
**CODUL DE GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ
AL B.C. „PROCREDIT BANK” S.A.**

Noiembrie 2025

Domeniul de activitate al organizației: Secția Juridică**Regulamentul:** Codul de guvernare corporativă al BC „ProCredit Bank” S.A.**Responsabil:** Jurist Secția Juridică**Nivelul de acces:** Informație cu acces public**Limba originalului:** Română**Utilizatorii documentului:** • Toți angajații

REVIZUIRI			
Versiunea	Data aprobării de către Adunarea Generală a Acționarilor	Data intrării în vigoare	Conținutul modificării
1.0	23.08.2010	23.08.2010	Implementarea
2.0	11.04.2011	11.04.2011	Versiune revizuită, fără modificări
3.0	19.04.2012	19.04.2012	Versiune revizuită, fără modificări
4.0	25.04.2013	25.04.2013	Versiune revizuită, fără modificări
5.0	17.04.2014	17.04.2014	Versiune revizuită, fără modificări
6.0	16.04.2015	16.04.2015	Versiune revizuită
7.0	20.04.2016	20.04.2016	Versiune revizuită, fără modificări
8.0	20.04.2017	20.04.17	Versiune revizuită
9.0	25.04.2018	25.04.2018	Versiune nouă
10.0	24.04.2019	24.04.2019	Versiune nouă
11.0	28.07.2020	28.07.2020	Modificare pct. 3, 4.1., 4.2., 4.3., 6
11.1	25.11.2020	25.11.2020	Versiune nouă
Versiunea	Data aprobării de către Consiliul Băncii	Data intrării în vigoare	Conținutul modificării
12.0	19.11.2021	19.11.2021	Modificarea pct. 2, 3.1., 4
13.0	17.11.2022	17.11.2022	Modificarea pct. 3.4, 6., 9
14.0	17.11.2023	17.11.2023	Modificarea pct.3, subpct. 3.1, prin adăugarea lit. m) și lit. n), modificarea pct. 7.
15.0	20.11.24	20.11.24	Versiunea revizuită, fără modificări
16.0	27.11.25	04.12.25	Modificarea pct.3, subpct. 3.1, prin excluderea lit. m) și lit. n), completarea pct.4, modificarea pct. 9.

Cuprins

1.Introducere - obiective și principii de bază	4
2.Cadrul general de desfășurare a activității Băncii	4
3.Structura organizatorică și organizarea activității Băncii	5
3.1.Acționarii - Adunarea Generală a Acționarilor.....	5
3.2.Consiliul Băncii	8
3.3.Comitetele specializate ale Consiliului Băncii.....	11
3.4. Comitetul de Conducere	12
4. Politica de remunerare	15
5.Conflictele de interes	15
6.Auditul, sistemul de control intern și gestiunea riscurilor	16
7.Transparența în activitate și dezvăluirea informației.....	18
8.Responsabilitate socială și relațiile cu părțile interesate.....	18
9.Etica de afaceri și Codul de Conduită	19
10.Prevederi finale.....	20

1. Introducere - obiective și principii de bază

Potrivit Regulamentului privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.322 din 20 decembrie 2018, în vigoare 04.04.2019, guvernanta corporativă este ansamblul de relații între organul de conducere al băncii, acționarii și alte persoane interesate. Guvernanta corporativă include, de asemenea, structurile (modul de organizare internă) prin intermediul cărora sunt stabilite obiectivele băncii, mijloacele de realizare a acestora și sunt monitorizate performanțele.

Scopul Codului este de a promova încrederea clienților internaționali și locali, a angajaților și publicului larg față de organul de conducere și organele de supraveghere ale Băncii Comerciale „ProCredit Bank” S.A. (în continuare – Bancă).

Obiectivele Codului:

- stabilirea standardelor privind guvernanta corporativă și transparența în activitatea Băncii;
- protejarea tuturor persoanelor interesate prin intermediul unei guvernări bune și responsabile, supravegherii activității și gestionării funcțiilor Băncii, precum și susținerea creării valorilor pe termen lung.

Principii de bază:

- transparență în activitate;
- proceduri bine definite în activitatea Consiliului Băncii, Comitetului de Conducere și altor organe și structuri responsabile de adoptarea deciziilor importante;
- evitarea conflictului de interese;
- controlul intern eficient;
- divizarea eficientă a responsabilităților.

Toate interpretările prevederilor prezentului Cod vor fi efectuate în mod prioritar conform principiilor expuse mai sus pentru a atinge obiectivele propuse.

2. Cadrul general de desfășurare a activității Băncii

Banca își desfășoară activitatea în corespundere cu prevederile cadrului legal și cu actele normative emise de Banca Națională a Moldovei, în corespundere cu Statutul și reglementările sale interne, după cum urmează:

- Legea privind activitatea băncilor nr. 202 din 06.10.2017, cu modificările și completările ulterioare;
- Legea privind societățile pe acțiuni nr. 1134-XIII din 02.04.1997, cu modificările și completările ulterioare;
- Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor nr. 322 din 20.12.2018, în vigoare 04.04.2019, cu modificările și completările ulterioare;
- Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 67/10 din 24.12.2015 cu privire la aprobarea Codului de guvernanta corporativă;
- Statutul Băncii Comerciale „ProCredit Bank” S.A.;
- Alte acte normative și legislative ale Republicii Moldova;

Corespunzător prezentului Cod de Guvernare, Banca va dispune de:

- o structură de conducere care va contribui la supravegherea operativă și practică a băncii, inclusiv a sucursalelor și/sau subdiviziunilor structurale ale băncii în funcție de riscurile la care acestea sunt expuse;
- acte interne aferente desfășurării activității pentru toate nivelele băncii, inclusiv la nivel de sucursală și/sau subdiviziune structurală a băncii pentru a îndeplini toate cerințele de organizare/desfășurare a activității aplicabile;
- suficiente resurse pentru ca Banca, inclusiv fiecare sucursală și/sau subdiviziune structurală a Băncii să se conformeze cadrului general de desfășurare a activității atât la

nivel de bancă, cât și la nivel individual pe fiecare sucursală/subdiviziune structurală;

- reglementări interne privind cadrul de administrare a activității, adaptate la natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente modelului de afaceri și activităților desfășurate de Bancă;
- standarde de conduită pentru a asigura un comportament profesionist al personalului prin cunoașterea și respectarea Codului de conduită la toate nivelele Băncii, va dispune de programe adecvate și va instrui personalul referitor la responsabilitățile ce îi revin, va stabili explicit așteptările față de personal privind integritatea și valorile etice, astfel încât acesta să-și înțeleagă rolul și responsabilitățile pe care le are;
- politica privind conflictele de interese pentru identificarea relațiilor, serviciilor, activităților sau tranzacțiilor actuale și potențiale în care pot apărea conflicte de interese. Politica privind conflictele de interese va fi adusă la cunoștința întregului personal al Băncii;
- politica privind whistleblowing, care include procedura internă de alertă, ce poate fi utilizată de personal pentru a atrage atenția asupra îngrijorărilor legitime și de substanță în legătură cu aspectele privind cadrul de administrare a activității. Procedurile interne de alertă trebuie să asigure anonimitatea persoanei care sesizează o anumită problemă. Pentru a evita conflictele de interese, aceste îngrijorări trebuie semnalate prin funcția conformitate sau funcția audit intern sau printr-o procedură internă de avertizare, dar în afara liniilor de raportare;
- politica de numire a membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie în cadrul Băncii, care va fi în corespundere cu cerințele Băncii Naționale a Moldovei;
- politica de remunerare, care va contribui la administrarea prudentă a riscurilor și să nu favorizeze asumarea unor riscuri ce depășesc nivelul riscurilor acceptate de Bancă. Politica de remunerare va fi corelată cu obiectivele strategiei de afaceri și ale strategiei de risc ale Băncii, inclusiv cu modelul de afaceri al Băncii, obiectivele, valorile și interesele pe termen lung ale Băncii și va conduce la evitarea conflictelor de interese.

3. Structura organizatorică și organizarea activității Băncii

Banca dispune de o structură organizatorică și operațională clară, cu linii de responsabilitate bine definite, transparente și coerente, care să promoveze eficacitatea și să asigure prudența necesară conducerii Băncii. Structura organizatorică a Băncii nu va afecta capacitatea organelor de conducere de a supraveghea și administra în mod eficient activitatea acestora și riscurile cu care se confruntă, precum și să permită Băncii Naționale a Moldovei exercitarea funcției de supraveghere în raport cu Banca.

Banca își va desfășura activitățile, va efectua operațiunile și va presta servicii în strictă conformitate cu cadrul de administrare a activității sale. Banca asigură organizarea activității, astfel încât deciziile luate de organele sale de conducere și practicile utilizate să nu afecteze administrării sănătoase și prudente, solidității financiare sau intereselor legale ale acționarilor, deponenților, creditorilor.

3.1. Acționarii - Adunarea Generală a Acționarilor

Adunarea Generală a Acționarilor (în continuare - AGA) este organul decizional suprem în cadrul Băncii.

Atribuțiile Adunării Generale a Acționarilor sunt prevăzute în Legea privind societățile pe acțiuni, Legea privind activitatea băncilor și Statutul Băncii.

Drepturile Acționarilor

- să participe la adunările generale ale acționarilor, să aleagă și să fie ales în organele de conducere ale Băncii;
- să ia cunoștință de materialele pentru ordinea de zi a adunării generale a acționarilor;
- să ia cunoștință și să facă copii de pe documentele Băncii, accesul la care este prevăzut de legislația în vigoare, de Statutul Băncii sau de regulamentele interne ale Băncii;
- să primească dividendele anunțate în corespundere cu clasele și proporțional numărului de acțiuni care îi aparțin;
- să înstrăineze, în modul prevăzut de statut și legislația în vigoare, acțiunile care îi aparțin, să le pună în gaj sau în administrare fiduciară;
- să ceară răscumpărarea acțiunilor care îi aparțin, în cazurile prevăzute de legislație sau de Statutul Băncii;
- să primească o parte din bunurile Băncii în cazul lichidării ei;
- să exercite alte drepturi prevăzute de legislația în vigoare sau de Statutul Băncii.

Drepturile suplimentare ale Acționarilor

Acționarii care dețin cel puțin 5% din acțiunile cu drept de vot, pe lângă drepturile înscrise supra, au de asemenea dreptul:

- să introducă chestiuni în ordinea de zi a adunării generale anuale a acționarilor, precum și să prezinte proiecte de hotărâre pentru punctele incluse sau propuse spre a fi incluse pe ordinea de zi a adunării generale a acționarilor;
- să propună candidați pentru membrii Consiliului Băncii;
- să ceară convocarea ședinței extraordinare a Consiliului Băncii.

Acționarii care dețin cel puțin 10% din acțiunile cu drept de vot, pe lângă drepturile înscrise supra, au de asemenea dreptul:

- să ceară stabilirea costului plasării acțiunilor Băncii, în temeiul raportului entității de audit sau al altei organizații specializate ce nu este persoană afiliată a Băncii;
- să ceară efectuarea de controale extraordinare ale activității economico-financiare a Băncii;
- să adreseze instanței judecătorești, din numele Băncii, fără împuterniciri speciale, cerere de reparare a prejudiciului cauzat Băncii de persoanele cu funcții de răspundere în urma încălcării intenționate sau grave de către aceștea a prevederilor legislației în vigoare.

Acționarii care dețin cel puțin 25% din acțiunile cu drept de vot, pe lângă drepturile înscrise supra, au de asemenea dreptul să ceară convocarea Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor.

Pe lângă drepturile prevăzute în legislație și drepturile comune tuturor acționarilor, Banca se obligă, de asemenea, să respecte drepturile și interesele acționarilor minoritari.

Astfel, 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;
- 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;
- de a obține, în condițiile legii, repararea prejudiciului dacă drepturile sale au fost încălcate;
- să cunoască dacă cineva dintre acționarii Băncii sunt persoane interesate în efectuarea tranzacțiilor cu conflict de interese.

Ședințele Adunării Generale a Acționarilor

Adunările Generale ale Acționarilor pot fi Ordinare Anuale sau Extraordinare (denumite în mod generic „Adunarea Generală a Acționarilor”).

Adunarea Generală a Acționarilor are următoarele atribuții exclusive:

- a) aprobă Statutul Băncii 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, cu excepția modificărilor și completărilor a căror aprobare ține de competența Consiliului Băncii;
- b) hotărăște cu privire la modificarea capitalului social;
- c) aprobă regulamentele Consiliului Băncii, alege membrii și Președintele Consiliului Băncii, încetează înainte de termen împuternicirile lor, stabilește cuantumul retribuției muncii lor, remunerațiilor anuale și compensațiilor, precum și hotărăște cu privire la tragerea la răspundere sau eliberarea de răspundere a membrilor și Președintelui Consiliului Băncii;
- d) confirmă entitatea de audit pentru efectuarea auditului obligatoriu ordinar și stabilește cuantumul retribuției serviciilor ei;
- e) hotărăște cu privire la încheierea tranzacțiilor de proporții în conformitate cu prevederile art.82 alin (2) al Legii nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni și a Statutului Băncii, precum și a tranzacțiilor cu conflict de interese ce depășesc 10% din valoarea activelor Băncii, conform ultimelor situații financiare;
- f) hotărăște înstrăinarea sau transmiterea acțiunilor de tezaur acționarilor și/sau salariatilor Băncii;
- g) hotărăște cu privire la emisia obligațiunilor convertibile;
- h) examinează darea de seamă financiară anuală a Băncii, aprobă darea de seamă anuală a Consiliului Băncii;
- i) aprobă normativele de repartizare a profitului Băncii și hotărăște cu privire la distribuirea profitului anual, inclusiv a plății dividendelor anuale sau la acoperirea pierderilor Băncii;
- j) hotărăște cu privire la reorganizarea sau dizolvarea Băncii și aprobă actul de predare-primire, bilanțul de divizare, bilanțul consolidat sau bilanțul de lichidare al Băncii;
- k) îndeplinește orice alte atribuții care decurg din legislația aplicabilă a Republicii Moldova;
- l) hotărăște cu privire la ținerea Adunării Generale prin mijloace electronice.

Adunarea Generală Ordinară Anuală a Acționarilor este convocată nu mai devreme de o lună și nu mai târziu de două luni de la data primirii de către Biroul Național de Statistică corespunzător a raportului financiar anual al Băncii. Convocarea Adunării Generale Ordinare Anuale a Acționarilor, întocmirea ordinii de zi și publicarea informației despre ținerea Adunării Generale va avea loc în conformitate cu prevederile Legii nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni și Statutul Băncii.

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor se convoacă de către Comitetul de Conducere, în temeiul deciziei Consiliului, în conformitate cu prevederile Legii nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni și Statutul Băncii. Termenul de ținere a Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor se stabilește prin decizia Consiliului Băncii, dar nu poate depăși 30 de zile de la data primirii de către Banca a cererii de a ține o astfel de adunare. Întocmirea ordinii de zi și publicarea informației despre ținerea Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor va avea loc în conformitate cu prevederile Legii nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni.

Formele de ținere a Adunării Generale sunt următoarele: (i) cu prezența acționarilor; (ii) prin corespondență; (iii) prin mijloace electronice; (iv) mixtă, prin îmbinarea formelor stabilite la (i)-(iii). Ținerea Adunării Generale prin mijloace electronice va avea loc în conformitate cu prevederile Legii nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni.

Dacă acționarii nu vor conveni altfel, la Adunarea Generală a Acționarilor, Președintele Adunării Generale a Acționarilor va fi Președintele Consiliului Băncii, care va prezida și va conduce Adunarea Generală a Acționarilor în conformitate cu procedurile adoptate de către Adunarea Generală a Acționarilor, Statutul Băncii și legislația în vigoare. Funcția de Președinte al Adunării Generale a Acționarilor nu poate fi exercitată de către persoanele ce dețin funcția de membru al Comitetului de Conducere al Băncii.

Atribuțiile Secretarului Adunării Generale a Acționarilor le exercită secretarul Consiliului Băncii sau o altă persoană aleasă de Adunarea Generală a Acționarilor.

Hotărârile Adunării Generale a Acționarilor în problemele ce țin de atribuțiile acesteia, sunt obligatorii pentru persoanele cu funcții de răspundere și acționarii Băncii.

Hotărârile Adunării Generale a Acționarilor cu privire la toate chestiunile ce țin de competența ei exclusivă, precum și hotărârile cu privire la toate celelalte chestiuni, vor fi adoptate cu votul de cel puțin 75%+1 din voturile reprezentate la Adunarea Generală a Acționarilor ("Majoritatea Calificată").

În cazul în care, numărul acționarilor Băncii nu este mai mare de unu, hotărârea Adunării Generale a Acționarilor se consideră hotărâre unipersonală luată de acest acționar.

Președintele și Secretarul Adunării Generale a Acționarilor vor asigura înregistrarea scrisă a tuturor chestiunilor hotărâte la Adunarea Generală a Acționarilor, în conformitate cu legislația în vigoare, precum și punerea copiilor acesteia la dispoziția tuturor acționarilor, la solicitare. Procesul-verbal al Adunării Generale a acționarilor se întocmește în termen de 10 (zece) zile de la închiderea Adunării Generale a Acționarilor, în cel puțin două exemplare. Fiecare exemplar al procesului-verbal va fi semnat de Președintele și de Secretarul Adunării Generale a Acționarilor, semnăturile cărora se legalizează de notar.

Participarea acționarilor ce dețin cel puțin 75% din acțiuni cu drept de vot aflate în circulație constituie cvorum la Adunarea Generală a Acționarilor. În cazul în care cvorumul nu este întrunit, Adunarea Generală a Acționarilor se convoacă repetat. Decizia privind convocarea repetată a Adunării Generale a Acționarilor se ia în termen de 10 (zece) zile de la data la care a fost fixată inițial ținerea Adunării Generale. Data ținerii repetate a Adunării Generale se stabilește de organul sau persoanele care au adoptat decizia de convocare și va fi nu mai devreme de 20 (douăzeci) de zile și nu mai târziu de 60 (șaizeci) de zile de la data la care a fost fixată ținerea primei Adunări Generale a Acționarilor.

Acționarul poate împuternici un reprezentant să participe și să voteze la Adunarea Generală a Acționarilor din numele lui prin procură. Acționarul are drept oricând să înlocuiască sau să revoce reprezentantul său. Persoanele cu funcții de răspundere ale Băncii, cu excepția membrilor Consiliului Băncii, nu pot fi reprezentanți ai acționarilor la Adunarea Generală a Acționarilor.

3.2. Consiliul Băncii

Consiliul Băncii este organul de conducere al Băncii și îndeplinește rolul de supraveghere și monitorizare a procesului decizional de conducere și este responsabil de activitatea Băncii per ansamblu și de soliditatea financiară a acesteia.

Consiliul Băncii trebuie să definească și să supravegheze implementarea unui cadru de administrare a activității care să asigure administrarea efektivă și prudentă a Băncii, inclusiv separarea responsabilităților în cadrul organizației și prevenirea conflictelor de interese.

Consiliul Băncii este responsabil pentru:

- realizarea atribuțiilor prevăzute la art. 41 din Legea nr.202/2017;
- realizarea responsabilităților atribuite comitetului de numire și comitetului de remunerare, dacă acestea nu au fost constituite la nivelul Băncii;
- aprobarea unui Cod de conduită care determină clar comportamentul acceptabil și inacceptabil al personalului, inclusiv activitățile nepermise și asumarea de riscuri excesive pentru Bancă, precum și modul de gestionare al conflictelor de interese la nivelul Băncii;
- supravegherea modului de implementare și conformare cu Codul de conduită al Băncii, în special identificarea, gestionarea și prevenirea unor conflicte de interese potențiale și/sau actuale;
- supravegherea și asigurarea eficacității activității funcțiilor de administrare a riscurilor, funcției conformitate și audit intern, care raportează direct Consiliului, în special menținerea independenței activității acestora;
- aprobarea și monitorizarea procesului de implementare a planului de audit intern, după examinarea prealabilă de către comitetul de riscuri și de comitetul de audit intern;

- aprobarea și supravegherea implementării politicii privind numirea organului executiv și a personalului care deține funcții-cheie;
- aprobarea și supravegherea implementării politicilor în domeniul administrării riscurilor și asigurarea instruirii personalului Băncii antrenat în domeniul corespunzător.

Consiliul Băncii va asigura corespunderea la nivel individual și colectiv a experienței și cunoștințelor membrilor Consiliului și a organului executiv, caracterului și complexității activității și profilului de risc al Băncii, va stabili standarde de performanță pentru organul executiv conform strategiei și politicilor băncii și va monitoriza corespunderea performanțelor acestuia standardelor respective.

Consiliul va supraveghea activitatea organului executiv, monitorizând acțiunile acestuia pentru a se asigura că sunt în concordanță cu strategia și politicile Băncii, prin examinarea informațiilor furnizate de către organul executiv și de către funcțiile conformitate, audit intern și administrare a riscurilor aflate în subordonare directă și prin întrunirea regulată cu organul executiv și funcțiile respective.

Consiliul este obligat să aprobe și să actualizeze periodic normele pentru propria activitate, ținând cont de legile, actele normative și de Regulamentul Consiliului aprobat de Adunarea Generală a Acționarilor, care stabilesc organizarea, drepturile, responsabilitățile și activitățile Consiliului, precum și să-și susțină performanța și integritatea, prin practicarea evaluărilor periodice a fiecărui membru în parte, precum și al Consiliului la nivel colectiv.

Consiliul Băncii va constitui comitete care să-l asiste în îndeplinirea atribuțiilor ce îi revin în procesul de administrare a riscurilor. Consiliul Băncii poate determina numărul și structura comitetelor pentru facilitarea propriilor activități. Existența comitetelor nu exonerează în niciun fel Consiliul de la îndeplinirea colectivă a sarcinilor și a responsabilităților ce îi revin.

Consiliul decide cu privire la stabilirea unor comitete specializate prevăzute de actele normative în vigoare, membrii cărora trebuie să fie exclusiv membri ai Consiliului Băncii și cel puțin 1/3 din membrii acestora trebuie să fie independenți.

Consiliul Băncii va adopta Regulamentul său intern și îl va aproba la Adunarea Generală a Acționarilor, fără a stabili restricții privind libertatea în acțiune a oricărui membru al său. Ședințele Consiliului vor fi organizate astfel încât să fie posibilă examinarea profundă a problemelor Băncii și dezbateră critică a subiectelor în scopul menținerii eficienței.

Documentele Consiliului nu vor împiedica sau limita membrii să acționeze în conformitate cu legea, iar fiecare membru nu va abuza de aceste drepturi și va depune toate eforturile pentru a coordona activitățile sale cu alți membri ai Consiliului.

Președintele Consiliului se alege la Adunarea Generală a Acționarilor pentru termenul mandatului membrilor Consiliului respectiv. Președintele coordonează activitatea în cadrul Consiliului, prezidează ședințele sale și coordonează din extern activitatea Consiliului.

Președintele Consiliului Băncii va menține cu regularitate legătura cu Comitetul de Conducere, în special cu Președintele Comitetului de Conducere și se va consulta cu acesta în legătură cu strategia, dezvoltarea afacerii și administrarea riscurilor Băncii. Președintele Consiliului va fi informat imediat de către Președintele Comitetului de Conducere despre evenimentele importante, care sunt esențiale pentru evaluarea și dezvoltarea situației, precum și pentru gestionarea activității Băncii. Președintele Consiliului va informa apoi Consiliul și, dacă va fi necesar, va convoca o ședință extraordinară a Consiliului.

Structura și principii de guvernare

Consiliul Băncii este un organ de deliberare colectivă compus din 5 membri, cu atribuții de administrare a Băncii potrivit prerogativelor acordate de Statutul Băncii, de hotărârile Adunării Generale a Acționarilor și în conformitate cu legislația în vigoare. Membrii Consiliului sunt aleși de Adunarea Generală a Acționarilor Băncii pe un termen de 4 (patru) ani. Aceleași persoane pot fi realese un număr nelimitat de ori.

Nu mai puțin de 1/3 din numărul total al membrilor aleși ai Consiliul Băncii trebuie să fie persoane care nu sunt afiliate Băncii, cu excepția afilierii determinate de calitatea de membru al Consiliului Băncii.

Membrii Consiliului trebuie să respecte cerințe aferente independenței acestora, stabilite prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

Membrii Consiliului Băncii sunt obligați:

- să-și păstreze, în toate circumstanțele, independența de analiză, decizie și acțiune;
- să nu solicite sau să accepte nici un avantaj nejustificat care s-ar putea considera că îi compromise independența;
- să își exprime în mod clar opoziția în situația în care consideră ca o decizie a Consiliului Băncii poate avea efecte negative asupra Băncii.

Membrii Consiliului trebuie să dispună, la nivel colectiv și individual, de cunoștințe, aptitudini și experiență adecvate, pentru a fi în măsură să înțeleagă activitățile desfășurate de Bancă, inclusiv principalele riscuri ale acesteia, și să se pronunțe în deplină cunoștință de cauză cu privire la toate aspectele asupra cărora trebuie să decidă conform competențelor lor.

Fiecare membru al Consiliului își va exercita responsabilitățile cu onestitate, integritate, obiectivitate și loialitate, pentru a putea evalua și pune în discuție în mod eficient deciziile luate de către Comitetul de Conducere, atunci când este necesar și pentru a controla, și monitoriza în mod eficace procesul de luare a respectivelor decizii.

Membrii Consiliului vor aloca timp suficient pentru îndeplinirea atribuțiilor ce le revin.

Membrii Consiliului trebuie să-și exercite atribuțiile cu diligență și loialitate și în conformitate cu prevederile legale și cadrul normativ în aplicarea acestora, concomitent, ținând cont de reglementările interne primare utilizate în procesul de realizare a funcției de supraveghere.

Membrii Consiliului trebuie să dispună de acces în orice moment la orice informație ce ține de activitatea Băncii și a organului executiv, precum și la rapoartele auditului intern și extern, pentru a consolida implementarea politicilor și procedurilor interne și a asigura corespunderea profilului de risc al Băncii strategiei acesteia, precum și capacității Băncii de a administra și absorbi riscurile.

Membrii Consiliului contribuie la o guvernare corporativă sănătoasă în cadrul Băncii, inclusiv prin comportamentul personal, și, în realizarea atribuțiilor lor, trebuie să țină cont de interesele legale ale Băncii și ale deponenților și acționarilor Băncii. Consiliul va asigura colaborarea eficientă a Băncii cu Banca Națională a Moldovei.

Sedințele Consiliului Băncii

Frecvența ședințelor Consiliului va fi determinată în conformitate cu necesitățile Băncii. În mod obligatoriu, Consiliul Băncii se întrunește în ședințe ordinare cel puțin o dată în trimestru. Totodată, cel puțin o dată pe an se vor pune în discuție aspecte cu privire la:

- eficacitatea funcționării Consiliului Băncii și a comitetelor sale;
- eficacitatea funcționării și performanțele Comitetului de Conducere;
- rezultatele respectării de către Comitetul de Conducere a politicii de administrare a riscurilor;
- strategia Băncii și riscurile afacerii;
- schimbările semnificative pozitive și negative ce au avut loc.

Aspectele de importanță majoră a activității Consiliului Băncii vor fi incluse în Raportul Anual al Consiliului, examinat și aprobat de către Adunarea Generală a Acționarilor.

Pentru a asigura eficiența și buna desfășurare a ședinței Consiliului, este necesar de a transmite documentația necesară tuturor membrilor Consiliului în timp util.

Procese-verbale ale ședințelor Consiliului trebuie formulate clar, iar toate deciziile aprobate cu majoritatea calificată de voturi sau în unanimitate, înregistrate corespunzător.

Confidențialitatea

O guvernare corporativă bună necesită o discuție deschisă între Comitetul de Conducere și Consiliul Băncii, precum și între membri în cadrul Comitetului de Conducere și Consiliului. Respectarea completă a confidențialității are o importanță extrem de mare în acest context.

Membrii Consiliului sunt obligați să păstreze confidențialitatea privind datele confidențiale și secretele Băncii, și anume secretele operaționale și comerciale, care le devin cunoscute în cursul activității lor în calitate de membri ai Consiliului. Această obligație se aplică, în special, în cazul rapoartelor și consultărilor confidențiale. Aceasta rămâne în vigoare termen de 5 (cinci) ani inclusiv după ce persoana încetează să mai fie membru al Consiliului. După ce finisează activitatea în cadrul Consiliului, membrii care pleacă sunt obligați să restituie toate documentele confidențiale deținute Președintelui Consiliului Băncii.

Membrul Consiliului poate divulga informația cunoscută în calitate de membru al Consiliului unor persoane terțe doar după aprobarea prealabilă a Președintelui Consiliului, cu condiția că informația respectivă nu face în mod clar obiectul obligației de confidențialitate menționate mai sus. Excepție face transmiterea informației contrapărților de externalizare, care, la rândul său, vor fi obligate să păstreze confidențialitatea.

Fiecare membru al Consiliului trebuie să se asigure, că oricine dintre angajați pe care poate să îi consulte, de asemenea sunt obligați să păstreze confidențialitatea.

Comitetul de Conducere și Consiliul Băncii vor respecta regulile unei administrări corporative corespunzătoare. Dacă vor încălca prudența și diligența în calitate de membru conștiincios al Comitetului de Conducere sau Consiliului, ei vor purta răspundere față de Bancă pentru daunele cauzate. În cazul unor decizii curente de afaceri, nu se va considera o încălcare a funcțiilor de serviciu, dacă membrul Comitetului de Conducere sau al Consiliului, putea în mod rezonabil considera, în baza informației respective, că el/ea a acționat în interesul Băncii (regula bunei-credințe în afaceri).

3.3. Comitetele specializate ale Consiliului Băncii

În cadrul Băncii au fost instituite comitete specializate ale Consiliului, care să-l asiste în îndeplinirea atribuțiilor ce îi revin în procesul de administrare a riscurilor, formate exclusiv din membri ai Consiliului Băncii. Atribuțiile, funcțiile și responsabilitățile comitetelor specializate ale Consiliului sunt stabilite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

În vederea îndeplinirii atribuțiilor, Consiliul este asistat de către 2 comitete specializate: Comitetul de riscuri și Comitetul de audit.

Comitetele specializate sunt formate din 3 membri, inclusiv Președintele, aleși din rândul membrilor Consiliului Băncii. Comitetele specializate ale Consiliului raportează direct Consiliului Băncii, cel puțin anual, darea de seamă privind activitatea desfășurată.

Comitetul de riscuri – oferă suport Consiliului cu privire la apetitul la risc și la strategia de risc actuale și viitoare ale Băncii și sprijină Consiliul în monitorizarea aplicării acestei strategii de către organul executiv.

Comitetul de audit – oferă asistență Consiliului în îndeplinirea responsabilităților sale de supraveghere în ceea ce privește managementul riscurilor, sistemele de control intern și conformitate.

În vederea desfășurării activității, comitetele specializate trebuie să interacționeze, după caz, pentru a asigura consecvența și a evita discrepanțele în hotărârile aprobate. Această interacțiune va avea loc, cel puțin, prin participarea încrucișată, astfel că Președintele sau un membru al unui comitet specializat poate fi, de asemenea, membru al unui alt comitet specializat.

3.4. Comitetul de Conducere

Comitetul de Conducere al Băncii este organul executiv colegial al Băncii și exercită funcția de conducere a activității curente a Băncii sub supravegherea directă a Consiliului, poartă răspundere în fața Consiliului pentru performanța financiară a Băncii. Comitetul de Conducere al Băncii gestionează prudent și eficient activitatea Băncii într-un mod corespunzător cu strategia și cadrul de administrare al activității Băncii, aprobate de Consiliu.

Comitetul de Conducere asigură implementarea adecvată a cadrului de administrare a activității Băncii, și aprobă, după caz, acte interne subordonate reglementărilor interne aprobate de către Consiliu.

Comitetul de Conducere al Băncii acționează în mod autonom și adoptă decizii în baza judecății proprii. Acordul oricăror altor organe ale Băncii nu exclude responsabilitatea și răspunderea Comitetului de Conducere pentru administrarea prudentă, profesională și conștiincioasă a activității Băncii.

Comitetul de Conducere va acționa întotdeauna exclusiv în interesele Băncii și acționarilor săi, în același timp ținând cont de interesele angajaților și clienților Băncii, pentru a promova și realiza o activitate bancară responsabilă, prin formarea unei culturi a economisirii și prin construirea unor parteneriate de durată cu clienții săi.

Comitetul de Conducere nu va transmite dreptul său de administrare a activității Băncii altor organe ale Băncii. Împuternicirile acordate altei persoane/angajat sau persoane terțe nu vor fi considerate drept transmitere a dreptului de administrare a activității Băncii.

Comitetul de Conducere asigură administrarea corespunzătoare a riscurilor și controlul riscurilor din cadrul Băncii.

Activitățile din cadrul Comitetului de Conducere trebuie să fie definite de regulamentul său intern, astfel încât drepturile și sarcinile să fie definite în mod clar. Regulamentul trebuie să abordeze următoarele aspecte:

- scopul activităților și obiectivele;
- alegerea și încetarea atribuțiilor;
- atribuțiile și responsabilitățile;
- atribuțiile Președintelui;
- modul de funcționare;
- regulile de soluționare a conflictelor de interese;
- ședințele, deciziile, ordinea de zi, procesele-verbale și documentele;
- raportarea;
- cooperarea cu Consiliul Băncii și Adunarea Generală a Acționarilor;
- remunerarea;
- obligații și răspunderea.

În funcție de caracterul, complexitatea și volumul activității Băncii, Comitetul de Conducere poate constitui comitete specializate ale acestuia, care să-l asiste în îndeplinirea atribuțiilor ce îi revin, dar nu este în drept să delege atribuțiile sale comitetelor respective.

Pentru promovarea și asigurarea unei activități eficiente a Băncii, principalele responsabilități ale Comitetului de Conducere sunt:

- implementează obiectivele strategice, strategia privind administrarea riscurilor și cadrul de administrare a activității Băncii, inclusiv Codul de Guvernare Corporativă, aprobate de Consiliul Băncii;
- asigură îndeplinirea hotărârilor Adunării Generale a Acționarilor, deciziilor Consiliului Băncii;
- asigură o structură organizatorică adecvată și transparentă pentru Bancă, inclusiv separarea responsabilităților în cadrul acesteia;
- realizează monitorizarea adecvată a personalului din subordine;

- asigură repartizarea sarcinilor și responsabilităților ce revin personalului Băncii și stabilește o structură de gestionare care promovează în cadrul Băncii o activitate responsabilă și transparentă;
- asigură integritatea și eficiența sistemelor de evidență contabilă și de raportare financiară, furnizează Consiliului Băncii și fiecărui membru al acestuia documentele și alte informații necesare pentru îndeplinirea în mod corespunzător a atribuțiilor lor;
- asigură un sistem eficient de evidență și raportare, inclusiv furnizează cu regularitate Consiliului, dar nu mai rar decât trimestrial darea de seamă asupra rezultatelor activității sale;
- întocmește raportul anual privind rezultatele activității Băncii și-l prezintă Consiliului Băncii;
- implementează mecanisme de control intern și sisteme de administrare a riscurilor precum și pune în aplicare, în conformitate cu reglementările interne primare, a sistemelor de management ale riscului, culturii de risc, proceselor și controalelor de administrare a riscurilor la care este expusă Banca;
- îndeplinește orice alte atribuții ce decurg din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor și din actele normative emise în aplicarea acesteia;

Președintele Comitetului de Conducere este numit în funcție de către Consiliul Băncii. Președintele coordonează activitatea curentă în cadrul Băncii. Atribuțiile Președintelui Comitetului de Conducere sunt prevăzute în Statutul Băncii și Regulamentul cu privire la Comitetul de Conducere al Băncii.

Structura și principii de guvernare

Membrii Comitetului de Conducere al Băncii se numesc de către Consiliu pe un termen de 3 ani, cu posibilitatea de a fi realeși pentru un nou termen. Comitetul de Conducere al Băncii trebuie să fie compus din cel puțin 3 membri și va include: Președintele Comitetului de Conducere și doi adjuncți ai acestuia. Cooperarea dintre membri trebuie să fie reglementată de Statutul Băncii și regulamentul intern aprobat de Consiliul Băncii.

Membrii Comitetului de Conducere trebuie să se concentreze asupra administrării afacerilor Băncii și trebuie să corespundă altor criterii și cerințe impuse de legislație pentru poziția din cadrul Comitetului de Conducere.

În timpul formării Comitetului de Conducere, membrii săi urmează a fi selectați în așa mod încât fiecare să dispună de experiență și educație diferită, pentru a asigura o înțelegere adecvată la nivel colectiv a acelor domenii pentru care membrii sunt responsabili, inclusiv a următoarelor aspecte:

- activitatea băncii și principalele riscuri legate de activitatea acesteia;
- fiecare activitate de importanță materială a Băncii;
- domenii relevante de competență sectorială/financiară, inclusiv piețele financiare și de capital;
- contabilitate și raportare financiară;
- administrarea riscurilor, conformitatea și auditul intern;
- tehnologia informației și securitate;
- piețe locale, regionale, după caz;
- cadrul legal și cerințele de reglementare;
- aptitudini și experiență de conducere;
- capacitatea de planificare strategică;
- administrarea unui grup format din diferite entități, care fac parte dintr-un grup național și/sau internațional și a riscurilor asociate structurii din cadrul grupului, după caz.

Membrii Comitetului de Conducere trebuie:

- să dispună la nivel colectiv, de cunoștințe, aptitudini și experiență adecvate, pentru a fi în măsură să înțeleagă activitățile desfășurate de Bancă, inclusiv principalele riscuri ale acesteia, și să se pronunțe în deplină cunoștință de cauză cu privire la toate aspectele asupra cărora trebuie să decidă potrivit competențelor lor.

- să raporteze Președintelui Comitetului de Conducere cu regularitate, cu exactitate și imediat despre orice evoluții importante în limitele competenței și responsabilității proprii, care sunt esențiale pentru evaluarea situației curente.
- să tindă spre atingerea unei autonomii maxime față de acționarii individuali, grupuri de acționari sau persoane interesate și trebuie să fie conștienți de faptul că odată numiți, ei poartă răspundere față de toți acționarii Băncii.

Orice membru al Comitetului de Conducere care va fi presat sau constrâns și influențat în legătură cu îndeplinirea sarcinilor sale de către acționarul majoritar, va adopta, o poziție neutră în timpul votării sau va demisiona, în dependență de circumstanțe.

Organul executiv este obligat să contribuie la stabilirea și buna funcționare a unei guvernante corporative sănătoase în cadrul Băncii, inclusiv prin comportamentul personal. În acest scop, membrii organului executiv pot acționa împreună sau separat, astfel cum este prevăzut prin reglementările interne primare ale Băncii.

Comitetul de Conducere poartă răspundere pentru implementarea și eficiența deciziilor adoptate.

Membrii Comitetului de Conducere își asumă responsabilitatea și răspunderea în mod colectiv și solidar pentru daunele care le pot cauza prin încălcarea împuternicirilor sale de serviciu, cu excepția cazurilor când pot dovedi, că și-au îndeplinit sarcinile corect și conștiincios.

Sedințele Comitetului de Conducere

Comitetul de Conducere își desfășoară activitatea sa în ședințe, ținute cu participarea membrilor săi, care se convoacă de Președintele Comitetului de Conducere pe măsura necesității. Procedura ședințelor Comitetului de Conducere este stabilită în Regulamentul cu privire la Comitetului de Conducere al Băncii.

Comitetul de Conducere prezintă Consiliului trimestrial darea de seamă asupra rezultatelor activității sale. Aceasta va include informația financiară și operațională necesară Consiliului pentru a evalua progresul Băncii în ce privește atingerea scopurilor prezentate în planul de afaceri, precum și alte informații cerute de Consiliu.

De asemenea, Raportul anual al conducerii se aprobă de către Consiliul Băncii și se publică pe pagina web oficială a Băncii.

Cooperarea și raporturile dintre Consiliul Băncii și Comitetul de Conducere

Comitetul de Conducere va informa Consiliul în mod complet și oportun despre orice fapte și circumstanțe, care ar putea avea un impact asupra activității, poziției financiare și stării activelor Băncii.

Comitetul de Conducere este obligat să informeze cu regularitate Consiliul Băncii, cel puțin despre:

- situațiile care pot influența strategia și/sau cadrul de administrare al activității Băncii;
- performanța financiară a Băncii;
- încălcarea unor limite aferente riscurilor sau regulilor de conformitate;
- deficiențele sistemului de control intern.

Comitetul de Conducere și Consiliul Băncii vor ajunge întotdeauna la o înțelegere în privința direcției strategice a Băncii și implementării strategiei respective.

Comitetul de Conducere va asigura membrilor săi și membrilor Consiliului accesul facilitat și oportun în clădirile și încăperile Băncii, la fișierele de date și orice alte documente necesare pentru îndeplinirea sarcinilor sale.

Consiliul și Comitetul de Conducere vor coopera în interesele Băncii și vor discuta împreună liniile strategice ale activității Băncii.

În acest scop, membrii Comitetului de Conducere trebuie să participe la ședințele Consiliului, cu excepția cazurilor când subiectele discutate de Consiliul se referă direct la Comitetul de Conducere

sau la unul din membrii Comitetului de Conducere. Această prevedere se aplică în special atunci când discuțiile se referă la demiterea, responsabilitatea sau remunerarea membrilor Comitetului de Conducere.

Comitetul de Conducere coordonează abordarea strategică a Băncii cu Consiliul Băncii și discută la intervale regulate etapa curentă a implementării strategiei cu Consiliul Băncii.

Oferirea unei informații suficiente pentru Consiliu este o obligație comună a Comitetului de Conducere și a Consiliului Băncii.

4. Politica de remunerare

Banca dispune de o politică de remunerare care contribuie la administrarea prudentă a riscurilor și nu favorizează asumarea unor riscuri ce depășesc nivelul riscurilor acceptate de Bancă, bazată pe principiile Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor și cerințele prevăzute de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

Politica de remunerare în cadrul Băncii are ca scop asigurarea unei abordări echilibrate, transparente și conforme cu cerințele de guvernare corporativă stabilite în corespundere cu exigențele prevederilor legislației în vigoare, precum și cu actele normative interne ale Băncii, și urmărește:

- asigurarea unei remunerări juste și competitive, corespunzătoare responsabilităților asumate;
- evitarea stimulării asumării excesive a riscurilor;
- menținerea unei conduite prudente și sustenabile a activității instituției;
- respectarea principiilor egalității de șanse, nediscriminării și transparenței.

Banca aplică doar componenta fixă a remunerației, fără componente variabile, bonusuri de performanță sau alte forme de recompensă condiționată.

Remunerația fixă reflectă responsabilitățile aferente funcției, nivelul de competență, experiența profesională și condițiile pieței, fiind stabilită conform principiilor de echitate și prudență financiară, Determinarea acestora se realizează pe baza următoarelor criterii:

- responsabilităților și complexității funcției exercitate;
- nivelului de experiență profesională și calificările deținute;
- practicile de remunerare din sectorul financiar, proporțional cu dimensiunea și natura activităților instituției;
- principiul echității interne și corelarea între contribuția profesională și nivelul de remunerare.

Prin lipsa oricăror elemente de remunerare variabilă, nu există riscul stimulării comportamentelor de asumare excesivă a riscurilor, iar structura de remunerație este aliniată cu principiile unei administrări prudente.

Transparența procesului de remunerare se asigură prin:

- includerea în Raportul anual privind cadrul de administrare a Băncii a informațiilor privind politica și practicile de remunerare aplicate;
- păstrarea documentelor justificative privind deciziile de stabilire și modificare a remunerației pentru o perioadă de 10 ani, în conformitate cu cerințele legale și interne.

Politica de remunerare este supusă evaluării periodice pentru a asigura conformitatea cu cerințele actelor normative în vigoare.

Remunerarea pentru activitatea Președintelui și a Adjuncților Președintelui Comitetului de Conducere, precum și compensarea cheltuielilor legate de exercitarea atribuțiilor acestora, se stabilește în cuantumul aprobat de Consiliul Băncii.

Remunerarea pentru activitatea membrilor Consiliului Băncii se determină de către Adunarea Generală a Acționarilor.

5. Conflictele de interes

Orice conflict de interese între Bancă și persoanele interesate va fi evitat. Deciziile asupra unor tranzacții, în urma cărora membrii Consiliului Băncii sau ai Comitetului de Conducere ar putea avea conflicte de interese de importanță materială pentru Bancă, se aprobă în absența membrilor interesați în încheierea unor astfel de tranzacții.

Banca dispune de o politică privind conflictul de interese, în scopul de a asigura prevenirea și soluționarea conflictelor de interes.

Persoanele cu funcții de răspundere ale Băncii și persoanele interesate ale Băncii:

- nu pot primi donații sau servicii gratuite de la Bancă, persoanele afiliate Băncii, precum și de la alte persoane implicate în relațiile cu Banca, cu excepția celor a căror valoare nu depășește indicatorul stabilit prin prevederile legale;
- nu vor acorda avantaje unor terți în detrimentul Băncii;
- nu vor folosi oportunitățile de afaceri ale Băncii în scopul realizării intereselor proprii, ale rudelor lor sau ale partenerilor de afaceri, precum și a intereselor oricăror alte persoane.

Persoanele cu funcții de răspundere ale Băncii și persoanele interesate ale acesteia, precum și persoanele afiliate lor, vor raporta imediat despre orice conflict de interese Președintelui Consiliului, Comitetul de Conducere și vor furniza informații relevante conform prevederilor legislației în vigoare.

Orice tranzacție cu conflict de interese, în cazurile stabilite de Legea nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni, poate fi încheiată de Bancă numai prin decizia Consiliului Băncii sau prin Hotărârea Adunării Generale a Acționarilor, în conformitate cu atribuțiile acestor organe de conducere determinate de legislația în vigoare, Statut și prezentul Cod.

Pentru luarea de către Consiliul Băncii a deciziei privind încheierea tranzacției cu conflict de interese se cere unanimitatea membrilor aleși ai Consiliului Băncii care nu sunt persoane interesate în ce privește încheierea tranzacției. Dacă mai mult de jumătate din membrii Consiliului Băncii sunt persoane interesate în efectuarea tranzacției date, aceasta va fi încheiată numai prin Hotărârea Adunării Generale a Acționarilor. Hotărârea Adunării Generale a Acționarilor privind încheierea tranzacțiilor cu conflict de interese se adoptă cu majoritatea voturilor din numărul total de voturi ale persoanelor care nu sunt interesate în încheierea acestor tranzacții.

Decizia privind încheierea de către Bancă a unei tranzacții cu conflict de interese se va publica în termenul și modul prevăzut de Statutul Băncii. De asemenea, datele privind încheierea tranzacțiilor cu conflict de interese vor fi incluse în raportul anual al Consiliului Băncii, ce vor include o descriere a conflictului de interese și o declarație privind corespunderea adoptării lor conform actelor legislative în vigoare.

6. Auditul, sistemul de control intern și gestiunea riscurilor

Banca va contracta auditori externi independenți ca un instrument important de guvernare corporativă, rolul principal al cărora este de a se asigura că rapoartele situațiilor financiare reflectă starea actuală a activității Băncii în general. Orice auditor care nu are legătura cu Banca prin intermediul dreptului de proprietate și intereselor, și nu prestează servicii Băncii de sine stătător sau prin intermediul persoanelor afiliate, va fi considerat un auditor independent.

Auditorii externi independenți vor prezenta, într-un mod cât mai clar și neambiguu posibil, opinia lor privind faptul, dacă rapoartele financiare întocmite de Comitetul de Conducere reflectă starea reală a capitalului, precum și poziția financiară a Băncii, dar și rezultatele sale pentru o perioadă de raportare anumită.

Selectarea Auditorului Extern va avea loc în baza competenței, reputației și experienței sale.

Auditorul Extern trebuie să fie independent față de Bancă și Comitetul de Conducere și nu poate avea raporturi directe sau indirecte de orice fel cu Banca sau oricare din membrii Comitetului de Conducere.

În cazul unor circumstanțe, care reprezintă amenințări posibile pentru independența Auditorului Extern, Consiliul Băncii va recomanda Adunării Generale a Acționarilor să numească un Auditor Extern nou.

Banca va dispune de propriul mecanism de control intern care va fi în corespundere cu cadrul legal, cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei și cu practica general acceptată în acest domeniu, pentru asigurarea gestionării eficiente a Băncii, desfășurarea activităților financiare într-un mod sigur și prudent, conformării cu prevederile legislației în vigoare, precum și pentru protejarea intereselor deponenților și a altor creditori ai Băncii.

Mecanismul de control intern va asigura faptul că:

- 1) activitățile sunt planificate și conduse în mod ordonat, prudent și eficient;
- 2) tranzacțiile și operațiunile sunt efectuate, iar angajamentele sunt îndeplinite în conformitate cu limitele competențelor profesionale și funcționale ale membrilor organului de conducere și ale personalului Băncii;
- 3) organul de conducere este capabil 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;
- 4) organul de conducere este capabil 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;
- 5) guvernarea corporativă permite organelor de conducere să urmărească obiectivele ce sunt în interesul Băncii și facilitează monitorizarea eficientă a activității acesteia;
- 6) organul de conducere este capabil să organizeze, să supravegheze și să verifice în mod regulat integritatea proprietății Băncii și a mijloacelor de securitate.

Activitățile și procedeele de control intern ale Băncii vor fi executate în conformitate cu prevederile actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

Totodată, Banca va dispune de funcții de control intern în conformitate cu rigorile Regulamentului privind cadrul de administrare a activității Băncii nr. 322 din 20 decembrie 2018, în vigoare din 04.04.2019 cu modificările ulterioare, și anume:

Funcția de administrare a riscurilor - este responsabilă de identificarea riscurilor la care este supusă Banca, măsurarea, evaluarea și monitorizarea acestor riscuri și a expunerii reale a Băncii la riscurile respective. Funcția de administrare a riscurilor în cadrul Băncii este atribuită Departamentului Management Riscuri, Conformitate și AML în sarcina căruia intră gestionarea riscurilor financiare, operaționale, de conformitate și a riscului de spălare a banilor și finanțării terorismului. De asemenea, funcția de administrare a riscurilor este responsabilă de managementul capitalului și procesul intern de evaluare a adecvării capitalului (ICAAP).

Funcția de conformitate - este responsabilă pentru identificarea unor riscuri semnificative de neconformare, asigurând aplicarea unor procese eficiente pentru a realiza conformitatea cu regulile stabilite prin cadrul legal. Funcția de conformitate oferă suport și consiliere organelor de conducere ale Băncii cu privire la legislația în vigoare. Funcția de conformitate adoptă o abordare orientată spre risc în exercitarea responsabilităților.

Funcția de audit - este responsabilă de asigurarea sistemului de control intern al Băncii și urmărește drept obiective: să evalueze și să cuantifice eficiența gestionării riscurilor, controlului intern, guvernării proceselor, precum și adecvarea tuturor activităților și proceselor în general, indiferent de faptul dacă acestea sunt sau nu externalizate; să ajute Banca să-și atingă obiectivele

prin oferirea analizelor interne independente și recomandărilor de îmbunătățire a activităților și proceselor desfășurate, în corespundere cu normele legislative în vigoare. Funcția de audit intern va fi stabilită în cadrul structurii organizatorice a Băncii într-o poziție ce o face independentă față de secțiile operaționale ale Băncii.

7. Transparența în activitate și dezvăluirea informației

Guvernarea corporativă eficientă și sustenabilă a Băncii este asigurată prin respectarea condiției esențiale de transparență în activitate.

Banca are responsabilitatea să facă publică informația care corespunde legii și regulamentelor Băncii Naționale a Moldovei.

Mijlocul mediatic principal pentru publicarea informației este pagina web oficială a Băncii (www.procreditbank.md), ziarul Capital Market și/sau Monitorul Oficial, Mecanismul Oficial de stocare a informațiilor (<https://emitent-msi.market.md>), precum și panourile informaționale din incinta subdiviziunilor Băncii.

Informația prezentată publicului trebuie să fie transparentă, să reflecte situația reală a Băncii, pentru a da posibilitatea publicului să evalueze prompt situația financiară a Băncii, rezultatele obținute, activitatea operațională și riscurile aferente acesteia.

Cele mai importante criterii ale informației care contribuie la transparența Băncii sunt:

- Caracterul exhaustiv – prezentarea unei informații complete, consolidate, care poate fi evaluată în baza unei serii de activități operaționale;
- Relevanță și punctualitate – prezentarea unei informații relevante și actuale, care îi este necesară publicului în procesul de luare a deciziilor;
- Siguranță – prezentarea unei informații sigure, ușor de verificat, neutre și depline, care ar reflecta esența economică a evenimentelor și tranzacțiilor;
- Comparabilitate – prezentarea informației cu scopul determinării tendințelor dinamice a datelor;
- Materialitate – prezentarea informației fără a omite date importante, care ar genera schimbarea deciziei sau a evaluării utilizatorului.

Informația publicată va fi autentificată prin semnătura membrului Comitetului de Conducere al Băncii (dacă informația este elaborată în baza datelor contabile, ea va fi semnată și de Contabilul-șef) și prin ștampila Băncii. Exemplarul original cu informația prezentată va fi păstrat la executor, în Sediul Principal al Băncii.

Copiile cu informațiile prezentate vor fi amplasate pe panourile informaționale din incinta subdiviziunilor Băncii.

Membrul Comitetului de Conducere al Băncii va fi responsabil pentru întocmirea și publicarea informației în conformitate cu legislația în vigoare. În cazul în care a fost publicată o informație eronată, care nu corespunde legislației în vigoare, Banca va publica o justificare și va rectifica informația, în conformitate cu legea.

Banca trebuie să facă publică lista completă a acționarilor, specificând numărul și clasa de acțiuni deținute de ei.

Banca trebuie să publice și să actualizeze lista acționarilor imediat după ce au avut loc careva modificări.

Orice informație sensibilă care nu a fost dezvăluită publicului este considerată a fi confidențială și va fi protejată în mod corespunzător.

Informația internă cu caracter confidențial

Clauza prin care este interzisă utilizarea informației interne cu caracter confidențial îi obligă pe acționari, membrii Consiliului Băncii, membrii Comitetului de Conducere, dar și pe consultanții

externi ai Băncii și pe alte persoane, care, ținând cont de funcția lor în cadrul sau în afara Băncii, se consideră a fi persoane care au acces la informația internă cu caracter confidențial.

Banca va garanta supravegherea fluxului de informație internă cu caracter confidențial și eventuala întrebuițare abuzivă a acesteia.

8. Responsabilitate socială și relațiile cu părțile interesate

Valorile corporative joacă un rol decisiv în formarea eticii de afaceri a Băncii, iar responsabilitatea socială reprezintă unul din principiile esențiale ce stă la baza activității Băncii.

În prezentul Cod, părți interesate vor fi considerate orice persoane care își asumă riscuri directe sau indirecte cu privire la Bancă și în legătura cu aceasta. Pe lângă acționarii Băncii, părți interesate pot fi angajați, clienți, investitori, furnizori, debitori ai Băncii, precum și autoritățile locale și din administrația de stat.

Protejarea drepturilor părților interesate reprezintă o condiție esențială și vitală pentru Banca, în vederea cooperării pe termen lung și fortificarea activității Băncii.

Comitetul de Conducere are responsabilitatea de a asigura menținerea unor relații transparente și calitative între Bancă și părțile interesate. De asemenea, acesta va asigura că Banca respectă toate drepturile părților interesate și cele mai bune practici profesionale.

Nimeni nu va suporta nici un fel de consecințe negative pentru informarea autorităților competente sau organismelor Băncii cu privire la faptul că Banca nu a reușit să respecte regulamentele sau normele etice.

9. Etica de afaceri și Codul de Conduită

Comitetul de Conducere și Consiliul Băncii au responsabilitatea de a întreprinde măsurile necesare în vederea instituirii unui mediu etic, inclusiv prin stabilirea standardelor profesionale și valorilor corporative care promovează integritatea profesională, atât la nivelul Conducerii, cât și a angajaților Băncii.

Pentru menținerea valorilor corporative și formarea eticii de afaceri a Băncii, sunt stabilite următoarele principii de bază:

Transparență – Banca se angajează să furnizeze informații clare și accesibile clienților, angajaților și publicului larg. Ea garantează că fiecare client înțelege pe deplin termenii și condițiile contractelor încheiate cu instituția și contribuie activ la educația financiară, promovând conștientizarea riscurilor asociate ofertelor financiare netransparente.

Cultura comunicării deschise – În cadrul Băncii, comunicarea se desfășoară într-un mod deschis, corect și constructiv. Divergențele sau conflictele apărute la locul de muncă sunt gestionate profesionist, prin dialog și colaborare, astfel încât părțile implicate să identifice soluții echitabile și durabile.

Responsabilitate socială – Banca se angajează să ofere clienților consultanță financiară responsabilă și fundamentată. Înainte de acordarea unui credit, instituția evaluează cu rigurozitate situația economică și financiară a clientului, viabilitatea afacerii și capacitatea de rambursare, pentru a preveni supraîndatorarea și a asigura servicii financiare adecvate. Totodată, Banca tratează toți clienții și angajații cu respect și echitate, indiferent de origine, limbă, gen, religie sau alte criterii. În plus, Banca nu sprijină finanțarea întreprinderilor sau persoanelor fizice dacă există indicii privind utilizarea formelor de muncă periculoase, practici dăunătoare mediului sau comportamente considerate inacceptabile din punct de vedere moral.

Standarde profesionale înalte – În cadrul Băncii, fiecare angajat își asumă responsabilitatea pentru calitatea activității desfășurate și pentru dezvoltarea continuă a competențelor profesionale, contribuind astfel la menținerea unui nivel ridicat de performanță și integritate în toate procesele.

Integritate personală și dedicație - Integritate personală și dedicație – Toți angajații Băncii au obligația de a manifesta permanent onestitate și corectitudine în activitatea lor. Orice abatere de la acest principiu este tratată cu promptitudine și fermitate, conform normelor interne și legislației aplicabile.

Aceste principii constituie fundamentul culturii corporative a Băncii și sunt aplicate consecvent în toate operațiunile curente.

Valorile corporative sunt reflectate integral în Codul de Conduită, care transformă principiile etice în norme obligatorii pentru întreg personalul. Codul de Conduită este un instrument complementar strategiei de administrare a riscurilor, definind explicit comportamentele acceptabile și inacceptabile, inclusiv interdicția activităților ilegale, a practicilor lipsite de etică profesională și a asumării excesive de riscuri ce pot afecta stabilitatea Băncii.

Pentru a asigura respectarea angajamentului față de standardele etice și informarea continuă asupra evoluțiilor relevante, Banca organizează periodic, cel puțin o dată pe an, sesiuni de instruire și actualizare pentru angajați. Aceste seminare, susținute de Comitetul de Conducere, includ prezentarea studiilor de caz și dezbaterile situațiilor neclare, consolidând cultura etică și profesională.

În vederea aplicării efective a Codului de Conduită, fiecare angajat are obligația de a semna o declarație de angajament, confirmând respectarea principiilor și cerințelor stabilite de Banca.

10. Prevederi finale

În conformitate cu conținutul său, Codul constituie un ansamblu de reguli și principii a căror obiectiv este promovarea și perfecționarea celor mai bune practici de guvernare corporativă, astfel cum sunt formulate în structura prezentului document.

Codul va fi supus unei revizuirii anuale, în raport cu evoluțiile la nivel național și internațional, iar, în caz de necesitate, va fi ajustat corespunzător.

Monitorizarea implementării prevederilor Codului este realizată de către Comitetul de Conducere al Băncii.

Banca va întocmi Declarația de Guvernare Corporativă și o va include în raportul conducerii aferent raportului anual. Prezenta Declarație se va publica pe pagina web oficială a Băncii.