

Regulamentul Consiliului B.C. „EXIMBANK” S.A.		Număr versiune: V 2.3	Data intrării în vigoare: 18.04.2025	Tipul actului primar
Subdiviziunea Emitentă: Oficiul Secretariat General		Subdiviziuni Participante: Departamentul Juridic		
Destinatari: Membrii Consiliului Băncii, structurile implicate în activitatea Consiliului		Subdiviziuni Avizatoare: Departamentul Conformitate și CSB Departamentul Dirijare Riscuri Departamentul Resurse Umane și Organizare		
Aprobată prin hotărârea Adunării Generale a Acționarilor din 11.04.2025				
PUBLIC				

Subiect: Modul general de constituire și activitate a Consiliului Băncii

Documente asociate:

- Legea privind societățile pe acțiuni nr. 1134 din 2 aprilie 1997
- Legea privind activitatea băncilor nr. 202 din 06.10.2017
- Regulamentul BNM privind cadrul de administrare a activității băncilor nr. 322 din 20.12.2018
- Statutul Băncii Comerciale „EXIMBANK” S.A.
- Codul de Guvernare Corporativă al B.C. „EXIMBANK” S.A.

Abrevieri:

BANCA-MAMĂ	Grupul Intesa Sanpaolo
BANCĂ	Banca Comercială „EXIMBANK” S.A.
CONSILIU	Consiliul Băncii Comerciale „EXIMBANK” S.A.
BNM	Banca Națională a Moldovei
AGA	Adunarea Generală a Acționarilor

I. DISPOZIȚII GENERALE

1.1. Prezentul Regulament stabilește modul general de constituire și de activitate a Consiliului Băncii (în continuare „Consiliu”).

1.2. Activitatea generală a Consiliului se bazează pe crearea unui sistem de management și control al Băncii care să asigure protejarea intereselor acționarilor, integritatea resurselor investitorilor și clienților, menținerea unui nivel optim al lichidității, rentabilitatea suficientă a activității Băncii, crearea și menținerea unor sisteme de control intern eficiente, implementarea programelor de combatere a spălării banilor, etc.

1.3. Membrii Consiliului își exercită atribuțiile cu diligență și loialitate și în conformitate cu prevederile legale și cadrul normativ întru aplicarea acestora, concomitent, ținând cont de reglementările interne primare utilizate în procesul de realizare a funcției de supraveghere.

II. RESPONSABILITĂȚILE, ATRIBUȚIILE ȘI DREPTURILE CONSILIULUI BĂNCII

2.1. Consiliul este organul de conducere al Băncii, care, în limitele atribuțiilor sale, îndeplinește rolul de supraveghere și monitorizare a procesului decizional de conducere și este responsabil de activitatea Băncii în ansamblu și de soliditatea financiară a acesteia. Consiliul își desfășoară activitățile în conformitate cu Statutul Băncii și cu actele normative în vigoare.

2.2. Consiliul supraveghează performanța Băncii, aprobă și monitorizează implementarea de către organul executiv al Băncii a obiectivelor strategice, cadrului de guvernare și culturii corporative.

2.3. Consiliul Băncii va supraveghea activitatea organului executiv prin monitorizarea acțiunilor acestuia, pentru a se asigura că acestea sunt în conformitate cu strategia și politicile Băncii, prin examinarea informațiilor furnizate de către organul executiv și de către funcțiile de conformitate, de audit intern și dirijare riscuri, și prin întrunirea regulată cu organul executiv și funcțiile respective.

2.4. Consiliul Băncii stabilește modul în care Banca își reglementează și organizează activitatea. În acest scop, Consiliul definește cadrul de administrare al activității Băncii, prin asigurarea elaborării, aprobării, implementării, monitorizării implementării permanente și revizuirii periodice ale reglementărilor interne primare în toate domeniile de activitate ale Băncii. În acest scop, cadrul de administrare al Băncii definit de Consiliu trebuie să fie astfel încât să asigure o gestionare eficientă și prudentă a Băncii, inclusiv separarea responsabilităților în cadrul organizației și prevenirea conflictelor de interese. 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 acesteia. Consiliul trebuie să asigure colaborarea eficientă a Băncii cu Banca Națională a Moldovei.

2.5. 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 sale.

2.6. Consiliul Băncii are, cel puțin, următoarele responsabilități:

- a) decide cu privire la convocarea Adunării Generale a Acționarilor și dacă e cazul, execută hotărârea Adunării Generale a Acționarilor privind desfășurarea adunării prin mijloace electronice, deasemenea decide întocmirea listei candidaților pentru alegerea în organele de conducere ale Băncii, întocmește ordinea de zi a Adunării Generale, aprobă modul de înștiințare a acționarilor despre ținerea Adunării Generale, modul de prezentare a acționarilor a materialelor de pe ordinea de zi a Adunării Generale pentru a se lua cunoștință de ele, precum și stabilește data întocmirii listei acționarilor cu drept de participare la Adunarea Generală;
- b) este responsabil pe deplin în ceea ce privește Banca, aprobă direcțiile prioritare ale activității Băncii, aprobă și supraveghează implementarea obiectivelor strategice, a strategiei privind administrarea riscurilor și a cadrului de administrare a activității băncii, inclusiv a Codului de guvernare corporativă, și dacă standardele de performanță sunt menținute în conformitate cu interesele financiare pe termen lung și cu respectarea cerinței de capital a acesteia;

- c) monitorizează și evaluează periodic eficacitatea cadrului de administrare a activității, inclusiv principiile de guvernanță ale Băncii, și adoptă măsurile adecvate pentru remedierea eventualelor deficiențe;
- d) raportează, cel puțin o dată pe an, Adunării Generale a Acționarilor cu privire la activitatea de supraveghere desfășurată;
- e) analizează în mod critic, dezbate și discută, într-o manieră constructivă, propunerile, explicațiile și informațiile furnizate de către membrii organului executiv, putând să se opună deciziilor acestora;
- f) decide privind deschiderea, transformarea sau închiderea sucursalelor și reprezentanțelor și oficiilor secundare ale Băncii, operarea și aprobarea modificărilor și completărilor în Statut în legătură cu aceasta, numirea și eliberarea din funcție a conducătorilor acestora;
- g) aprobă regulamentul Organului Executiv al Băncii, selectează și numește membrii Organului Executiv, inclusiv conducătorul acestuia, și revocă înainte de termen împuternicirile membrilor acestuia, stabilește cuantumului retribuției muncii lor, remunerației și compensațiilor, tragerea lor la răspundere sau eliberarea de răspundere, exercită supravegherea efectivă și eficientă a Organului Executiv;
- h) aprobă actele normative primare ale Băncii, inclusiv un 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 a conflictelor de interes la nivelul Băncii;
- i) supraveghează modul de implementare și conformare cu codul de conduită al Băncii, în special identificarea, gestionarea și prevenirea unor conflicte de interes potențiale și/sau actuale;
- j) confirmă, după caz registratorul Băncii și stabilește cuantumului retribuției serviciilor acestuia;
- k) decide cu privire la stabilirea unor comitete specializate prevăzute la pct. 33 din Statut. În cazul lipsei comitetelor menționate în pct. 33.2, responsabilitățile atribuite acestor comitete vor fi realizate de către Consiliu;
- l) aprobă valoarea de piață a bunurilor care constituie obiectul unei tranzacții de proporții;
- m) decide cu privire la încheierea tranzacțiilor de proporții prevăzute la pct. 37.1. din Statut și a tranzacțiilor cu conflict de interese ce nu depășesc 10% din valoarea activelor Băncii conform ultimelor situații financiare;
- n) aprobă prospectul ofertei publice de valori mobiliare;
- o) aprobă darea de seamă asupra rezultatelor emisiunii de valori mobiliare și modifică în legătură cu aceasta Statutul Băncii;
- p) aprobă decizia cu privire la emisiunea obligațiunilor, cu excepția obligațiunilor convertibile, precum și darea de seamă asupra rezultatelor emisiunii de obligațiuni;
- q) aprobă situațiile financiare anuale și asigură integritatea sistemelor contabile și de raportare financiară, inclusiv controalele financiare și operaționale și conformarea cu legislația și standardele relevante;
- r) aprobă dările de seamă trimestriale ale organului executiv al Băncii;
- s) decide, în cursul anului financiar, cu privire la repartizarea profitului net, la folosirea capitalului de rezervă, precum și a mijloacelor fondurilor speciale ale Băncii;
- t) face, la Adunarea Generală a Acționarilor, propuneri cu privire la plata dividendelor anuale și decide cu privire la plata dividendelor intermediare;
- u) decide cu privire la aderarea Băncii la asociație sau la o altă uniune;
- v) adoptă și revizuieste, cel puțin o dată pe an, principiile generale ale politicii de remunerare și este responsabil cu supravegherea implementării acesteia;
- w) decide cu privire la înstrăinarea acțiunilor de tezaur prin expunerea lor la vânzare publică;

- x) supraveghează procesul de publicare a informațiilor și de comunicare;
- y) aprobă fondul și remunerația (fixă și variabilă) a membrilor Comitetului de Management (inclusiv a Directorului General), a șefilor de divizii și a șefilor funcțiilor de control intern;
- z) aprobă și supraveghează implementarea politicii privind numirea organului executiv și a personalului care deține funcții-cheie;
- aa) aprobă și supraveghează implementarea politicii privind conflictele de interese și asigurarea instruirii personalului Băncii pentru prevenirea apariției și monitorizarea modului de soluționare a conflictelor de interese în cadrul Băncii;
- bb) aprobă și supraveghează implementarea politicilor în domeniul administrării riscurilor și asigurarea instruirii personalului Băncii antrenat în domeniul dat;
- cc) supraveghează și asigură eficacitatea activității funcțiilor de conformitate, de audit intern și de administrare a riscurilor, care raportează direct Consiliului, în scopul menținerii independenței activității acestora;
- dd) aprobă și monitorizează procesul de implementare a planului de audit intern, după examinarea prealabilă de către Comitetul de Audit și Risc;
- ee) îndeplinește orice alte atribuții care decurg din legislația în vigoare a Republicii Moldova și Statutul Băncii;
- ff) decide cu privire la externalizarea activităților și operațiunilor de importanță materială ale Băncii;
- gg) fără a aduce atingere, îndeplinește alte atribuții în conformitate cu Legea cu privire la societățile pe acțiuni.

2.7. Chestiunile ce țin de competența Consiliului Băncii nu pot fi transmise spre examinare Comitetului de Management al Băncii. Singurele excepții sunt: dacă Consiliul Băncii nu a fost înființat, dacă nu întrunește cvorumul necesar sau dacă împuternicirile lui au încetat, atribuțiile de convocare și de desfășurare a Adunării Generale a Acționarilor sunt exercitate de către Comitetul de Management al Băncii.

2.8. Împuternicirile Consiliului Băncii nu pot fi delegate altei persoane.

2.9. Consiliul trebuie să asigure corespunderea la nivel individual și colectiv a experienței și a cunoștințelor membrilor Consiliului și organului executiv, caracterului și complexității activității și profilului de risc al Băncii, să stabilească standarde de performanță pentru organul executiv conform strategiei și politicilor Băncii și să monitorizeze corespunderea performanțelor acestuia standardelor respective.

2.10. Consiliului îi este solicitat să aprobe și să actualizeze periodic normele privind propria activitate, precum și să mențină performanța și integritatea, prin practicarea evaluărilor periodice ale fiecărui membru, precum și al Consiliului la nivel colectiv.

2.11. Membrii Consiliului Băncii trebuie să-și exercite atribuțiile cu onestitate, integritate, obiectivitate și loialitate, să dedice suficient timp și prudență în exercitarea acestora și să fie capabili să evalueze și să discute în mod eficient deciziile luate de către organul executiv atunci când este necesar, să controleze și să monitorizeze în mod eficient procesul decizional, în strictă conformitate cu prevederile legale și cu cadrul normativ intern al Băncii.

2.12. Membrii Consiliului trebuie să participe în mod activ în activitatea Băncii și trebuie să fie capabili să ia decizii și să facă propriile raționamente care să fie solide, obiective și independente.

2.13. Fiecare membru al Consiliului Băncii trebuie să aibă o gândire independentă, aceasta reprezentând un model de comportament manifestat îndeosebi în timpul discuțiilor și adoptării deciziilor în cadrul Consiliului. Criteriile de evaluare ale „gândirii independente” sunt prevăzute în Regulamentul BNM privind cadrul de administrare a activității băncilor.

2.14. Membrii Consiliului Băncii dispun de acces în orice moment la orice informație ce ține de activitatea Băncii și a Comitetului de Management, 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 cu strategia acesteia, precum și cu capacitatea Băncii de a administra și a absorbi riscurile.

2.15. Deciziile Consiliului Băncii sunt executorii pentru toți angajații Băncii.

2.16. Consiliul Băncii și fiecare membru al acestuia, individual, poate solicita de la Comitetul de Management și funcțiile de control orice informație de care are nevoie pentru a-și îndeplini în mod corespunzător atribuțiile.

2.17. În cazul în care consideră necesar, pentru îndeplinirea atribuțiilor sale, Consiliul Băncii poate apela la serviciile consultanților externi.

III. ALEGEREA CONSILIULUI BĂNCII ȘI ÎNCETAREA ÎMPUTERNICIRILOR LUI

3.1. Consiliul Băncii este numit de Adunarea Generală a Acționarilor dintr-un număr impar de membri, format din 7 (șapte) persoane.

3.2. Membrii Consiliului Băncii sunt aleși pe un termen de 4 (patru) ani. Aceleași persoane pot fi alese din nou pentru un număr nelimitat de ori. Consiliul Băncii trebuie să fie compus dintr-un număr suficient de membri independenți, dar nu mai puțin de 1/3 din toți membrii numiți în Consiliul Băncii.

3.3. În scopul prevederilor punctului 3.2 de mai sus, a fi independent înseamnă că membrul Consiliului Băncii nu are nicio relație actuală sau anterioară recentă ori legături de orice natură cu Banca, acționarii, deținătorii indirecti sau conducerea Băncii, care ar putea influența judecată obiectivă și echilibrată și reduce capacitatea acestuia de a lua decizii în mod independent. Cerințele care asigură independența membrilor Consiliului și care trebuie respectate de către aceștia sunt stabilite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise întru aplicarea Legii privind activitatea băncilor nr. 202.

3.4. Un membru al Comitetului de Management al Băncii nu poate fi numit membru al Consiliului Băncii.

3.5. În calitate de membri ai Consiliului pot fi numite numai persoanele care au îndeplinit cerințele stabilite de legislația și reglementările în vigoare ale Băncii Naționale a Moldovei. Banca are responsabilitatea principală de a evalua adecvarea unei persoane înaintate pentru funcția de membru al Consiliului Băncii conform cerințelor stabilite de lege și reglementările relevante. În acest scop, Banca evaluează dacă reputația, cunoștințele, aptitudinile și experiența persoanei care este membru al Consiliului Băncii și informațiile pe care aceasta le furnizează în vederea evaluării, precum și alte cerințe stabilite prin reglementări sunt în corespundere cu acestea.

3.6. Nu poate fi desemnată în funcția de membru al Consiliului sau i se retrage această calitate prin decizia Adunării Generale a Acționarilor, persoana:

- a) este sau poate deveni membru al Consiliului a două sau mai multe bănci din Republica Moldova, cu excepția cazurilor în care acestea fac parte din cadrul aceluiasi grup;
- b) căreia i-a fost retrasă aprobarea acordată inițial de Banca Națională a Moldovei;
- c) care este privată de dreptul de a fi membru al Consiliului Băncii;
- d) altă persoană, a cărei calitate de membru al Consiliului Băncii este limitată de legislația în vigoare.

3.7. În cazul în care Banca va fi considerată semnificativă din perspectiva dimensiunii, a organizării interne și a naturii, extinderii și complexității activităților desfășurate, atunci când cumulează mai multe funcții, membrul Consiliului nu se poate afla în mai mult de una dintre următoarele situații:

- a) exercită o funcție de membru al organului executiv sau o altă funcție de conducere similară concomitent cu două funcții de membru al Consiliului sau alte două funcții neexecutive similare;
- b) exercită concomitent patru funcții de membru al Consiliului sau alte patru funcții neexecutive similare.

3.8. În sensul punctului 3.7 de mai sus, se consideră ca fiind o singură funcție:

- a) orice funcție de membru al organului executiv sau de membru al Consiliului ori similare acestora, deținute în cadrul aceluiasi grup,
- b) orice funcție de membru al organului executiv sau de membru al Consiliului ori similare acestora, deținute în cadrul:

- sistemelor de protecție contractuală sau instituțională care constau într-un acord de stabilire contractuală sau legală a responsabilităților care protejează băncile și le asigură, în special, lichiditatea și cerința de capital pentru a evita falimentul, după caz;
- entităților (inclusiv entități nefinanciare) în care Banca deține o cotă substanțială.

Calitatea de membru în Consiliile organizațiilor sau entităților care nu urmăresc obiective predominant comerciale nu se iau în considerare în acest scop.

3.9. Sunt considerați aleși în componența Consiliului candidații care au fost desemnați în această funcție de Adunarea Generală a Acționarilor. Membrii Consiliului își pot exercita atribuțiile funcționale doar după aprobarea lor de către Banca Națională a Moldovei în conformitate cu prevederile legale în vigoare.

3.10. Componența Consiliului Băncii trebuie să reflecte în ansamblu o gamă suficient de largă de experiențe profesionale relevante. Membrii Consiliului Băncii trebuie să dispună, la nivel colectiv, de cunoștințe, aptitudini și experiență adecvate, pentru a fi în măsură să înțeleagă activitățile desfășurate în cadrul Băncii, inclusiv principalele riscuri ale acestora, și să se pronunțe în deplină cunoștință de cauză cu privire la toate aspectele asupra cărora trebuie să decidă conform competențelor lor.

3.11. Fiecare dintre membrii Consiliului Băncii trebuie să dispună, în orice moment, de o bună reputație, cunoștințe, aptitudini și experiență adecvate naturii, extinderii și complexității activității Băncii și responsabilităților încredințate și trebuie să-și desfășoare activitatea în conformitate cu regulile unei practici bancare prudente și sănătoase.

3.12. Cel puțin unul dintre membrii Consiliului Băncii trebuie să cunoască limba română.

3.13. Organizarea și gestionarea activității membrilor Consiliului Băncii, precum și drepturile și obligațiile acestora vor fi reglementate într-un contract de management semnat între membrul Consiliului și Președintele Adunării Generale a Acționarilor sau altă persoană împuternicită.

3.14. Împuternicirile Consiliului încetează din ziua:

- a) anunțării hotărârii Adunării Generale a Acționarilor privind alegerea noii componențe a Consiliului Băncii; sau
- b) nealegerii unei noi componențe a Consiliului în conformitate cu art.65, alin.(10) din Legea cu privire la societățile pe acțiuni nr.1134;
- c) expirării mandatului stabilit la pct. 3.2. sau
- d) reducerii componenței Consiliului Băncii cu mai mult de jumătate.

Prin derogare de la prevederile punctului 3.14, lit. a) și c), atribuțiile Consiliului încetează în ziua aprobării de către Banca Națională a Moldovei a noilor membri aleși de Adunarea Generală a Acționarilor.

3.15. Membrii Consiliului Băncii pot depune o cerere de demisie din funcție, informând în scris Banca cu o lună înainte. Adunarea Generală a Acționarilor poate accepta demisia din funcția de membru al Consiliului Băncii înainte de expirarea termenului de o lună.

IV. ALEGEREA PREȘEDINTELUI CONSILIULUI BĂNCII ȘI COMPETENȚA ACESTUIA

4.1. Președintele și Vicepreședintele Consiliului Băncii sunt desemnați de către Adunarea Generală a Acționarilor.

4.2. În cazul absenței Președintelui Consiliului Băncii, atribuțiile acestuia sunt îndeplinite de către Vicepreședintele Consiliului Băncii sau de către unul dintre membrii Consiliului, desemnat de Președintele Consiliului Băncii.

4.3. În competența Președintelui Consiliului Băncii intră:

- a) planificarea activității, convocarea și conducerea ședințelor Consiliului Băncii;
- b) reprezentarea Băncii în relațiile cu publicul și clienții mari, în relația cu organele de stat, cu autoritățile bancare și de supraveghere financiară;

- c) solicitarea funcțiilor de control ale Băncii să prezinte opinii cu privire la problemele de competență Consiliului Băncii.

V. ȘEDINȚELE CONSILIULUI BĂNCII

5.1. Consiliul Băncii își organizează în mod individual activitatea, ședințele fiind organizate în așa fel încât să fie posibilă examinarea temeinică a problemelor Băncii și dezbateră subiectelor critice pentru menținerea eficienței. Ședințele Consiliului Băncii se țin în mod ordinar sau extraordinar, fie cu prezența membrilor săi, fie prin corespondență sau în formă mixtă. Ședințele pot fi organizate și prin videoconferință sau prin alte mijloace de comunicare, cu condiția ca toți participanții la ședință să se poată vedea, asculta și discuta între ei, astfel încât aceștia să poată identifica în mod clar toți participanții; persoanele care participă la această ședință sunt considerate prezente personal.

5.2. Ședințele ordinare ale Consiliului Băncii se țin cel puțin trimestrial.

5.3. Ședințele ordinare ale Consiliului Băncii sunt convocate de către Președintele Consiliului. În caz de absență a Președintelui, ședințele Consiliului se convoacă de către Vicepreședinte. Toți membrii Consiliului vor fi informați cu privire la data ședinței printr-o comunicare scrisă, cu cel puțin 30 (treizeci) de zile înainte de ședința Consiliului Băncii. Ordinea de zi și materialele aferente vor fi expediate membrilor Consiliului cu cel puțin 8 (opt) zile înainte de ședință. Prin derogare, în caz de circumstanțe extraordinare, în special în cazuri de urgență, ședința Consiliului poate fi convocată cel târziu cu 1 (o) zi înainte de ședință. Consiliul Băncii va numi secretarul ședinței din cadrul Oficiului Secretariat General al Băncii, pentru a efectua aranjamentele tehnice privind convocarea ședinței.

Conținutul standard al Ordinii de zi, Rezumatului executiv / Propunerilor, Proceselor-verbale, precum și alte etape operaționale vor fi stabilite în conformitate cu Nota Internă [1] în măsura în care este cazul.

5.4. Ședințele extraordinare ale Consiliului Băncii se convoacă după necesitate, la inițiativa Președintelui sau a Vicepreședintelui, la cererea unui membru al Consiliului, la cererea acționarilor care dețin cel puțin 5% din acțiunile cu drept de vot ale Băncii, la cererea auditorului statutar, precum și la propunerea Comitetului de Management al Băncii.

5.5. Consiliul Băncii va discuta, cel puțin o dată pe an, dar nu se va limita la:

- a) eficiența activității sale;
- b) activitatea și performanțele Comitetului de Management;
- c) rezultatele conformării Comitetului de Management la politica de gestionare a riscurilor;
- d) strategia Băncii și riscurile de afaceri;
- e) schimbări semnificative (pozitive și negative) care au avut loc.

5.6. Informațiile referitoare la ședințele Consiliului Băncii vor fi transmise membrilor Consiliului după ce au fost coordonate în prealabil cu funcțiile relevante ale Băncii-mamă, în conformitate cu regulile Băncii-mamă. Comitetul de Management este responsabil pentru pregătirea și prezentarea materialelor legate de ordinea de zi a ședințelor Consiliului. Subiectele asupra cărora Consiliul Băncii este împuternicit să adopte decizii sunt incluse pe ordinea de zi a oricărei ședințe la cererea membrilor Consiliului Băncii.

5.7. Cvorumul necesar pentru desfășurarea ședinței Consiliului Băncii se stabilește în număr de cel puțin jumătate din membrii aleși ai Consiliului.

5.8. Pe lângă membrii Consiliului Băncii, la ședințe pot participa doar persoanele invitate de Președintele sau Vicepreședintele Consiliului.

5.9. În cadrul ședințelor Consiliului, fiecare membru are dreptul la un singur vot. Nu se admite transmiterea dreptului de vot de la un membru al Consiliului către alt membru sau altă persoană.

5.10. Deciziile Consiliului se adoptă cu majoritatea voturilor membrilor Consiliului prezenți la ședință, cu excepția celor referitoare la subiectele menționate în art. 38.1. și 41.3. din Statutul Băncii, care sunt adoptate în unanimitate. În caz de paritate de voturi, votul Președintelui Consiliului Băncii este decisiv.

¹ Notă internă: Coordonarea ședințelor Organelor Corporative ale Subsidiarelor IBD

5.11. Ședințele Consiliului Băncii sunt protocolate, iar luările de cuvânt și deciziile adoptate se consemnează în procesul-verbal al ședinței, care se întocmește în termen de 5 zile de la data desfășurării ședinței. Materialele aferente chestiunilor discutate la ședința Consiliului vor fi atașate la procesul-verbal al ședinței.

5.12. Procesul-verbal al ședinței Consiliului Băncii va conține:

- a) data și locul desfășurării ședinței;
- b) numele și prenumele participanților, inclusiv Președintelui și secretarului ședinței;
- c) ordinea de zi;
- d) principalele teze ale cuvântărilor pe marginea ordinii de zi, cu indicarea numelui și prenumelui vorbitorilor;
- e) rezultatele votului și deciziile luate;
- f) anexele la procesul-verbal.

5.13. Fiecare exemplar al procesului-verbal al ședinței Consiliului va fi semnat de Președintele Consiliului și de secretarul ședinței, precum și de un membru al Consiliului Băncii.

5.14. Rezultatele și cele mai importante aspecte ale activității Consiliului Băncii sunt reflectate în raportul anual al Consiliului Băncii, prezentat Adunării Generale a Acționarilor, care cuprinde activitățile desfășurate de Consiliul Băncii pe parcursul anului financiar și urmările cu caracter semnificativ pentru Bancă și acționari, strategia Băncii, riscurile afacerii, precum și orice altă informație care conform membrilor Consiliului Băncii este utilă și trebuie comunicată acționarului.

VI. RESPONSABILITATEA MEMBRILOR CONSILIULUI BĂNCII

6.1. Membrilor Consiliului Băncii li se interzice să dezvăluie sau să utilizeze informațiile confidențiale și de uz intern pentru interesele personale sau ale persoanelor terțe.

6.2. Utilizarea frauduloasă a informațiilor confidențiale și de uz intern de către membrul Consiliului și/ sau de către alte persoane poate submina încrederea față de Bancă și poate cauza prejudicii acționarilor, creditorilor și clienților Băncii. În acest sens, membrii Consiliului trebuie să întreprindă măsuri pentru a proteja aceste informații. Adicional, membrii Consiliului Băncii care au acces la informații confidențiale cu privire la activitatea Băncii nu trebuie să le comunice altor persoane care nu au acces la astfel de informații.

6.3. Membrii Consiliului Băncii poartă răspundere solidară în conformitate cu legislația în vigoare dacă Banca a suferit un prejudiciu substanțial ca urmare a îndeplinirii atribuțiilor sale sau a oricărei alte acțiuni ale acestuia.

VII. DISPOZIȚII FINALE

7.1. Prezentul regulament intră în vigoare în termen de 5 zile lucrătoare de la data aprobării acestuia de către Adunarea Generală a Acționarilor.

7.2. Odată cu intrarea în vigoare a prezentului regulament, versiunea precedentă a Regulamentului Consiliului Băncii, aprobat de Adunarea Generală a Acționarilor la data de 27.04.2023 se abrogă, iar prezentul regulament devine obligatoriu pentru toate persoanele vizate.

7.3. Prezentul act normativ intern poate fi modificat și completat în cazul modificării actelor normative care reglementează această activitate, prin aprobarea modificărilor/completărilor respective de către Adunarea Generală a Acționarilor.

7.4. În cazul în care una sau mai multe prevederi ale prezentului act normativ contravin prevederilor Statutului Băncii și/ sau legislației în vigoare a Republicii Moldova, se aplică direct Statutul și/ sau actul normativ emis/ adoptat de către autoritatea publică abilitată.

7.5. Pentru tot ceea ce nu este prevăzut în prezentul regulament, se aplică prevederile Statutului Băncii și legislației în vigoare.