

APROBAT
la ședința Consiliului de Administrație
al BC „EuroCreditBank” S.A.
proces-verbal nr.11
din 02.09.2021

CODUL de guvernanță corporativă al BC”EuroCreditBank” SA

COORDONAT
la ședința Comitetului de conducere
al BC „EuroCreditBank” SA
proces-verbal nr.87
din 25.08.2021

CAPITOLUL 1. DISPOZIȚII GENERALE

1.1. ASPECTE GENERALE

- 1.1.1. Codul de guvernanță corporativă al BC "EuroCreditBank" SA (în continuare Cod) este elaborat în baza și în conformitate cu prevederile:
- Legii privind activitatea băncilor nr.202 din 06.10.2018;
 - Legii privind societățile pe acțiuni nr.1134- XIII din 02.04.1997 (în continuare Legea nr.1134/1997);
 - Codului de guvernanță corporativă, al CNPF nr.67/10 din 24.12.2015;
 - Regulamentul BNM privind cadrul de administrare a activității băncilor nr. 322 din 20.12.2018;
 - Statutului BC "EuroCreditBank" S.A. (în continuare - "Banca");
- 1.1.2. 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, creditorii, 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.
- 1.1.3. Prezentul Cod se conformează celor mai bune situații din practica națională și internațională și reprezintă un set de standarde de guvernanță pentru a ghida organele de conducere ale Băncii și acționarii în aplicarea recomandărilor generale de conducere eficientă.
- 1.1.4. În conformitate cu prezentul Cod de guvernanță, Banca publică pe pagina web a sa o Declarație de guvernanță corporativă, care se va include în raportul conducerii la raportul anual (în conformitate cu Anexa nr.1 la Codul de guvernanță corporativă al CNPF nr.67/10 din 24.12.2015).

1.2. PRINCIPII DE GUVERNANȚĂ ȘI VALORI CORPORATIVE

- 1.2.1. Cultura corporativă a Băncii susține și oferă norme și stimulente adecvate pentru un comportament profesional și responsabil bazat pe principii de integritate, confidențialitate, transparență, echitate, obiectivitate și imparțialitate.
- 1.2.2. Valorile, standardele și principiile etice care guvernează conduita profesională a angajaților Băncii sunt, reflectate în următoarele principii:
- integritatea morală** – implică efectuarea corectă și justă a tranzacțiilor și impune tuturor angajaților Băncii să fie corecți în relațiile cu clienții Băncii.
 - profesionalismul și legalitatea** – angajatul are obligația de a-și îndeplini atribuțiile de serviciu cu responsabilitate, competență, eficiență, promptitudine și corectitudine.
 - asigurarea serviciilor de calitate pentru clienții Băncii** - angajații Băncii au obligația de a participa activ la realizarea sarcinilor, luarea deciziilor și transpunerea lor în practică în scopul realizării unei activități eficiente și profitabile.
 - obiectivitatea și imparțialitatea** - impune obligația tuturor angajaților Băncii de a-și îndeplini atribuțiile de serviciu în mod imparțial, nediscriminatoriu și echitabil, fără a acorda prioritate unor persoane sau grupuri în funcție de rasă, naționalitate, origine etnică, limbă, religie, sex, opinie, apartenență politică, avere sau origine socială.
 - transparența la efectuarea tranzacțiilor** – Banca cere angajaților săi ca relațiile cu toate părțile implicate să fie guvernate de transparență, cu scopul de a oferi informații precise, corecte, în timp util, uzuale, sigure și accesibile.
 - echitatea** – impune angajaților Băncii, în limita competențelor sale, distribuirea echitabilă/nepărtinitoare a sarcinilor de serviciu, nediscriminarea clienților sau a persoanelor angajate, aprecierea după merit, nevoi, contribuție și responsabilitate, ținând cont de resursele disponibile.
 - loialitatea**- impune angajaților ca în timpul orelor de lucru să dedice toată atenția Băncii, deoarece nu este admis ca resursele și timpul alocat activității profesionale să fie utilizate în alte scopuri decât cele care contribuie la realizarea obiectivelor Băncii.
 - nediscriminarea și respectarea drepturilor angajaților** angajații care îndeplinesc funcții de conducere, inclusiv șefii subdiviziunilor, asigură un mediu de lucru în care fiecare angajat să fie tratat cu respect și demnitate, fără discriminare, un mediu în care angajații Băncii sunt obligați să aibă o atitudine obiectivă și neutră în exercitarea atribuțiilor de serviciu specifice funcției.

- i) **spiritul de echipă** – la efectuarea întregului spectru de operațiuni ale Băncii prin lucrul în echipă pot fi obținute rezultate mai bune decât prin lucrul individual.
- 1.2.3. Banca dezvoltă o cultură corporativă care contribuie la neangajarea ei în orice activitate necorespunzătoare sau ilegală. În acest sens, organele de conducere ale Băncii asigură funcționarea acesteia într-un mediu lipsit de corupție prin aplicarea **principiului „toleranță zero față de corupție”**:
- a) interzice tuturor angajaților săi să pretindă, accepte sau să primească bunuri, servicii, privilegii sau alte avantaje sub orice formă din partea oricăror persoane care dețin sau intenționează să inițieze relații de afaceri cu banca (de exemplu, clienți, furnizori, contractanți).
 - b) angajații Băncii sunt atenționați să nu ofere lucruri de valoare în mod direct sau indirect reprezentanților autorităților publice și partenerilor de afaceri pentru ca aceștia să ofere sau să promită un avantaj necuvenit. banca interzice plățile, ofertele de plată, cât și alte obiecte de valoare oferite sau promise în mod direct sau indirect în scopul de a influența sau de a obține avantaje personale sau de afaceri necuvenite.
 - c) contractarea părților terțe în interese de afaceri, cu condiția că plățile care urmează să fie achitate sunt rezonabile, toate aranjamentele sunt documentate în mod clar și sunt în conformitate cu actele normative ale Republicii Moldova și reglementările interne ale Băncii.

CAPITOLUL 2. ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR ȘI DREPTURILE ACȚIONARILOR

2.1. ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR

- 2.1.1. Governanța corporativă eficientă a Băncii este asigurată prin promovarea de către Bancă a implicării depline a tuturor acționarilor în activitatea Băncii și în procesul de luare a deciziilor în cadrul Adunării generale, care este autoritatea supremă a Băncii. 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.
- 2.1.2. Banca implică participarea Comitetului de conducere și Consiliului de administrație la Adunările generale ale acționarilor.
- 2.1.3. Adunarea generală a acționarilor reprezintă organul de deliberare și decizie al Băncii, de competență exclusivă a căreia ține:
- a) aprobarea Statutului în redacție nouă sau modificările și completările operate în Statut, inclusiv cele ce țin de schimbarea claselor și numărului de acțiuni, de convertirea, consolidarea sau fracționarea acțiunilor Băncii;
 - b) aprobarea hotărârii cu privire la modificarea capitalului social;
 - c) aprobarea modului de asigurare a accesului acționarilor la documentele Băncii, prevăzute la art.92 alin.(1) din [Legea nr.1134/1997](#);
 - d) aprobarea hotărârii cu privire la emisia obligațiunilor convertibile;
 - e) aprobarea hotărârii privind înstrăinarea sau transmiterea acțiunilor de tezaur ale Băncii acționarilor și/sau salariaților Băncii;
 - f) 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 sau eliberarea de la răspundere a membrilor acestuia;
 - g) încheierea tranzacțiilor de proporții și a tranzacțiilor cu conflict de interese ce depășește 10% din valoarea activelor Băncii conform ultimului raport financiar;
 - h) aprobarea normativelor de repartizare a profitului net al Băncii;
 - i) repartizarea profitului net anual, inclusiv plata dividendelor anuale/intermediare sau la acoperirea pierderilor Băncii;
 - j) examinarea darea de seamă financiară a Băncii, aprobarea dării de seamă anuale a Consiliului de administrație;
 - k) confirmarea entității de audit care va efectua auditul statutar anual și stabilirea cuantumului retribuției serviciilor ei;
 - l) reorganizarea sau dizolvarea Băncii;
 - m) aprobarea actului de predare-primire, bilanțului de divizare, bilanțului consolidat sau bilanțului de lichidare a Băncii;

- n) adoptă hotărârea de ținere a Adunării generale a acționarilor prin mijloace electronice, în conformitate cu art.55¹ a [Legii nr.1134/1997](#);
 - o) hotărăște în orice alte probleme prevăzute de legislația în vigoare sau de Statutul Băncii.
- 2.1.4. Banca publică avizul privind ținerea Adunării generale a acționarilor în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și pe site-ul propriu www.ecb.md.
- 2.1.5. Ordinea de convocare și ținere a Adunării generale a acționarilor, precum și ordinea de adoptare a hotărârilor de către acestea sunt prevăzute de legislație și Statutul Băncii. De asemenea, Banca garantează că ordinea de numărare a votului este transparentă și simplă, iar acționarii sunt asigurați de corectitudinea rezultatelor votării.
- 2.1.6. Materialele pentru ordinea de zi a Adunării generale a acționarilor, inclusiv proiectele documentelor ce se propun spre examinare și aprobare, sunt:
- a) afișate și/sau puse la un loc accesibil, cu desemnarea unei persoane responsabile pentru dezvoltarea informației respective, 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 sau custodelui acțiunilor (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.
- 2.1.7. Politicile Băncii referitoare la repartizarea profitului net, majorarea rezervelor, plata dividendelor, modificarea componenței numerice a Consiliului de administrație al Băncii, precum și aprobarea cuantumului remunerației și încetarea înainte de termen a împuternicirilor membrilor, vor fi introduse ca subiecte separate în ordinea de zi a Adunării generale a acționarilor.
- 2.1.8. Ordinea de zi reprezintă un document de notificare și descrie toate subiectele propuse pentru Adunarea generală a acționarilor în mod clar și complet. Ordinea de zi întocmită de către Bancă nu include subiecte pentru discuție întitulate ca "Altele" sau "Diverse". Fiecare punct înaintat va fi, în mod obligatoriu, însoțit de o justificare și de un proiect de hotărâre propus spre aprobare Adunării generale a acționarilor.
- 2.1.9. Ordinea de zi nu poate fi modificată din moment ce a fost anunțată acționarilor, cu excepția cazurilor prevăzute de legislația în vigoare.
- 2.1.10. 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. Acționarii au dreptul să adreseze întrebări și să obțină răspunsuri la acestea, să propună rezoluții și să participe activ la dezbateri.
- 2.1.11. Reprezentantul entității de audit extern poate fi prezent la Adunarea generală a acționarilor, la care vor fi examinate și aprobate situațiile financiare, pentru a oferi acționarilor posibilitatea de a adresa întrebări și de a primi răspunsuri.
- 2.1.12. Adunarea generală a acționarilor durează suficient timp pentru a asigura dezbateri ample pe marginea fiecărui subiect inclus 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 subiectele din ordinea de zi, înainte ca acestea să fie supuse votului.
- 2.1.13. 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.
- 2.1.14. După ținerea Adunării generale a acționarilor
- a) materialele prezentate spre examinare Adunării generale a acționarilor vor putea fi vizualizate în continuare pe pagina web a Băncii
 - b) deciziile aprobate vor fi publicate pe pagina web a Băncii și în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.
- 2.1.15. 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.

2.2. DREPTUL ACȚIONARILOR

Cadrul de governanță 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 nr.1134/1997 și de Statutul Băncii.

Printre cele mai importante drepturi ale acționarilor sunt

- 2.1. **Dreptul de a achiziționa, transmite sau a înstrăina acțiunile în condițiile legii.**

- 2.1.1. Acționarul are dreptul să ceară să i se achiziționeze acțiunile care îi aparțin, în cazurile prevăzute de legislația în vigoare și Statutul Băncii.
- 2.1.2. Transmiterea sau înstrăinarea acțiunilor Băncii se efectuează în conformitate cu prevederile legislației în vigoare.
- 2.1.3. Toate transferurile sau înstrăinările drepturilor de proprietate asupra acțiunilor vor fi realizate în condițiile legislației în vigoare, inclusiv ale Legii nr.202 din 06.10.2017 privind activitatea băncilor și înregistrate în Registrul deținătorilor de valori mobiliare în strictă conformitate cu prevederile legislației în vigoare.
- 2.2. **Drepturile de informare.** Acționarul Băncii este în drept:
- să-și exercite drepturile fără a întâmpina bariere informaționale instituite de Bancă;
 - să fie informat despre drepturile sale și modul în care acestea pot fi exercitate;
 - obțină în timp util informațiile solicitate de la Bancă, accesul la care este prevăzut de legislația în vigoare și reglementările interne ale Băncii;
 - să fie informat despre structura capitalului și despre identitatea tuturor acționarilor care au dețineri calificate în Bancă. Pentru a asigura respectarea acestui drept, Banca va cere prezentarea de către acționari, iar acționarii sunt obligați să prezinte Băncii, informația privind deținătorii direcți, indirecti și beneficiarii efectivi ai acestora.
- 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 aceasta;
 - 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 fără dificultăți de a participa la aceasta;
 - drepturile acționarilor de a cere convocarea Adunării generale și de a înainta propuneri pentru ordinea de zi a Adunării să nu implice dificultăți nejustificate;
 - acționarilor să li se acorde posibilitatea de a introduce subiecte pe ordinea de zi a Adunării generale anuale a acționarilor, precum și să prezinte proiecte de hotărâre pentru punctele incluse sau propuse a fi incluse pe ordinea de zi a Adunării generale a acționarilor. Drepturile respective sunt exercitate prin prezentarea nemijlocit Băncii a documentelor relevante, inclusiv prin corespondența cu predare atestată sau curierat ori prin mijloace electronice;
 - acționarilor să li se acorde posibilitatea de a adresa întrebări în scris privind subiectele de pe ordinea de zi a Adunării generale a acționarilor;
 - drepturile acționarilor de a adresa întrebări persoanelor cu funcții de răspundere să nu fie îngrădite;
 - 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 subiectele 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.** 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.
- 2.6. **Dreptul de a fi ales în organele de conducere ale Băncii.** Cerințele față de candidații la funcția de membru al organului de conducere sunt stabilite în legislația în vigoare și în actele normative ale BNM emise în aplicarea Legii nr.202 din 06.10.2017 privind activitatea băncilor.
- 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 Băncii;

- b) de a fi protejat de conduita dubioasă a consiliului prin intermediul cerinței ca oricare tranzacție între acționarii majoritari și Bancă să fie efectuată fără a fi lezate interesele materiale ale Băncii;
- c) de a obține, în condițiile legii, repararea prejudiciului dacă drepturile sale au fost încălcate;
- d) să cunoască dacă cineva dintre acționarii Băncii sunt persoane interesate în efectuarea tranzacțiilor cu conflict de interese.

Banca asigură un tratament egal pentru toate persoanele care dețin acțiuni ale Băncii de aceeași clasă, indiferent de mărimea participației, iar acționarul care lucrează în Bancă nu are drepturi preferențiale față de ceilalți acționari.

2.3. REPREZENTAREA ACȚIONARILOR

- 2.3.1. O persoană poate reprezenta unul sau mai mulți acționari, al căror număr nu poate fi limitat, fiind obligată să voteze la Adunarea generală a acționarilor în conformitate cu instrucțiunile date de fiecare acționar care l-a desemnat.
- 2.3.2. Instrucțiunile acționarilor privind exprimarea votului pot fi formulate în scris, pe propria răspundere a acționarului, și pot fi incluse în procură, mandat, contract sau în alt document separat, prezentat concomitent cu actul de reprezentare. Actele de reprezentare și documentele ce cuprind instrucțiunile formulate pentru reprezentanți se anexează la lista acționarilor care participă la Adunarea generală a acționarilor.
- 2.3.3. Acționarii pot fi reprezentați la Adunarea generală a acționarilor de către persoanele indicate la pct. 2.3.4 doar în condițiile în care acestea:
 - a) au informat acționarul pe care îl reprezintă despre toate circumstanțele relevante care ar putea genera un potențial conflict de interese, inclusiv dacă urmăresc un alt interes decât cel al acționarului;
 - b) dispun de instrucțiuni scrise privind modul de votare în cadrul Adunării generale a acționarilor pentru fiecare subiect din ordinea de zi.
- 2.3.4. Cerințele prevăzute la pct. 2.3.4. se aplică în cazul în care în calitate de reprezentant al acționarului este:
 - a) acționarul care deține, direct sau indirect, singur sau împreună cu persoanele cu care acționează în mod concertat, mai mult de 50% din acțiunile cu drept de vot ale Băncii. În cazul acționarului persoană juridică – persoanele cu funcții de răspundere și angajații acestuia, cu excepția cazului în care aceste persoane dețin, direct sau indirect, singure sau împreună cu persoanele cu care acționează în mod concertat, 100% din capitalul social al acționarului pe care îl reprezintă;
 - b) persoana cu funcție de răspundere sau un angajat al Băncii ori al persoanei juridice în al cărei capital social persoanele indicate la lit.a) dețin, direct sau indirect, singure sau împreună cu persoanele cu care acționează în mod concertat, cel puțin 50% din capitalul social al persoanei juridice;
 - c) angajatul entității de audit cu care societățile indicate la lit.a)–b) au încheiat contract de audit;
 - d) soțul, ruda și afinul până la gradul doi inclusiv ale persoanelor fizice specificate la lit.a)–c).
- 2.3.5. Persoanele indicate la pct. 2.3.4 nu sunt în drept să transmită persoanelor terțe împuternicirile de reprezentare primite de la acționari.
- 2.3.6. Banca, în scopul desfășurării Adunării generale a acționarilor prin mijloace electronice, va permite desemnarea reprezentanților acționarilor prin utilizarea mijloacelor electronice, inclusiv prin utilizarea documentelor electronice în conformitate cu legislația privind semnătura electronică și documentul electronic. În acest scop, Banca va accepta și notificările prin mijloace electronice cu privire la desemnarea reprezentanților, fiind obligată să pună la dispoziția acționarilor cel puțin o metodă eficientă de notificare pe cale electronică.
- 2.3.7. Cerințele stabilite la pct. 2.3.1-2.3.5 nu se aplică în cazul instituirii măsurilor de ocrotire conform [Codului civil](#).

CAPITOLUL 3. ORGANELE DE CONDUCERE ALE BĂNCII

3.1. CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE AL BĂNCII

- 3.1.1. Consiliul de administrație al Băncii este ales de către Adunarea generală a acționarilor, este subordonat acesteia, reprezintă interesele acționarilor în perioada dintre Adunările generale a acționarilor și, în limitele competenței sale, controlează și reglementează activitatea Băncii.

- 3.1.2. Consiliul de administrație al Băncii activează în baza informării depline, cu bună credință și în cele mai bune interese ale Băncii și ale acționarilor și exercită supravegherea și monitorizarea procesului decizional de conducere.
- 3.1.3. Consiliul de administrație este responsabil de activitatea Băncii per ansamblu, soliditatea financiară a acesteia, organizarea structurală internă, instituirea cadrului eficient de guvernanță, gestionarea riscurilor și pentru angajamentele de conformitate ale Băncii.
- 3.1.4. Modalitatea de constituire, de organizare a activității, competențele și responsabilitățile Consiliului de administrație al Băncii, precum și divizarea acestora între membrii lui sunt fixate în Statutul Băncii și în Regulamentul privind Consiliul de administrație al Băncii.
- 3.1.5. Componența nominală a Consiliului de administrație al Băncii este suficient de diversă pentru a asigura dezbateri obiective și echilibrate în procesul de luare a deciziilor, inclusiv posibilitatea de a forma comitetele specializate în conformitate cu prevederile Legii nr.202 privind activitatea băncilor.
- 3.1.6. În conformitate cu legislația aplicabilă băncilor, cu scopul gestionării riscurilor semnificative, cu impact asupra situației patrimoniale și/sau reputaționale ale Băncii și în scopul supravegherii evaluării suficienței și eficienței mecanismului de control intern în cadrul Băncii, Consiliul de administrație este asistat în activitatea sa de către Comitetul de administrare a riscurilor și Comitetul de audit. Acestea sunt organe consultative, independente și funcționează în bază permanentă, formate de către membrii Consiliului de administrație din rândul acestora, care asistă Consiliul de administrație în îndeplinirea atribuțiilor ce îi revine aferent mecanismului de control intern și administrare a riscurilor. Comitetele specializate vor susține Consiliul Băncii în anumite domenii specifice și vor contribui la dezvoltarea și perfecționarea cadrului de administrare al activității Băncii, iar existența acestora nu exonerează în niciun fel Consiliul de la îndeplinirea colectivă a sarcinilor și a responsabilităților sale.
- 3.1.7. În scopul aplicării principiilor de guvernanță și întru susținerea performanței sale continue, Consiliul de administrație efectuează evaluări periodice pentru:
- a) adecvarea la nivel colectiv a cunoștințelor, experienței și aptitudinilor membrilor Consiliului
 - b) adecvarea la nivel individual a membrilor Consiliului.
- și utilizează rezultatele acestor evaluări în eforturile sale de susținere și dezvoltare continuă a practicilor sale de guvernanță corporativă eficientă.
- 3.1.8. 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, date pe fiecare membru în parte privind participarea la ședințele Consiliului de administrație al Băncii, în ce măsură se aplică sau nu prevederile prezentului Cod, precum și rezultatele discuțiilor descrise în pct.3.1.8.
- 3.1.9. Consiliul de Administrație al Băncii va pune în discuție cel puțin o dată pe an și se pronunță cu privire la:
- a) eficacitatea funcționării sale;
 - b) eficacitatea funcționării și performanțele Comitetului de conducere;
 - c) rezultatele respectării de către Comitetul de conducere a politicii de administrare a riscurilor;
 - d) strategia Băncii și riscurile afacerii;
 - e) schimbările semnificative pozitive și negative ce au avut loc în activitatea Băncii.
- Rezultatele acestor discuții vor fi reflectate în darea de seamă a Consiliului de administrație al Băncii.
- 3.1.10. Consiliul de administrație al Băncii se convoacă de cel puțin o dată pe trimestru, precum și ori de câte ori este necesar pentru îndeplinirea eficientă a atribuțiilor sale.
- 3.1.11. Consiliul de Administrație al Băncii și fiecare membru al lui, individual, poate cere de la Comitetul de conducere orice informație de care are nevoie pentru a-și îndeplini adecvat atribuțiile sale.
- 3.1.12. Dacă, întru îndeplinirea atribuțiilor sale, Consiliul de administrație al Băncii consideră necesar, el poate apela la serviciile consultanților externi ai Băncii.
- 3.1.13. În îndeplinirea responsabilităților sale, 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.
- 3.1.14. 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.
- 3.1.15. Membrii Consiliului de administrație respectă cerințele aferente independenței acestora stabilite în actele normative ale BNM emise în aplicarea Legii nr.202 privind activitatea băncilor.
- 3.1.16. Candidaturile pentru funcțiile de membri ai Consiliului de administrație vor fi aprobați de către Consiliul de administrație al Băncii, pentru a fi supuse votului la Adunarea generală a acționarilor.
- 3.1.17. Candidații la funcția de membru al Consiliului, cât și membrii Consiliului în exercițiu, sunt supuși evaluării din punct de vedere al corespunderii criteriilor de reputație, calificare și experiență, conform prevederilor

- legislației în vigoare, actelor normative a Băncii Naționale a Moldovei, Statutul Băncii și altor reglementări interne. Aceste persoane trebuie să fie aprobate de BNM înainte de începerea exercitării funcției.
- 3.1.18. Membrii Consiliului Băncii trebuie să dispună, la nivel individual și colectiv, de cunoștințe, aptitudini, și experiență adecvată pentru a fi în măsură să înțeleagă activitățile desfășurate de Bancă, inclusiv principalele riscuri ale acestora, și să se pronunțe în deplină cunoștință de cauză cu privire la toate aspectele asupra cărora trebuie să adopte hotărâri, potrivit competențelor atribuite Consiliului Băncii.
- 3.1.19. Membrii Consiliului de administrație trebuie să fie și să rămână calificați, în mod individual și colectiv, inclusiv prin formare, pentru pozițiile lor. Ei trebuie să posede o viziune clară asupra rolului lor în supravegherea guvernantei corporative și să fie în măsură să exercite cu discernământ și obiectivitate deciziile privind activitatea Băncii.
- 3.1.20. În scopul aplicării cât mai eficiente a standardelor de governanță și ridicării nivelului culturii corporative, Consiliul de administrație al Băncii:
- participă în mod activ în activitatea Băncii și ține pasul cu schimbările semnificative în activitatea bancară și în mediul extern, precum și acționează în timp util pentru a proteja interesele pe termen lung ale Băncii;
 - supraveghează dezvoltarea și aprobă strategia generală și obiectivele de afaceri ale Băncii și monitorizează punerea în aplicare a acestora;
 - joacă un rol principal în stabilirea valorilor și culturii corporative a Băncii, prin propriul exemplu promovând principiile corporative precum onestitatea, integritatea, profesionalismul, loialitatea, respectul reciproc, libertatea gândirii și exprimării;
 - monitorizează aplicarea prezentului Cod și îl revizuieste periodic pentru a se asigura că acesta rămâne adecvat, ținând cont de modificările semnificative în dimensiunea, complexitatea, structura teritorială, strategia de afaceri, cerințele de reglementare și de piață ale Băncii, cât și evaluează periodic eficacitatea principiilor de governanță ale Băncii și adoptă măsuri adecvate pentru remedierea eventualelor deficiențe;
 - stabilește, împreună cu Comitetul de conducere și conducătorul subdiviziunii responsabile de administrarea riscurilor, apetitul la risc al Băncii, ținând cont de mediul competitiv și de reglementare și interesele pe termen lung ale Băncii, expunerea la risc și capacitatea de a gestiona în mod eficient riscurile;
 - aprobă și supraveghează respectarea de către Bancă a reglementărilor de gestionare a riscurilor la care este expusă Banca;
 - aprobă și monitorizează implementarea politicilor-cheie ale Băncii și reglementărilor normative interne ale Băncii, care sunt în competența exclusivă a acestuia conform legislației în vigoare, Statutului Băncii și Regulamentului privind activitatea Consiliului de administrație.
 - aprobă situațiile financiare anuale și poate solicita o analiză periodică independentă a domeniilor de importanță critică, cât și asigură integritatea sistemelor de contabilitate și de raportarea financiară, inclusiv controalele financiare și operaționale și respectarea legislației și a standardelor relevante;
 - evaluează și numește persoanele înaintate în funcția de membru al Comitetului de conducere, precum și persoanele înaintate în funcții-cheie, evaluează și supraveghează performanța acestora;
 - supraveghează abordarea Băncii cu privire la remunerare (inclusiv procesul de identificare a personalului identificat), aprobând politica Băncii de remunerare a angajaților, inclusiv monitorizează implementarea și revizuirea acesteia, precum și stabilește quantumul retribuției muncii membrilor Comitetului de conducere și apreciază dacă acesta este aliniat cu cultura de risc a Băncii și apetitul acesteia la risc;
 - supraveghează integritatea, independența și eficiența politicii antifraudă a Băncii, asigurând existența în Bancă a unui mecanism de comunicare anonimă a suspiciunilor de fraudă, a problemelor de ordin etic și abuz din partea angajaților și a clienților Băncii;
 - supraveghează procesul de publicare a informațiilor și de comunicare. În acest scop, Consiliul Băncii efectuează evaluarea corectitudinii dezvoltării informației, care în conformitate cu prevederile legislației și ale actelor normative în vigoare trebuie dezvăluită publicului.
- 3.1.21. Consiliul de administrație monitorizează pe bază continuă și asigură că tranzacțiile cu persoanele afiliate sunt analizate pentru a evalua riscul și sunt supuse unor restricții adecvate și că resursele corporative sau de afaceri ale Băncii nu sunt înșușite pe nedrept sau utilizate inadecvat.
- 3.1.22. Consiliul de administrație supraveghează Comitetul de conducere, iar în acest sens:
- monitorizează ca acțiunile Comitetului de conducere al Băncii să fie în concordanță cu strategia și politicile aprobate de Consiliul de administrație, inclusiv toleranța / apetitul la risc;
 - se întrunește în mod regulat cu membrii Comitetului de conducere;
 - examinează și revizuieste critic explicațiile și informațiile furnizate de membrii Comitetului de conducere;

- d) stabilește unele standarde de performanță și remunerare pentru Comitetul de conducere și membrii acestuia în concordanță cu obiectivele pe termen lung, strategia și soliditatea financiară a Băncii, și monitorizează performanța membrilor Comitetului de conducere în conformitate cu aceste standarde; și
 - e) se asigură că cunoștințele și experiența colectivă a membrilor Comitetului de conducere să fie adecvate având în vedere natura activității și profilul de risc al Băncii.
- 3.1.23. În supravegherea cadrului de governanță, Consiliul de administrație asigură ca funcțiile de administrare a riscurilor, de conformitate și de audit intern să fie poziționate în mod corespunzător, dotate cu personal și resurse, și să își îndeplinească responsabilitățile într-un mod independent, obiectiv și eficient.
- 3.1.24. **Președintele Consiliului de administrație** este responsabil pentru funcționarea eficientă a Consiliului de administrație, inclusiv pentru menținerea unei relații de încredere cu membrii Consiliului de administrație. Președintele dispune de experiența, competențe și calități personale necesare în scopul îndeplinirii acestor responsabilități.
- 3.1.25. 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.
- 3.1.26. 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 Comitetului de conducere.

3.2. COMITETUL DE CONDUCERE

- 3.2.1. Comitetul de conducere al Băncii este un organ colegial, responsabil de conducerea activității curente a Băncii și de gestionarea eficientă și prudentă a activității Băncii pentru atingerea obiectivelor prevăzute în strategia și business-planul Băncii, cu respectarea actelor normative interne, ale BNM și legislative în vigoare.
- 3.2.2. Rolul Comitetului de conducere este gestionarea curentă a Băncii, întru atingerea obiectivelor stipulate în strategia și business-planul ei. Comitetul de conducere este supravegheat direct de către Consiliul de administrație al Băncii. În exercitarea atribuțiilor sale Comitetul de conducere al Băncii acționează în interesele Băncii și a acționarilor, corespunzător strategiei și cadrului de administrare a activității Băncii, aprobate de Consiliul de administrație al Băncii.
- 3.2.3. Comitetul de conducere prezintă evoluția Băncii și pune în discuție managementul intern al riscurilor și sistemul de control cu Consiliul de administrație al Băncii. 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 este 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 temeuri ce împiedică ocuparea acestei funcții.
- 3.6.3. Orice schimbare în componența numerică și/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. Candidații la funcția de membru al Comitetului de conducere, cât și membrii Comitetului de conducere în exercițiu, sunt supuși evaluării din punct de vedere al corespunderii la criteriile de reputație, calificare și experiență, conform prevederilor reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei. Evaluările respective se aprobă de către Consiliul de administrație al Băncii.
- 3.6.5. 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.
- 3.6.6. 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.

- 3.6.7. 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.
- 3.6.8. Comitetul de conducere recunoaște și respectă principiile de independență ale funcțiilor de administrare a riscurilor, de conformitate și de audit intern și nu intervine în exercitarea de către acestea a atribuțiilor care le revin.
- 3.6.9. 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.
- 3.6.10. Comitetului de conducere este responsabil de furnizarea unei informații complete, exacte și esențiale către Consiliul de administrație al Băncii și auditorul extern. Comitetul de conducere al Băncii este obligat să informeze regulat Consiliul de administrație, cel puțin, despre:
- situațiile care pot influența strategia și/sau cadrul de administrare a activității Băncii;
 - performanța financiară a Băncii;
 - încălcarea unor limite aferente riscurilor sau regulilor de conformare;
 - deficiențele sistemului de control intern.
- 3.6.11. Darea de seamă anuală a Comitetului de conducere – Raportul conducerii - 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
- codul de guvernare corporativă aplicat în cadrul Băncii;
 - gradul în care Banca se conformează sau nu prevederilor din codul de guvernare corporativă;
 - sistemele de control intern și gestiunea a riscurilor Băncii și ale persoanelor care exercită controlul asupra acesteia;
 - împunerea drepturilor și obligațiilor organelor de conducere și ale acționarilor Băncii, precum și modul de exercitare a acestora;
 - componența, modul de funcționare și structura organelor de conducere ale Băncii.
- 3.6.12. Darea de seamă a Comitetului de conducere este aprobată de Consiliul de administrație al Băncii.

CAPITOLUL 4. PERSOANE CARE DEȚIN FUNCȚII CHEIE

- 4.1. Guvernarea corporativă a Băncii include, pe lângă organele de conducere, și categoria de persoane care dețin funcții cheie, cu rol esențial în aplicarea principiilor de guvernare. În conformitate cu prevederile legislative și reglementările BNM, aceștia sunt membri ai personalului ale căror funcții le conferă o influență semnificativă asupra orientării Băncii, însă care nu sînt membri ai organului de conducere.
- 4.2. În sensul aplicării principiilor de guvernare, fiecare dintre persoanele care dețin funcții-cheie trebuie să dispună, în orice moment, de o bună reputație, de cunoștințe, aptitudini și experiență adecvate naturii, extinderii și complexității activității Băncii și responsabilităților încredințate și trebuie să își desfășoare activitatea în conformitate cu regulile unei practici bancare prudente și sănătoase.
- 4.3. În acest sens, persoanele care dețin funcții-cheie sunt evaluate și numite de către Consiliul de administrație, și încep să-și exercite funcția doar după aprobarea BNM.
- 4.4. Persoanele care dețin funcții-cheie contribuie la cultura solidă privind mai ales prin comunicarea internă, de rând cu organele de conducere, personalului Băncii a valorilor de bază și a așteptărilor. Personalul trebuie să acționeze în conformitate cu toate legile și reglementările aplicabile și să alerteze cu promptitudine nerespectarea observată în cadrul sau în afara Băncii.
- 4.5. Activitatea adecvată a persoanelor care dețin funcții-cheie este importantă în cadrul Băncii, această categorie fiind pasibilă de aplicarea de către BNM a sancțiunilor și măsurilor sancționatoare, de rând cu aplicarea acestora față de Bancă, față de acționarii acesteia și față de membrii organului de conducere al Băncii, care încalcă dispozițiile legislației în vigoare și ale actelor normative aplicabile.

CAPITOLUL 5. SECRETARUL CORPORATIV

- 5.1. În baza propunerilor Consiliului de administrație, Comitetul de conducere numește un secretar corporativ.
- 5.2. Secretarul corporativ raportează Consiliului de administrație și oferă suport informațional și asistența necesară organelor de conducere, precum și acționarilor și altor părți interesate.

- 5.3. 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.
- 5.4. 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 6. POLITICA DE REMUNERARE

- 6.1. Sistemul de remunerare constituie un element esențial al structurii de governanță și de stimulare, prin care Consiliul și Comitetul de conducere garantează o bună performanță a activității Băncii și consolidează cultura de administrare a riscurilor în Bancă.
- 6.2. Politica de remunerare a Băncii promovează o administrare prudentă a riscurilor, viabilă și eficace, fără a încuraja asumarea de riscuri care depășesc nivelul toleranței la risc, prevenindu-se astfel acordarea de stimulente pentru asumarea excesivă a riscurilor și pentru alte comportamente contrare intereselor Băncii.
- 6.3. Politica de remunerare se aplică pentru tot personalul Băncii, iar remunerarea acestuia este corelată cu performanța individuală, cum ar fi cunoștințele acumulate/calificările obținute, dezvoltarea personală, conformarea cu sistemele și recomandările aferente controalelor Băncii, implicarea în strategiile de afaceri și în politicile Băncii și contribuția la performanța echipei.
- 6.4. Prin aplicarea politicii de remunerare, Banca are în vedere reținerea și dezvoltarea salariaților cu cel mai înalt nivel profesional, educațional și moral, motivarea și încurajarea personalului, astfel încât să optimizeze performanța în muncă, individuală și colectivă, să consolideze o cultură bazată pe evaluarea obiectivă a contribuției fiecăruia și pe recompensarea performanței.
- 6.5. În cadrul Băncii și conform principiilor politicii de remunerare, pentru întregul personal, remunerația vizează atât componenta fixă, cât și cea variabilă. Totodată, Banca se declară discreționată față de remunerația variabilă, de aceea organele de conducere (Comitetul de conducere și/ sau Consiliul de administrație) ale Băncii decid cu privire la acordarea și plata acesteia, ținând cont de unele principii specificate în Politica de remunerare..
- 6.6. Suma și structura remunerării pentru membrii Consiliului de administrație al Băncii și ai Comitetului de conducere 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.
- 6.7. 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.
- 6.8. 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.
- 6.9. Remunerarea membrilor Comitetului de conducere este determinată de Consiliul de administrație al Băncii.
- 6.10. Personalul implicat în mecanismul de control intern este remunerat în conformitate cu realizarea obiectivelor aferente exercitării funcțiilor. Remunerarea nu se efectuează în funcție de performanța activităților pe care mecanismul de control intern le monitorizează sau le controlează, dar de calificările și rolul personalului implicat și de realizarea obiectivelor funcțiilor pe care le deține.

CAPITOLUL 7. CONFLICTUL DE INTERESE

- 7.1. Banca se obligă să soluționeze situațiile cu conflictele de interese potențiale sau reale cu consecvență, responsabilitate și eficiență.
- 7.2. 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.
- 7.3. 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.
- 7.4. Membrul Consiliului de administrație al Băncii sau al Comitetului de conducere al Băncii și persoana cu funcție-cheie sunt obligați să prezinte Consiliului de administrație, cel puțin anual, o notă în care dezvăluie suficient conflictul de interese, Totodată acesta:
 - 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.
- 7.5. Un membru al Consiliului de administrație al Băncii sau al Comitetului de conducere sau persoana care deține funcție-cheie în cadrul Băncii are obligația față de banca în care își desfășoară activitatea și față de clienții Băncii de a pune interesele Băncii și ale clienților mai presus de interesul pecuniar propriu.
- 7.6. 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.
- 7.7. Consiliul de administrație al Băncii va hotărî, în absența persoanei interesate, cu unanimitatea membrilor aleși ai Consiliului de administrație neinteresată, aprobarea unei tranzacții cu conflict de interese.
- 7.8. 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

- 8.1. 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.
- 8.2. Dezvăluirea publică a informației într-un mod sigur, onest și transparent permite părților interesate să fie informate cu privire la situația Băncii
- 8.3. 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.
- 8.4. Codul de guvernare corporativă se comunică părților interesate prin publicarea acestuia pe pagina web a Băncii.
- 8.5. 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.

- 8.6. 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.
- 8.7. Banca protejează secretul conturilor și tranzacțiilor clienților săi cel puțin în măsura prevăzută de legislația în vigoare. Organele de conducere și salariații Băncii sunt obligați să păstreze confidențialitatea informațiilor prelucrate în cadrul Bancii, să nu folosească în interes personal sau al unor terți informațiile obținute în exercițiul funcției și să nu permită accesul altor persoane la aceste informații.
- 8.8. Banca respectă interesele tuturor băncilor licențiate și în raporturile de afaceri promovează solidaritatea profesională, concurența loială și respectul reciproc. În calitate de membru al Asociației Băncilor din Moldova, Banca participă activ la promovarea intereselor băncilor licențiate și încurajează cooperarea bancară pe diferite segmente de activitate.
- 8.9. 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

- 9.1. 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:
 - 1) informații generale cu privire la Bancă – date istorice, genurile de activitate, datele de înregistrare, adresa juridică etc.;
 - 2) raportul conducerii cu privire la respectarea recomandărilor de governanță corporativă și a prevederilor legislației;
 - 3) Informații privind adunările generale ale acționarilor, proiectele de decizii care urmează să fie examinate, hotărârile adoptate – cel puțin pentru ultimul an de gestiune, materialele pentru viitoarea adunare generală a acționarilor, rezultatul votului, precum și orice materiale suplimentare care au fost prezentate în conformitate cu legislația, inclusiv:
 - a) informația despre ținerea adunării generale a acționarilor, dezvăluită public conform art.55 alin.(1) a Legii nr.1134/1997;
 - b) numărul total de acțiuni cu drept de vot la data convocării, inclusiv totalul pentru fiecare clasă de acțiuni separate, în cazul în care capitalul Băncii este împărțit în două sau mai multe clase de acțiuni;
 - c) materialele pentru ordinea de zi a adunării generale a acționarilor conform prevederilor legislației în vigoare;
 - d) proiectul de hotărâre sau, în cazul în care nu se propune luarea unei hotărâri, un comentariu al Comitetului de conducere al Băncii pentru fiecare punct din ordinea de zi a Adunării generale a acționarilor;
 - e) modelul buletinului de vot;
 - f) proiectele/propunerile de hotărâre pe subiectele incluse în ordinea de zi, prezentate de acționari în perioada de la convocare până la data desfășurării adunării generale a acționarilor.

Banca plasează pe propria pagină web oficială informația stabilită la pct.3) începînd cu cel tîrziu data dezvăluirii informației despre ținerea adunării generale conform art.55 alin.(1) a Legii nr.1134/1997, și o menține cel puțin pînă la data ținerii adunării generale. Informația stabilită la pct.3) lit.f) va fi plasată pe propria pagină web oficială în termen de cel mult 3 zile de la data recepționării de către Bancă a propunerilor în cauză.

Banca este obligată să răspundă, în termen de cel mult 15 zile de la data primirii, la întrebările privind subiectele de pe ordinea de zi a Adunării generale adresate de acționari, cu excepția cazurilor în care aceste întrebări se referă la documente sau informații ce constituie obiectul unui secret de stat sau comercial. Plasarea răspunsului pe pagina web oficială a Băncii, în format întrebare-răspuns, este echivalentă cu remiterea răspunsului către acționar, cu condiția că nu se solicită expres un răspuns în scris și plasarea se face în termen de cel mult 15 zile de la data primirii întrebării. Banca este în drept să ofere un singur răspuns pentru întrebările cu același conținut primite (recepționate) de la diferiți acționari;

Banca plasează pe pagina sa web rezultatele votului în termen de cel mult 7 zile lucrătoare de la data desfășurării Adunării generale a acționarilor;

 - 4) statutul Băncii;

- 5) 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;
- 6) situațiile financiare anuale și alte rapoarte anuale ale Băncii;
- 7) informații privind controlul intern, controlul extern (entitatea de audit care prestează servicii conform legislației în domeniul auditului), precum și rapoartele întocmite în urma controalelor pentru ultimii 5 ani;
- 8) 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;
- 9) acționarii care dețin cel puțin 1% din acțiunile Băncii, cât și informațiile privind modificările înregistrate (pe parcursul perioadei de gestiune) în structura acționarilor respectivi;
- 10) 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;
- 11) codul de guvernanță corporativă etc.

9.2. Informațiile dezvăluite sunt publicate și actualizate în timp rapid, util, onest, responsabil, accesibil. Banca dezvăluie informațiile relevante și în limba rusă și engleză.

CAPITOLUL 10. MECANISMUL DE CONTROL INTERN

- 10.1. Controlul intern reprezintă un sistem care asigură desfășurarea unor operațiuni eficiente și eficiente, controlul adecvat al riscurilor, desfășurarea prudentă a activității, credibilitatea informațiilor financiare și nefinanciare raportate, precum și conformitatea cu cadrul legal și de reglementare, cerințele de supraveghere și regulile și deciziile interne ale Băncii.
- 10.2. Mecanismul de control intern al Băncii asigură cel puțin că:
 - a) activitățile sunt planificate și conduse în mod ordonat, prudent și eficient;
 - b) tranzacțiile și operațiunile sunt efectuate, iar angajamentele sunt îndeplinite în conformitate cu limitele competenței organelor de conducere, persoanelor cu funcții-cheie și a personalului Băncii;
 - c) organele de conducere sunt capabile să asigure protejarea activelor și controlul tranzacțiilor cu pasivele, existența măsurilor de minimizare a riscului pierderilor, încălcărilor și fraudelor, erorilor, precum și a măsurilor de identificare a acestora, să administreze nivelul adecvat al capitalului, lichidității, profitabilității și calității activelor Băncii și să determine riscul pierderilor în procesul efectuării tranzacțiilor și rezervele necesare pentru eventuale pierderi de la credite și alte active, precum și de la angajamentele din afara bilanțului;
 - d) organele de conducere sunt capabile să asigure întocmirea rapoartelor complete și corecte în conformitate cu actele normative și reflectarea informației veridice, complete și oportune în registrele contabile și alte registre;
 - e) guvernanta corporativă permite organelor de conducere să urmărească obiectivele ce sunt în interesul Băncii și facilitează monitorizarea eficientă a activității acesteia;
 - f) organele de conducere sunt capabile să organizeze, să supravegheze și să verifice în mod regulat integritatea proprietății Băncii și a mijloacelor de securitate.
- 10.3. Mecanismul de control intern al Băncii integrează 3 funcții de control intern, independent una față de cealaltă și cu raportare către Consiliul de administrație al Băncii:
 - funcția de administrare a riscurilor – asigurată prin Direcția administrare a riscurilor;
 - funcția de audit intern – asigurată prin Secția audit intern;
 - funcția de conformitate - asigurată prin Secția conformitate și metodologie din cadrul Direcției administrare riscuri și conformitate.
- 10.4. Banca, în conformitate cu cerințele legislației în vigoare, contractează entități de 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.
- 10.5. Auditorul extern al Băncii are acces la toate informațiile necesare și se obligă să furnizeze Băncii servicii obiective de audit și consultanță

- 10.6. 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.
- 10.7. 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 11. DISPOZIȚII FINALE

- 11.1. Prezentul Cod intră în vigoare din data aprobării acestuia de către Consiliul de Administrație al Băncii, prin urmare se abrogă Codul de guvernare corporativă, aprobat prin HCA al BC "EuroCreditBank" S.A., proces-verbal nr. 13 din 30.09.2020.

FIȘA DE COORDONARE A ACTULUI NORMATIV

	Numele, prenumele	Funcția	Denumirea subdiviziunii	Data	Semnătura
Actualizator	Eduard Goga	Șef Direcție	Direcția Juridică		
Coordonatori	Oleg Holban	Președinte			
	Iurie Cataraga	Prim-vicepreședinte			
	Dumitru Lupan	Vicepreședinte			
	Valeriu Gâscă	Secretar corporativ			
Secția conformitate și metodologie	Eugen Cozaru	Șef-adjunct Direcție/Șef Secție	Direcția administrare riscuri și conformitate		
Persoanele/ Subdiviziunile vizate	Toate subdiviziunile Băncii				