

## **EXTRAS DIN REGULAMENTUL B.C. “EXIMBANK” S.A. PRIVIND TRANZACȚIILE BĂNCII CU PERSOANELE SALE AFILIATE<sup>1</sup>**

### **1. DISPOZIȚII GENERALE**

Regulamentul privind tranzacțiile Băncii cu persoanele sale afiliate este elaborat în conformitate cu:

- Legea privind activitatea băncilor nr. 202 din 06 octombrie 2017;
- Legea privind societățile pe acțiuni nr. 1134 din 02.04.1997;
- Legea privind protecția datelor cu caracter personal nr.133 din 08.07.2011;
- Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor aprobat prin HCE al BNM nr.322 din 20.12.2018;
- Regulamentul privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate aprobat prin HCA al BNM nr.240 din 09.12.2013;
- Regulamentul cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al băncii și al societății financiare holding sau holding mixte, conducătorii sucursalei unei bănci din alt stat, persoanele care dețin funcții-cheie și față de lichidatorul băncii în proces de lichidare, aprobat prin HCE al BNM nr.292 din 29.11.2018;
- Regulamentul cu privire la expunerile mari, aprobat prin HCE al BNM nr.109 din 09.04.2019;
- Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE al BNM nr.111 din 24.05.2018;

Principalele prevederi ale Regulamentului privind tranzacțiile Băncii cu persoanele sale sunt:

- criteriile de identificare a persoanelor afiliate Băncii;
- procedura privind monitorizarea și raportarea persoanelor afiliate Băncii;
- procesul privind identificarea, aprobarea, înregistrarea și raportarea tranzacțiilor Băncii cu persoanele sale afiliate și a expunerilor asociate acestor tranzacții, către Banca Națională a Moldovei;
- tipurile de controale aplicabile tranzacțiilor Băncii cu persoanele sale afiliate.

### **Principii generale**

La încheierea tranzacțiilor cu persoanele sale afiliate, Banca va respecta următoarele principii:

- interzicerea încheierii tranzacțiilor cu persoanele, a căror lipsă sau existență a afilierii cu Banca nu poate fi stabilită sau verificată;
- aprobarea tranzacțiilor în absența persoanelor interesate în încheierea acestor tranzacții;
- principiul segregării atribuțiilor, care prevede existența unei subdiviziunii eficiente și solide de guvernare corporativă cu identificarea așteptărilor organului de conducere, a rolurilor și responsabilităților legate de persoanele afiliate Băncii;
- utilizarea celor mai înalte standarde de etică și transparență cu privire la tranzacțiile Băncii cu persoanele sale afiliate și accentuarea așteptărilor privind integritatea și valorile etice ale Băncii și ale personalului;
- respectarea cadrului normativ intern cu privire la conflictele de interese;
- respectarea cadrului normativ intern cu privire la anticorupție;
- angajarea în tranzacții și relații sigure și prudente cu persoanele sale afiliate în limitele și cu respectarea legislației în vigoare, pentru a evita implicarea Băncii în riscuri excesive, inclusiv riscuri aferente deteriorării reputației Băncii, și asigurării încrederii publicului larg;

---

<sup>1</sup> Obligația de publicare rezidă din Regulamentul BNM nr.240/2020, Anexa nr.2

- principiul efectuării tranzacțiilor în interesul Băncii;
- asigurarea transparenței și dezvăluirea corespunzătoare a tranzacțiilor Băncii cu persoanele sale afiliate;
- interzicerea oferirii de către Bancă persoanelor sale afiliate a cadourilor și a altor beneficii, cu excepția celor prevăzute de Regulamentul privind gestionarea cadourilor și cheltuielilor de participare evenimente în cadrul B.C. "EXIMBANK" S.A.

**Tranzacție cu persoane afiliate** - orice transfer de mijloace bănești sau orice obligație contractuală între părțile afiliate băncii și bancă, indiferent dacă se percepe sau nu o plată, cu excepția tranzacțiilor/operațiunilor ce țin de:

- a) vânzarea/cumpărarea valutei în numerar până la limita care nu prevede identificarea persoanei conform Legii nr.308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
- b) transferurile prin sistemele de remitere de bani;
- c) alimentarea conturilor;
- d) încasarea/ achitarea dobânzilor/ comisioanelor/ plăților aferente creditelor/ plasărilor/ depozitelor/ împrumuturilor;
- e) transferurile legate de pachetele salariale și/sau indemnizații;
- f) retragerile din cont;
- g) transferurile efectuate între conturile deschise de persoana afiliată la bancă;
- h) vânzarea/cumpărarea valutei prin virament pentru operațiuni cu carduri de plată;
- i) încasarea plăților în folosul beneficiarilor de plăți/furnizorilor de mărfuri/servicii;
- j) serviciile prestate de bănci în calitate de agent bancassurance.

**Tranzacții non-bancare cu persoanele afiliate Băncii** – toate tranzacțiile Băncii (locațiunile, prestările de servicii, antrepriza, vânzarea-cumpărarea, etc.), cu excepția celor încheiate cu clienții Băncii.

## 2. IDENTIFICAREA PERSOANELOR AFILIATE BĂNCII

### criterii de identificare a persoanelor afiliate

În conformitate cu art.3 din Legea privind activitatea băncilor și p.3 din Regulamentul BNM no.292 din 29.11.2018, următoarele persoane sunt clasificate ca fiind "persoane afiliate Băncii":

- 1) Membrii organului de conducere al Băncii:
  - a) Membrii Consiliului Băncii;
  - b) Membrii Comitetului de Management;
- 2) Persoanele care dețin funcții – cheie:
  - a) contabilului-șef,
  - b) conducătorii subdiviziunilor responsabile de activitatea de creditare pe principalele segmente de creditare – persoane juridice și/sau fizice ( corporate și/sau retail) și care raportează direct unui membru al organului executiv;
  - c) conducătorul funcției de audit intern;
  - d) conducătorul funcției de administrare a riscurilor;
  - e) conducătorul funcției de conformitate;

Prezentul Extras nu transpune toate prevederile Regulamentului B.C. "EXIMBANK" S.A. privind tranzacțiile Băncii cu persoanele sale afiliate și nu constituie act normativ intern separat.

- f) conducătorii celor mai mari sucursale ale băncii, determinate astfel de către bancă în conformitate cu Regulamentul BNM nr. 292 din 29.11.2018.
- 3) Persoana este o persoană juridică și/sau fizică care, direct sau indirect, individual sau concertat, deține sau controlează 1% și mai mult din capitalul Băncii, inclusiv beneficiarii lor efectivi. Dacă soțul (soția) unei astfel de persoane sau o rudă de gradul întâi deține ori controlează o deținere în capitalul social al Băncii, indiferent de mărimea acesteia, atunci se consideră că respectiva deținere este deținută și controlată de această persoană;
  - 4) persoana controlează sau se află sub controlul Băncii, sau împreună cu Banca se află sub controlul unei alte persoane;
  - 5) persoana este o entitate asociată Băncii sau este o entitate parte în asocieri în participație, este o entitate asociată sau o entitate parte în asocieri în participație a unui membru al grupului de persoane care acționează concertat cu Banca sau entitățile și Banca – părți în asocieri în participație ale unei alte persoane;
  - 6) persoanele afiliate persoanelor specificate la p. 1)–5);
  - 7) persoana afiliată persoanei fizice – soții, rudele și afinii de gradul întâi și doi ale persoanei fizice, soții rudelor și afinelor menționați, precum și persoana juridică asupra căreia persoana fizică și/sau persoanele afiliate acesteia dețin controlul sau dețin parte în asocieri în participație sau exercită influență semnificativă sau sânt membri ai organului de conducere;
  - 8) persoana prin intermediul căreia se efectuează o tranzacție cu Banca în interesul persoanei prevăzute la lit. 1) – 7) și care este considerată a fi influențată de persoana prevăzută la lit. 1) – 7) în cadrul tranzacției respective din cauza:
    - existenței unor relații de muncă,
    - unei relații civile sau
    - unui alt gen de relație dintre aceste persoane: persoanele aflate în divorț<sup>2</sup>, persoanele aflate în relații de tutelă și curatelă, afinii rudelor de gradul întâi și doi, soții persoanelor și afinilor menționați; persoanele aflate în relații asemănătoare celorla dintre soți (concubinaj) sau în relații asemănătoare celorla dintre părinți și copii; persoanele aflate în alte relații care conduc la o dependență economică dintre două sau mai multe persoane
  - 9) alte persoane determinate de Banca Națională a Moldovei prin actele sale normative.

Persoanele menționate la p.1) -3) sunt obligate să informeze Banca, în termen de 3 zile lucrătoare, cu privire la orice modificări survenite în Declarația privind persoanele afiliate, prezentată Băncii. Pentru evidența persoanelor afiliate, Banca ține Registrul persoanelor afiliate Băncii.

### **3. IDENTIFICAREA, APROBAREA ȘI ÎNREGISTRAREA TRANZACȚIILOR BĂNCII CU PERSOANELE SALE AFILIATE**

#### **Reguli privind încheierea tranzacțiilor cu persoanele afiliate Băncii**

- Tranzacțiile cu persoanele afiliate trebuie să reflecte interesele Băncii și nu pot fi efectuate în condiții mai avantajoase decât cu persoanele neafiliate (cu excepția salariiștilor Băncii care nu sunt afiliați Băncii).
- Banca asigură că relațiile cu persoanele sale afiliate, inclusiv aferente afacerilor membrilor organelor de conducere nu compromit în nici un mod luarea deciziilor și nu prejudiciază Banca.
- Este interzis aprobarea și dispunerea de produse bancare special destinate persoanelor afiliate ale Băncii.
- În vederea neadmiterii riscurilor excesive aferente tranzacțiilor cu persoanele afiliate, Consiliul Băncii trebuie să reexamineze cel puțin o dată în an tranzacțiile Băncii cu persoanele sale afiliate, existente la momentul reexaminării și să întreprindă măsurile necesare pentru diminuarea riscurilor respective.

---

<sup>2</sup> Persoanele afiliate pot declara pe proprie răspundere doar foștii soți cu care se află în strânsă legătură după divorț.

- La intrarea în relații de afaceri cu persoanele sale afiliate, Banca trebuie să identifice interesele materiale pe care le are persoana afiliată în raport cu Banca, cu afacerea unui debitor al Băncii, solicitant de credit, alt client al Băncii sau furnizor.

Banca va încheia tranzacții cu persoanele sale afiliate numai după acumularea informației (documentelor) suficiente pentru argumentarea avantajului economic pentru Bancă a tranzacțiilor respective, precum și pentru evaluarea riscurilor aferente acestora.

Banca nu va încheia tranzacții cu persoanele în privința cărora nu poate fi stabilită și verificată lipsa sau existența afilierii cu Banca.



Toate suspiciunile ce țin de încălcările comise la efectuarea tranzacțiilor Băncii cu persoanele sale afiliate, se raportează la adresa: [whistleblowing@eximbank.com](mailto:whistleblowing@eximbank.com).

### **Limitele maxime privind expunerile Băncii față de persoanele sale afiliate**

Valoarea expunerii, după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit în conformitate cu capitolele VI–IX din Regulamentul BNM cu privire la expunerile mari, **față de o persoană afiliată Băncii și/sau un grup de clienți aflați în legătură cu persoana afiliată Băncii (expunere individuală)** nu trebuie să depășească **10%** din capitalul eligibil al Băncii.

Suma valorii agregate a expunerilor Băncii **față de persoanele sale afiliate și/sau grupurile de clienți aflați în legătură cu persoanele sale afiliate (expunere totală)**, după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit în conformitate cu prevederile capitolelor VI–IX din Regulamentul BNM cu privire la expunerile mari nu trebuie să depășească **20%** din capitalul eligibil al Băncii.

Tranzacțiile Băncii cu persoanele sale afiliate se aprobă de către organul de conducere al Băncii, după cum urmează:

- 1) **Consiliul Băncii**, cu votul cel puțin al majorității membrilor aprobă încheierea/ modificarea condițiilor contractuale a tranzacțiilor a căror valoare depășește echivalentul a 1 milion lei. În cazul tranzacțiilor care duc la formarea expunerii față de Bancă, valoarea tranzacției se va calcula cumulat cu valoarea tranzacțiilor care formează expuneri cu persoana afiliată și/sau cu clienți aflați în legătură cu persoana afiliată Băncii.;
- 2) **Comitetul de Management** aprobă încheierea/ modificarea condițiilor contractuale a tranzacțiilor a căror valoare nu depășește echivalentul a 1 milion lei. În cazul tranzacțiilor care duc la formarea expunerii față de Bancă, valoarea tranzacției se va calcula cumulat cu valoarea tranzacțiilor care formează expuneri cu persoana afiliată și/sau cu clienți aflați în legătură cu persoana afiliată Băncii;
  - **prin derogare**, Comitetul de Management sau un membru al acestuia poate să aprobe orice tranzacție cu persoanele afiliate băncii, a cărei valoare depășește echivalentul a 1 milion lei, alta decât cea care formează expuneri, în cazul în care Consiliul băncii a aprobat un contract-cadru/condiții generale aferente tranzacțiilor cu persoanele afiliate, care vor specifica în mod clar termenele și condițiile cu privire la tranzacțiile ce urmează a fi efectuate de către Bancă”
  - **Pot fi exceptate de la aprobarea prealabilă** următoarele tranzacții care sunt efectuate în condiții generale (conform condițiilor produselor și tarifelor aprobate de organul de conducere), în limita competențelor și țin de:
    - a) vânzarea/cumpărarea valutei prin virament și/sau în numerar în mărime de până la 1 milion lei;
    - b) încasarea/achitarea comisioanelor pentru operațiuni de intermediere, achitarea dobânzilor/ comisioanelor pentru tranzacțiile încheiate cu persoanele afiliate băncii.

Prezentul Extras nu transpune toate prevederile Regulamentului B.C. “EXIMBANK” S.A. privind tranzacțiile Băncii cu persoanele sale afiliate și nu constituie act normativ intern separat.

### **Acordarea creditului/efectuarea plasării**

Banca poate acorda credite/efectua plasări la persoanele afiliate în aceleași condiții ca și persoanelor neafiliate (cu excepția angajaților - neafiliați Băncii). Banca nu poate încasa de la persoanele afiliate dobânzi și comisioane mai mici decât percepe în condiții similare de la persoanele neafiliate (cu excepția angajaților Băncii care nu sînt afiliați Băncii). Totodată, Banca nu poate accepta de la persoana afiliată Băncii un gaj cu o valoare de piață mai mică decât un gaj similar solicitat de la alți clienți neafiliați Băncii.

Banca este obligată să înainteze aceleași cerințe către persoanele afiliate privind asigurarea rambursării creditului, condițiilor achitării creditului/efectuării plasării, prezentării informației complete a situației financiare și informației referitor la utilizarea efectivă a creditului.

La acordarea creditelor/efectuarea plasării la persoanele afiliate riscul de rambursare asumat de Bancă nu trebuie să fie mai mare, decît în cazul acordării creditelor/efectuării plasării la persoanele neafiliate.

Banca aplică aceleași măsuri persoanelor afiliate, la rambursarea creditelor/plasărilor efectuate, ca și persoanelor neafiliate.

### **Acceptarea depozitelor/obținerea împrumuturilor**

Banca poate accepta depozite/obține împrumuturi de la persoanele sale afiliate pe același termen și în aceleași condiții ca și pentru persoanele neafiliate.

Banca nu este în drept să plătească persoanelor sale afiliate o rată a dobânzii/comisioane la depozite/împrumuturi mai mare, decît persoanelor neafiliate pentru aceleași depozite/împrumuturi.

Banca nu are dreptul să creeze condiții deosebite pentru depozitele/împrumuturile persoanelor sale afiliate și să permită overdrafturi (solduri debitoare de pe conturile pasive) în astfel de condiții pe conturile respective ale persoanelor sale afiliate.

### **Alte tranzacții încheiate cu persoanele afiliate Băncii**

Tranzacțiile clasificate drept "**non-bancare**" nu vor fi efectuate în condiții mai avantajoase decît cele aplicabile persoanelor neafiliate Băncii.

**Prim-Vicedirector General,**

**Vitalie Bucătaru**

Data perfectării: 10.05.2023