

RESTRICTIONAT

„Anexă
la Codul de guvernare corporativă,
aprobat prin Hotărârea CNPF
nr. 67/10/2015

**DECLARAȚIA
DE GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ
„Conformare sau justificare”**

Nr.d /o	Prevederile	Respectă	Nu respectă /Respectă parțial	Justificarea (în cazul nerespectării sau respectării parțiale a Codului)
1.	Dispune societatea de o pagină web oficială? <i>Indicați denumirea acesteia.</i>	DA https://www.ecb.md		
2.	Societatea aplică un Cod de guvernare corporativă, întocmit și aprobat conform prevederilor legislației? <i>Indicați data aprobării Codului de guvernare corporativă a societății și, după caz, data modificărilor sau data aprobării Codului în redacție nouă.</i>	DA Aprobat la ședința Consiliului de Administrație al BC „EuroCreditBank” S.A. din 12.10.2023 proces-verbal nr. 14		
3.	În Codul de guvernare corporativă sunt definite funcțiile, competențele și atribuțiile organelor de conducere și de control ale societății, ale comitetelor specializate, ale secretarului corporativ, precum și ale departamentului (persoanei) responsabile de relația cu investitorii? <i>Indicați detaliat în raport cu toate organele/structurile enunțate.</i>	DA • Consiliul de administrație al băncii • Comitetul de conducere • Persoane care dețin funcții-cheie • Secretarul consiliului de administrație		
4.	În cadrul societății sunt constituite și activează următoarele comitete specializate: 1) comitetul de remunerare, 2) comitetul de gestionare a riscurilor, 3) comitetul de audit,	DA 1) Comitete specializate (Comitetului de risc și a Comitetului de audit) în cadrul BC „EuroCreditBank” S.A Atribuțiile : Comitetului de administrare a riscurilor:		

	4) altele? Indicați expres denumirea fiecărui comitet, data constituirii, componența numerică și atribuțiile de bază.	-supraveghează punerea în aplicare a strategiilor de administrare a capitalului și a lichidității, precum și pentru administrarea riscurilor relevante activității băncii, cum ar fi riscul de credit, riscul de piață, riscul operațional (inclusiv riscurile de conformitate și TIC), riscul reputațional și a altor categorii de riscuri, pentru a evalua adecvarea acestora în raport cu apetitul la risc și strategia aprobată privind administrarea riscurilor; -analizează o serie de scenarii posibile, inclusiv scenariile de stres, pentru a evalua modul în care profilul de risc al băncii s-ar modifica urmare unor evenimente externe și interne potențiale; -prezintă Consiliului de Administrație al băncii recomandări privind ajustările necesare ale strategiei de risc care rezultă, inclusiv, din modificările modelului de afaceri al băncii, evoluțiile pieței sau recomandările prezentate de către Direcția de administrare a riscurilor; -evaluează recomandările auditorilor interni și/sau externi și urmărește implementarea adecvată a măsurilor necesare ce țin de domeniul administrării riscurilor;s.a. Comitetului de audit: -monitorizează eficacitatea sistemelor de control intern și de administrare a riscurilor, cu privire la raportarea financiară a băncii; -analizarea și aprobarea sferei de cuprindere și frecvenței, monitorizarea în ansamblu a activității Secției audit intern (fără a aduce atingere independenței acesteia); -examinarea prealabilă a planului de audit intern și ulterior, a procesului de implementare a acestuia;s.a. *Comitetele specializate sunt compuse din cel puțin 3 (trei) membri permanenți, aleși de către membrii Consiliului de Administrație și, în exclusivitate, din rândul acestora, în următoarea structură - 2 (doi membri) și un Președinte desemnat de către Consiliul de Administrație al băncii din cadrul membrilor aleși ai Comitetului corespunzător.		
5.	Societatea a aprobat și aplică regulamentele privind activitatea organelor de conducere și control, privind activitatea comitetelor instituite în cadrul societății, privind identificarea/soluționarea	DA 1)Regulament privind monitorizarea modului de soluționare a tranzacțiilor cu conflict de interese în cadrul BC”EuroCreditBank”S.A. , aprobat de catre CA la 12.10.2023		

	situațiilor cu conflict de interese ș.a.? Indicați expres denumirea regulamentului, a organului competent și a datei aprobării de către organul competent.	2)Regulament privind activitatea Comitetelor specializate (Comitetului de risc și a Comitetului de audit)în cadrul BC „EuroCreditBank” S.A aprobat de catre CA la 25.11.2024 3) Regulamentul privind activitatea Comitetului de conducere al BC "EuroCreditBank" SA aprobat de catre CA la 29.12.2023		
6.	Societatea a aprobat și aplică acte interne pentru convocarea și desfășurarea adunării generale a acționarilor, cu asigurarea drepturilor tuturor acționarilor de a-și exprima liber opinia asupra chestiunilor incluse în ordinea de zi a adunării, sau, după caz, propuse de a fi incluse în ordinea de zi a adunării? Indicați denumirea actelor interne aplicate, precum și sursa unde acestea pot fi consultate.	DA		
7.	Acționarul poate utiliza notificări electronice, ca mijloc de comunicare, inclusiv aferente convocării și desfășurării adunării generale a acționarilor?	DA		Nu există astfel de preferințe
8.	Regulamentele interne, inclusiv cele privind activitatea organelor de conducere și control ale societății conțin prevederi distincte aferente:	x	x	x
	1) procedurii privind identificarea și soluționarea situațiilor de conflict de interese,	DA		
	2) modului de aprobare a tranzacțiilor de proporții,	DA		
	3) modului de aprobare a tranzacțiilor cu conflict de interese,	DA		
	4) modului de aprobare a tranzacțiilor cu alte persoane ce pot genera conflicte de	DA		

	interese (salariații societății, alte persoane terțe ce au legături de afacere cu societatea),			
	5) supravegherii respectării/aplicării de către persoanele cu funcții de răspundere și salariații societății a Codului de conduită al societății, prin prisma standardelor profesionale, practicilor echitabile, transparente și legale? <i>Indicați expres organele de conducere și control ale societății investite cu respectivele atribuții, informația privind raportul aferent supravegherii aspectelor date și denumirea organului autorizat să examineze/aprobe acest raport.</i>	DA Direcția Conformitate și PCSB În sensul identificării, evaluării, monitorizării și raportării riscului asociat activităților desfășurate de Bancă, Direcția Conformitate și PCSBFT ofera consultanță Consiliului de Administrație și Comitetului de Conducere privind corespunderea activității desfășurate cu prevederile prezentului Cod și prin furnizarea de informații legate de evoluțiile în acest domeniu		
9.	Societatea asigură tratamentul echitabil al tuturor acționarilor, inclusiv al celor minoritari și străini, deținătorilor de acțiuni ordinare și/sau preferențiale?	DA		
10.	Persoana interesată respectă prevederile legale și prevederile Codului de guvernanță corporativă referitor la tranzacțiile cu conflict de interese?	DA		
11	Toate tranzacțiile cu persoane interesate, definite astfel conform legislației și procedurilor interne ale societății, sunt dezvăluite prin intermediul paginii web oficiale a societății? <i>Indicați secțiunea/compartimentul respectiv.</i>		NU	In prezent nu exista tranzactii cu persoane interesate
12.	Există în cadrul societății funcția de secretar corporativ? <i>Indicați expres competența, atribuțiile și subordonarea.</i>		NU	Exista functia de secretar al CA

13.	Există în cadrul societății un departament/persoană specializat(ă) dedicat(ă) relației cu investitorii?	DA		
14.	Ședințele consiliului societății se desfășoară cel puțin o dată în trimestru, în sensul exercitării atribuțiilor și în contextul controlului activității societății?	DA		
15.	Alegerea membrilor consiliului societății are la bază o procedură transparentă (criterii obiective privind calificarea profesională etc.)?	DA		
16.	Structura consiliului societății asigură un număr suficient de membri independenți? <i>Indicați expres numărul membrilor consiliului și numărul membrilor independenți ai consiliului, informația privind implementarea normelor prenotate, altă informație relevantă.</i>	DA Consiliul Băncii este constituit din 5 membri numiți în funcție de către Adunarea Generală a Acționarilor,		
17.	Consiliul societății asigură exercitarea tuturor atribuțiilor de reglementare și supraveghere, stabilite prin lege, de statutul societății și/sau de regulamentul consiliului și de Codul de governanță corporativă? <i>Indicați expres atribuțiile/competențele consiliului, prin referirea expresă la articolul sau punctul din documentele dezvăluite public, care sunt executate fără devieri. În raport cu atribuțiile/competențele consiliului nerespectate (nerealizate) sau parțial realizate, informația se prezintă cu indicarea exactă a fiecărei atribuții, a</i>	DA Competențele și atribuțiile Consiliului Băncii sunt specificate în Statutul Băncii Comerciale "EuroCreditBank"		

	<i>motivului nerespectării și a măsurilor întreprinse.</i>			
18.	Rapoartele/concluziile consiliului societății și ale altor organe de conducere și control, efectuate în sensul exercitării atribuțiilor sale, sunt publice? <i>Indicați expres denumirea rapoartelor respective, a organului și data emiterii lor, precum și informația privind sursa/modul de dezvăluire publică a raportului.</i>	DA https://ecb.md/informaia-privind-guvernana-bancii/		
19.	Societatea aplică o Politică de remunerare elaborată, dar care nu a fost adoptată de organul competent, conform legislației? <i>Indicați data și organul competent care a elaborat Politică de remunerare a societății și, după caz, data când aceasta urmează să fie/a fost examinată, în vederea adoptării, conform legislației.</i>		NU	
20.	Societatea aplică o Politică de remunerare, elaborată și examinată de organul competent conform legislației? <i>Indicați data și organul competent care a adoptat Politică de remunerare a societății și, după caz, data modificărilor sau data revizuirii acesteia.</i> <i>A fost/nu a fost dezvăluită public Politică de remunerare?</i>	DA Politica de remunerare a muncii în cadrul BC”EuroCreditBank” SA, aprobată de către CA la data de 26.07.2024 NU- Politică de remunerare are caracter restrictionat		
21.	Politica de remunerare a societății reprezintă un document ca regulă/procedură separată sau este parte componentă a	Politica de remunerare a muncii în cadrul BC”EuroCreditBank” SA-reprezintă document separat		

	Regulamentului intern și/sau a altor reglementări? <i>Indicați expres denumirea reglementărilor prenotate, a organului și data emiterii, precum și informația privind sursa/modul de dezvăluire publică a Politicii de remunerare.</i>			
22.	Societatea a elaborat și examinat raportul anual de remunerare? <i>Indicați data raportului, organul competent care l-a elaborat, precum și organul competent care a examinat respectivul raport.</i> <i>A fost/nu a fost dezvăluit public raportul anual de remunerare?</i>	DA Componentele raportului anual de remunerare, se regăsesc în Raportul BC "EuroCreditBank" S.A. Privind Cadrul de Administrare, Fondurile Proprii și Cerințele de Capital, Amortizoarele de Capital , unde capitolul XI, se face referință la remunerația totală pe domenii de activitate, la situația din 31.12.2024. Raportul fiind disponibil pe pagina web a Băncii https://ecb.md/upload/info_disclosure/files/xuh3dprem2.pdf		
23.	Raportul anual de remunerare a Societății este întocmit în conformitate cu pct. 75 din Cod? <i>Indicați expres părțile componente ale raportului potrivit pct. 75, explicațiile aferente și altă informație relevantă, după caz.</i>	DA		
24.	Pe pagină web oficială a societății se conține o secțiune/un compartiment dedicată/dedicat relațiilor corporative și dezvăluirii publice a informației? <i>Indicați secțiunea/compartimentul respectiv.</i>	DA https://ecb.md/ro/rapoarte/		
25.	Secțiunea/compartimentul dedicată/dedicat relațiilor corporative și dezvăluirii publice a informației conține: <i>Pentru informațiile enunțate mai jos (sbp. 1 – 12) doar confirmați faptul plasării</i>	x	x	x

RESTRICTIONAT

	<i>publice a acestora în modul prevăzut de legislație, cu indicarea termenului plasării informației.</i>			
	1) informații generale cu privire la societate – datele istorice, genurile de activitate, datele de înregistrare, mărimea capitalului social, valorile mobiliare, emise de societate și caracteristica acestora;	DA		
	2) statutul societății, cu modificări și completări aprobate (sau, după caz, statutul actualizat, cu indicarea datei aprobării lui în redacție nouă);	DA		
	3) Codul de guvernanță corporativă și declarațiile de guvernanță corporativă (emise anual în temeiul Codului);	DA		
	4) structura organelor de conducere și control ale societății, cu indicarea componenței nominale a acestora, precum și a perioadei de valabilitate a împuternicirilor; <i>După caz, poate fi indicată atât informația privind experiența de lucru, funcțiile deținute, studiile, informații cu privire la numărul de acțiuni deținute, cât și mențiunea privind independența acestora (conform criteriilor aplicate de societate).</i>	DA		
	5) regulamentele societății privind activitatea organelor de conducere și control ale acesteia, precum și alte regulamente/proceduri interne;		NU	
	6) politica de remunerare (aplicată de societate), raportul anual de remunerare și, dacă este cazul, proiectul		NU	

	de revizuire a politicii de remunerare;			
	7) informația privind convocarea adunării generale a acționarilor, inclusiv decizia de convocare a adunării generale a acționarilor, precum și orice alte informații referitoare la subiectele ordinii de zi;	DA https://ecb.md/ro/anunturi/		
	a) decizia de convocare a adunării generale a acționarilor;	DA https://ecb.md/ro/anunturi/		
	b) proiectele de decizii aferente chestiunilor ce urmează să fie examinate (materialele/documentele aferente ordinii de zi);	DA https://ecb.md/ro/anunturi/		
	c) hotărârile adoptate și rezultatul votului;			
	8) atât informația privind acționarii care dețin cel puțin 5% din acțiunile societății, cât și informația privind modificările operate în lista acționarilor;	DA https://ecb.md/upload/info_disclosure/files/leul63oxku.pdf		
	9) informația privind desfășurarea adunărilor generale ale acționarilor, inclusiv deciziile adoptate și rezultatul votului;	DA https://ecb.md/ro/anunturi/		
	10) dezvăluirea informației privind convocarea și desfășurarea ședințelor consiliului și ale organelor de control ale societății, cu indicarea informațiilor aferente accesului la materialele pentru ordinea de zi a ședințelor, și, după caz, a proiectelor de decizii;	DA https://ecb.md/ro/anunturi/		
	11) dezvăluirea publică a informației (rapoartele periodice și raportarea continuă) emitentului de valori mobiliare, în conformitate cu actele normative aplicate (Legea nr. 1134/1997, Legea nr. 171/2012 și, după caz, a legilor ce reglementează	DA		

RESTRICTIONAT

	expres domeniul de activitate a emitentului, precum și a actelor normative subordonate acestora);			
	12) situațiile financiare și raportul auditorului independent.	DA		
26.	Societatea publică pe pagina web oficială informațiile în limba română sau, concomitent, în limba română și în alte limbi?	DA/română		
27.	Raportul anual al conducerii (organului executiv) prevede un capitol dedicat guvernancei corporative și respectării principiilor de guvernance corporativă, cu indicarea informației prevăzute de legislația aplicată și a cerințelor Codului de guvernance corporativă?	DA		
28.	Societatea a căror instrumente financiare sunt admise spre tranzacționare pe piața reglementată prezintă pieței reglementate Declarația de guvernance corporativă cu privire la conformarea sau neconformarea cu prevederile Codului de guvernance corporativă?	DA		

**Președintele
Comitetului de conducere
al BC „EuroCreditBank” S.A.**

Oleg Holban