consiliul de administrație 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 de administrație, precum și orice alte documente și informații importante;
 - f) fluidizează comunicarea dintre acționari, Consiliul de administrație și Comitetului de conducere;
 - g) 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 5. POLITICA DE REMUNERARE

- 5.1. Suma și structura remunerării pentru membrii Consiliului de administrație al Băncii, ai Comitetului de conducere și ai Comisie de cenzori va fi stabilită în modul care va contribui la angajarea și menținerea la Bancă a managerilor calificați și loiali și se determină 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 Comitetului de conducere și structura remunerării.
- 5.2. Structura remunerării, va reflecta interesele Băncii pe termen mediu și lung și va încuraja membrii Consiliului de administrație al Băncii și ai Comitetului de conducere să acționeze în interesele Băncii, dar nu în interesele proprii.
- 5.3. 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.
- 5.4. Remunerarea membrilor Comitetului de conducere este determinată de Consiliul de administrație al Băncii.

CAPITOLUL 6. CONFLICTUL DE INTERESE

- 2.1. Banca se obligă să soluționeze situațiile cu conflictele de interese potențiale sau reale cu consecvență, responsabilitate și eficiență.
- 2.2. În tratarea conflictelor de interese, Banca se conduce de următoarele principii de bază:
 - a) servirea intereselor Băncii prioritar intereselor personale. Banca promovează dezinteresul, imparțialitatea și corectitudinea, adică se urmărește ca persoanele interesate să ia decizii și să facă recomandări fără a lua în considerație interesul personal;
 - b) susținerea transparenței, prin declararea intereselor personale și afiliațiile care ar putea compromite îndeplinirea dezinteresată a obligațiilor și prin asigurarea consecvenței și a unui grad corespunzător de deschidere în procesul de rezolvare sau tratare a unei situații de conflict de interese;

- În acest scop, Bancă dezvăluie, prin publicarea în organul de presă specificat în Statut, pe site-ul Băncii și în modul reglementat de legislația în vigoare, informația privind încheierea unei tranzacții cu conflict de interese.
- c) promovarea responsabilității pentru identificarea și rezolvarea justă a conflictelor de interese;
 - d) promovarea unei culturi organizaționale intolerante față de conflictele de interes.
- 2.3. Prioritatea principală a Băncii vis-a-vis de situațiile cu conflicte de interese este aceea de a preveni apariția acestora. În acest scop, toți angajații se vor conduce de principiul evitării conflictelor de interese, prin separarea intereselor personale de cele ale Băncii.
- 5.1. Un membru al Consiliului de administrație al Băncii sau al Comitetului de conducere al Băncii:
- a) nu va acorda avantaje unor terți în detrimentul Băncii;
 - b) 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 Comitetului de conducere 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 Comitetului de conducere 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 persoanele interesate și cu persoanele cu funcții de răspundere vor fi incluse în darea de seamă anuală a Consiliului de administrație al Băncii și sunt dezvăluite în conformitate cu Politica privind conflictele de interese și Regulamentul privind monitorizarea modului de soluționare a conflictelor de interese în cadrul Băncii.

CAPITOLUL 8. PĂRȚILE INTERESATE ÎN GUVERNANȚA CORPORATIVĂ

- 7.1. Banca promovează o cooperare pe termen lung între părțile interesate (angajații, creditorii, investitorii și furnizorii), bazată pe dezvăluirea publică a informației într-un mod transparent, responsabil și onest.
- 7.1. Consiliul de administrație al Băncii și Comitetul de conducere delimitează responsabilitățile Băncii în ceea ce privește relația acesteia cu părțile interesate. Aceștia asigură existența unei structuri adecvate și mecanisme suficiente pentru cunoașterea obligațiilor Băncii față de diferite părți interesate și respectarea acestor obligații. Astfel de mecanisme ar putea include informarea oficială a părților interesate și în special a angajaților în legătură cu drepturile lor specifice și modalitățile de rectificare a acestora.
- 7.2. Codul de guvernare corporativă se comunică părților interesate prin publicarea acestuia pe pagina web a Băncii.
- 7.3. Banca stabilește o comunicare eficientă cu angajații și alte părți interesate în problemele care îi afectează direct, mai ales în domeniul dreptului muncii, al sănătății, protecției sociale etc.
- 7.4. 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.
- 7.5. În cazul în care drepturile părților interesate sunt încălcate, Banca aplică mecanisme de redresare a situației, inclusiv, adresarea în organele publice competente și în instanțele de judecată. Banca oferă protecție părților interesate care acționează în scopul aducerii la cunoștință a acțiunilor ilegale întreprinse de către conducerea acesteia.

CAPITOLUL 9. TRANSPARENȚA ACTIVITĂȚII BĂNCII

- 8.1. Banca dezvăluie, în conformitate cu prevederile legislației și actelor normative în vigoare, informații financiare și nonfinanciare cu privire la aspectele relevante ale activității sale, urmînd să asigure publicarea pe pagina web a cel puțin următoarele informații:
- informații generale cu privire la Bancă – date istorice, genurile de activitate, datele de înregistrare, adresa juridică etc.;
 - raportul conducerii cu privire la respectarea recomandărilor de guvernare corporativă și a prevederilor legislației;
 - Informații privind adunările generale ale acționarilor, proiectele de decizii care urmează să fie examinate, hotărîrile adoptate – cel puțin pentru ultimul an de gestiune, materialele pentru viitoarea adunare generală a acționarilor, precum și orice materiale suplimentare care au fost prezentate în conformitate cu legislația;
 - statutul Băncii;
 - regulamentul consiliului, care reglementează activitatea acestuia, precum și politica de remunerare a consiliului (sau o referință în cazul în care este un document separat), și reglementarea procedurii privind adunarea generală a acționarilor, în cazul în care astfel de procedură a fost adoptată;
 - situațiile financiare anuale și alte rapoarte anuale ale Băncii;
 - informații privind controlul intern, controlul extern (societatea de audit care prestează servicii conform legislației în domeniul auditului), comisia de cenzori, precum și rapoartele întocmite în urma controalelor pentru ultimii 5 ani;
 - informații cu privire la membrii Comitetului de conducere și ai Consiliului de administrație (pentru fiecare separat), cu menționarea membrilor care sunt independenți, experiența de lucru, studiile, numărul de acțiuni deținute, funcțiile deținute în alte bănci, precum și mandatul ca membru de Consiliul de administrație și ca membru al Comitetului de conducere;
 - acționarii care dețin cel puțin 5% din acțiunile Băncii, cît și informațiile privind modificările înregistrate (pe parcursul perioadei de gestiune) în structura acționarilor respectivi;
 - orice alte informații care trebuie prezentate de Bancă, în conformitate cu legislația în vigoare, de exemplu informații cu privire la orice evenimente importante, comunicate de presă, situațiile financiare anuale pentru perioadele de gestiune precedente;
 - codul de guvernare corporativă etc.
- 8.2. Informațiile dezvăluite sunt publicate și actualizate în timp rapid, util, onest, responsabil, accesibil. Banca dezvăluie informațiile relevante și în limba rusă și engleză.

CAPITOLUL 9. SISTEME DE CONTROL INTERN ȘI AUDIT

- 9.1. Banca, în conformitate cu cerințele legislației în vigoare, contractează auditori externi independenți ca un instrument important de guvernare corporativă, rolul principal al cărora este de a se asigura că rapoartele financiare reflectă starea actuală a activității Băncii în general.
- 9.2. Auditorul extern al Băncii are acces la toate informațiile necesare și se obligă să furnizeze Băncii servicii obiective de audit și consultanță
- 9.3. Comisia de cenzori ajută Consiliul de administrație să identifice deficiențele și riscurile în gestionarea activității Băncii, de aceea membrii Comisiei de cenzori trebuie să dispună de abilități profesionale și calități personale corespunzătoare pentru a-și putea îndeplini sarcinile de serviciu în mod decent și independent, în special:
- independență față de Comitetul de Conducere,
 - timp disponibil pentru a activa în cadrul Comisiei,
 - spectru larg de cunoștințe profesionale,
 - cunoștințe în domeniul activităților bancare,
 - cunoștințe în domeniul finanțelor, contabilității și auditului în legătură cu activitățile bancare.
- Cel puțin unul din membrii Comisiei de Cenzori trebuie să fie un expert contabil sau financiar independent.
- 9.4. Auditul intern evaluează suficiența și eficiența sistemelor de control intern ale Băncii prin evaluarea independentă, imparțială și obiectivă a activităților desfășurate de bancă, a caracterului adecvat și a conformității activității Băncii cu actele normative interne stabilite, cu prevederile legislației în vigoare.

- 9.5. Scopul și rolul primar al auditului intern în sistemul de control intern al Băncii se manifestă prin controlul activității Băncii în vederea obținerii rezultatelor scontate de strategia de dezvoltare a Băncii, identificarea la timp, prevenirea și minimizarea riscurilor, stabilirea veridicității și autenticității informației, controlul plenitudinii și corectitudinii ținerii evidenței contabile și controlul corespunderii activității Băncii și a subdiviziunilor structurale ale acesteia prevederilor legislației în vigoare și a actelor normative interne.

CAPITOLUL 10. DISPOZIȚII FINALE

- 10.1. Prezentul Cod intră în vigoare din data aprobării lui de către Adunarea generală a acționarilor Băncii, iar odată cu aprobarea acestuia, se abrogă Codul de guvernare corporativă, aprobat prin HAGA al BC "EuroCreditBank" S.A., proces-verbal nr. 1 din 17.04.2014.

FIȘA DE COORDONARE A ACTULUI NORMATIV

| | Numele, prenumele | Funcția | Denumirea subdiviziunii | Data | Semnătura |
|------------------------------------|-----------------------------|---|--|------|-----------|
| Emitent | Olesea Matcovschi | Șef Secție | Secția conformitate și metodologie | | |
| Coordonatori | Oleg Holban | Președinte | | | |
| | Iurie Cataraga | Prim-vicepreședinte | | | |
| | Dumitru Lupan | Vicepreședinte | | | |
| | Svetlana Brâncă | Contabil - șef | | | |
| | Galina Petrov | Șef Direcție | Direcția contabilitate | | |
| | Viorica Bulgari | Șef Secție | Secția audit intern | | |
| | Eduard Goga | Șef Direcție | Direcția juridică | | |
| | Tatiana Caciuc | Șef Direcție | Direcția administrare riscuri | | |
| | | Șef adjunct Direcție | Direcția analiză financiară și rapoarte | | |
| | Valeriu Gâscă | Șef Secție | Secția resurse umane | | |
| | Doni Viorel | Șef Direcție | Direcția tehnologii informaționale și dezvoltare | | |
| | Frațuz Alexandru | Șef Direcție | Direcția vânzări | | |
| | Oleg Polcanov | Șef Direcție | Direcția credite | | |
| Moloșniuc Viorel | Șef Direcție | Direcția operațiuni valutare și conturi corespondente | | | |
| Secția conformitate și metodologie | Olesea Matcovschi | Șef Secție | Secția conformitate și metodologie | | |
| Persoanele/ Subdiviziunile vizate | Toate subdiviziunile Băncii | | | | |