



Aprobat
Prin Decizia Consiliului Băncii
al B.C. „EXIMBANK” S.A.


Președintele Consiliului
Massimo Lanza

Codul de Governare Corporativă
al B.C. “EXIMBANK” S.A.

Ianuarie 2021

CUPRINS

I. PREVEDERILE GENERALE	3
II. ACȚIONARI – ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR	3
2.1. Drepturile acționarilor	4
2.2. Ședințele Adunării Generale a Acționarilor	6
III. ORGANIZAREA ȘI CONDUCEREA	8
3.1. Consiliul Băncii	8
3.2. Organul executiv al Băncii	12
3.3. Directorul General&CEO	13
3.5. Persoanele cu funcții de răspundere	14
IV. POLITICA DE REMUNERARE ȘI STIMULARE	14
V. CONFLICTELE DE INTERESE	15
VI. TRANZACȚIILE CU PERSOANELE AFILIATE BĂNCII	16
VII. TRANSPARENȚA, NOTIFICAREA, COMUNICAREA	17
VIII. SISTEMUL DE CONTROL INTERN	18
8.1. Funcția Conformitate și AML	19
8.2. Funcția de Administrare a Riscurilor	19
8.3. Funcția Audit Intern	20
IX. RELAȚIILE CU PERSOANELE INTERESATE	21
X. RELAȚIILE CU ANGAJAȚII BĂNCII ȘI PROTECȚIA INTERESELOR CLIEŢILOR	21
XII. DISPOZIȚII FINALE ȘI TRANZITORII	22

 EXIMBANK	Cod de Guvernare Corporativă al B.C. „EXIMBANK” S.A.	Document Public
---	---	-----------------

I. PREVEDERILE GENERALE

B.C. „EXIMBANK” S.A. (numită în continuare Bancă) a adoptat prezentul Cod de Guvernare Corporativă care corespunde obiectivelor de guvernare corporativă bună, de transparență, protecției intereselor diferitor categorii de persoane interesate și funcționării eficiente pe piața bancară.

Prezentul Cod de Guvernare Corporativă al B.C. „EXIMBANK” S.A. (denumit în continuare Cod) stabilește cele mai relevante metode de lucru, obligațiile și responsabilitățile conducerii Băncii și a organelor sale de supraveghere, distribuția drepturilor și responsabilităților între acționari, Consiliul Băncii, Comitetul de Management, angajați, clienții Băncii, etc., și este reglementat și întocmit în conformitate cu:

- Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor nr. 322 din 20.12.2018;
- Statutul B.C. „EXIMBANK” S.A. aprobat la 19 octombrie, 2019;
- Legea Republicii Moldova privind activitatea băncilor nr. 202 din 06.10.2017;
- Legea privind societățile pe acțiuni nr. 134-XIII din 02.04.1997;
- Decizia Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 67/10 din 24.12.2015 "Cu privire la aprobarea Codului de Guvernare Corporativă";
- Regulamentele Grupului Intesa Sanpaolo;
- Alte acte legislative și normative naționale.

Guvernarea Corporativă a Băncii înseamnă un set de principii, reguli și proceduri interne care asigură administrarea activității Băncii în cele mai bune interese ale acționarilor.

Prin adoptarea acestui Cod de Guvernare Corporativă Banca urmărește:


- ✓ respectarea drepturilor și tratamentului egal al acționarilor;
- ✓ structura organizațională clară a Băncii, cu drepturile și responsabilitățile clar definite ale membrilor Consiliului Băncii, Comitetului de Management și a altor angajați ai Băncii;
- ✓ dezvoltarea unei culturi corporative care ar promova standardele înalte de conduită și de integritate personală a angajaților Băncii;
- ✓ procedurile eficiente de identificare, măsurare, monitorizare și control al riscurilor cărora este expusă Banca;
- ✓ mecanismele eficiente de control intern;
- ✓ sistemele de control și supraveghere stabilite cel puțin la următoarele nivele:
 - controlul și monitorizarea activității Comitetului de Management exercitat de Consiliul Băncii;
 - sistemul integral de management al riscurilor;
 - stabilirea funcției independente pentru respectarea legislației;
 - auditul intern independent.
- ✓ Menținerea reputației bune a Băncii pe piețele bancare și financiare naționale și internaționale;
- ✓ Asigurarea transparenței și înțelegerii bune a sistemului de guvernare internă în Bancă.

Modelul de guvernare internă al B.C. „EXIMBANK” S.A. corespunde practicilor de guvernare corporativă ale Intesa Sanpaolo Group.

Codul determină distribuția drepturilor și responsabilităților între organele Băncii și descrie în detaliu regulile și procedurile de luare a deciziilor corporative.

II ACȚIONARIII – ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR

Adunarea Generală a Acționarilor (în continuare "AGA" sau "Adunarea Generală") este organul superior al Băncii prin intermediul căruia acționarii își exercită drepturile.

 EXIMBANK	Cod de Guvernanță Corporativă al B.C. „EXIMBANK” S.A.	Document Public
---	--	-----------------

Atribuțiile Adunării Generale a Acționarilor sunt prevăzute în Legea privind societățile pe acțiuni, Legea cu privire la activitatea băncilor, regulamentele Băncii Naționale a Moldovei și Statutului Băncii.

2.1. Drepturile acționarilor

2.1.1. Acționarii Băncii au dreptul:

- a) să participe la Adunările Generale a Acționarilor, să aleagă și să fie ales în organele de conducere ale Băncii;
- b) să ia cunoștință de materialele pentru ordinea de zi a Adunării Generale a Acționarilor;
- c) să ia cunoștință și să facă copii de pe documentele Băncii, accesul la care este prevăzut de legislație, de prezentul Statut sau de regulamentele Băncii;
- d) să primească dividendele anunțate în corespundere cu clasele și proporțional numărului de acțiuni pe care le dețin;
- e) să înstrăineze acțiunile care îi aparțin, să le pună în gaj sau în administrația fiduciară, în condițiile stabilite de legislația Republicii Moldova în vigoare sau de Statutul Băncii;
- f) să ceară să i se achiziționeze acțiunile care îi aparțin, în cazurile prevăzute de legislația Republicii Moldova sau de Statutul Băncii;
- g) să primească o parte din bunurile Băncii în cazul lichidării ei;
- h) să adreseze întrebări în scris privind chestiunile de pe ordinea de zi a Adunării Generale a Acționarilor;
- i) preemțiune asupra acțiunilor cu drept de vot plasate sau asupra altor valori mobiliare ale Băncii care pot fi convertite în acțiuni cu drept de vot;
- j) să exercite alte drepturi prevăzute de Legea Republicii Moldova în vigoare, de Statutul Băncii sau de regulamentele interne ale Băncii.

Acționarul are dreptul, în temeiul mandatului sau contractului, să delege exercitarea drepturilor sale reprezentantului sau custodelui, în condițiile stabilite de legislația Republicii Moldova în vigoare.

2.1.2. Drepturile suplimentare ale acționarilor Băncii:

Acționarii care dețin cel puțin 5% din acțiunile cu drept de vot, pe lângă drepturile prevăzute la punctul 2.1.1., au dreptul:


- a) să introducă chestiuni în ordinea de zi a Adunării Generale 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;
- b) să ceară convocarea ședinței extraordinare a Consiliului Băncii;
- c) să propună candidați pentru membrii Consiliului Băncii.

Acționarii care dețin cel puțin 10% din acțiunile cu drept de vot, pe lângă drepturile prevăzute în alineatul anterior, au următoarele drepturi:

- a) să ceară stabilirea costului plasării acțiunilor Băncii, în temeiul raportului societății de audit sau al altei organizații specializate ce nu este persoană afiliată Băncii;
- b) să ceară efectuarea controalelor extraordinare ale activității economico-financiare a Băncii;
- c) să adreseze instanței judecătorești, fără autorizare specială, cerere de reparare a prejudiciului cauzat Băncii de membrii organului de conducere și/sau persoanele care dețin funcții-cheie în urma încălcării intenționate sau grave de către acestea a prevederilor legislației în vigoare.

Acționarul care dețin cel puțin 25% din acțiunile cu drept de vot, pe lângă drepturile prevăzute la punctele anterioare ale acestui paragraf, au de asemenea dreptul să ceară convocarea Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor.

Acționarul care deține acțiuni cu drept de vot sau alte valori mobiliare ale societății care pot fi

 EXIMBANK	Cod de Governanță Corporativă al B.C. „EXIMBANK” S.A.	Document Public
---	--	-----------------

convertite în acțiuni cu drept de vot are dreptul de preemțiune asupra acțiunilor cu drept de vot ce se plasează sau asupra altor valori mobiliare ale Băncii care pot fi convertite în acțiuni cu drept de vot. Modul de exercitare a acestui drept este stabilit de Statutul Băncii și/sau de hotărârea privind emisiunea valorilor mobiliare, și/sau de prospectul ofertei publice, astfel încât să fie oferită acționarului posibilitatea de a se subscrie la valorile mobiliare din emisiunea suplimentară, proporțional cotei din capitalul social, reprezentată de valorile mobiliare deținute de aceștia la data de subscriere.

În orice caz, dreptul de preemțiune nu poate fi limitat sau retras. Termenul de exercitare de către acționari a dreptului de preemțiune nu poate fi mai mic de 14 zile lucrătoare de la data publicării ofertei de subscriere sau de la data expedierii către acționari a scrisorilor pentru plasarea valorilor mobiliare prin ofertă publică, cu excepția cazului în care Banca a emis mai multe clase de valori mobiliare, caz în care dreptul de preemțiune se acordă în primul rând deținătorilor de valori mobiliare din clasa plasată și numai după expirarea termenului de realizare a acestui drept - deținătorilor de valori mobiliare ale altor clase.

Acționarul este în drept, în temeiul mandatului sau contractului, să delege exercitarea drepturilor sale reprezentanțului sau custodelui acțiunilor.

Reprezentant al acționarului poate fi orice persoană, dacă legislația nu prevede altfel. Persoanele cu funcții de răspundere ale Băncii, cu excepția membrilor Consiliului Băncii, nu pot fi reprezentanți ai acționarului.

Acționarul este în drept să-l înlocuiască oricând pe reprezentantul său ori pe custodele acțiunilor sau să-l retragă împuternicirile, dacă contractul nu prevede altfel.

Acționarul care lucrează în Banca nu are drepturi preferențiale față de ceilalți acționari. Angajatul Băncii care deține acțiunile ei nu are drepturi preferențiale față de ceilalți lucrători ai Băncii.


Acționarul nu este în drept să ceară răscumpărarea de către Banca a acțiunilor care îi aparțin, cu excepția cazurilor prevăzute de Legea privind societățile pe acțiuni sau alte acte legislative. Acționarul nu este în drept, fără împuterniciri speciale, să acționeze în numele Băncii sau pe cauțiunea ori cu garanția Băncii.

2.1.3 Apărarea drepturilor legitime ale acționarilor

Apărarea drepturilor și intereselor legitime ale acționarilor este asigurată de prevederile legislației în vigoare.

Pentru apărarea drepturilor și intereselor lor legitime, acționarii sunt în drept, în modul stabilit de legislație, să sesizeze organele de conducere ale Băncii și/sau autoritatea publică abilitată cu funcții de reglementare și autorizare a pieței financiare și/sau instanța judecătorească, inclusiv:

- a) să sesizeze organele de conducere ale Băncii în vederea efectuării controlului asupra tranzacțiilor de proporții și a tranzacțiilor cu conflict de interese;
- b) să sesizeze Comisia Națională a Pieței Financiare în vederea efectuării controlului asupra tranzacțiilor cu valori mobiliare;
- c) să solicite Comisiei Naționale a Pieței Financiare tragerea la răspundere contravențională a persoanelor cu funcții de răspundere, conform legislației;
- d) să înainteze instanței judecătorești cereri de anulare a tranzacției de proporții sau a tranzacției cu conflict de interese în cazul în care aceste tranzacții au cauzat prejudiciu Băncii și/sau au fost încheiate cu încălcarea legislației și/sau de reparare a prejudiciului cauzat Băncii de persoanele cu funcții de răspundere care au decis ori au votat pentru încheierea acestor tranzacții, precum și alte cereri privind apărarea drepturilor și intereselor sale;
- e) să înainteze instanței judecătorești cereri de reparare a prejudiciului de către reprezentantul

 EXIMBANK	Cod de Guvernanta Corporativă al B.C. „EXIMBANK” S.A.	Document Public
---	--	-----------------

acționarului în cazul nerespectării de către acesta a instrucțiunilor formulate de acționar în actele de reprezentare și/sau în documentele separate pentru participare la Adunarea Generală a Acționarilor.

Banca este obligată să examineze plângerile acționarilor în modul și termenul prevăzut de legislație.

2.2 Ședințele Adunării Generale a Acționarilor


Acționarii își exercită drepturile în cadrul ședințelor Adunării Generale a Acționarilor ("Adunarea Generală" sau "AGA") care este autoritatea supremă a Băncii. Ședințele Adunării Generale a Acționarilor se țin cel puțin o dată în an.

Hotărârile Adunării Generale a Acționarilor în problemele ce țin de atribuțiile ei sunt obligatorii pentru Consiliul Băncii, Comitetul de Management și acționarii Băncii.

Adunarea Generală a Acționarilor Băncii are următoarele atribuții exclusive:

- a) aprobă Statutul Băncii în redacție nouă, modificările și completările operate în Statut, cu excepția modificărilor și completărilor în Statut băncii;
- b) adoptarea hotărârilor cu privire la modificarea capitalului social;
- c) aprobarea modului de asigurare a accesului acționarilor la documentele băncii, prevăzute la art. 92 alin. (1) al Legii cu privire la societățile pe acțiuni;
- d) aprobarea regulamentului Consiliului Băncii, alegerea membrilor Consiliului Băncii și încetarea înaltele de termen a împuternicirilor lor, stabilirea cuantumului retribuției muncii, remunerațiilor anuale și compensațiilor membrilor Consiliului Băncii, adoptarea hotărârilor privind tragerea la răspundere sau eliberarea de răspundere a membrilor Consiliului Băncii;
- e) confirmarea societății de audit pentru efectuarea auditului obligatoriu ordinar și stabilirea cuantumului retribuției serviciilor ei;
- f) adoptarea hotărârilor privind încheierea tranzacțiilor de proporții, inclusiv a tranzacțiilor cu conflict de interes, ce depășesc 10% din valoarea activelor Băncii conform ultimului raport financiar;
- g) adoptarea hotărârii privind emisia obligațiunilor convertibile;
- h) examinarea dării de seamă financiară anuale a Băncii, aprobarea dării de seamă anuale a Consiliului Băncii;
- i) aprobarea normetivelor de repartizare a profitului net al Băncii;
- j) adoptarea hotărârii privind repartizarea profitului net anual, inclusiv plata dividendelor anuale sau privind acoperirea pierderilor Băncii;
- k) adoptarea hotărârii privind înstrăinarea sau transmiterea acțiunilor de tezaur acționarilor și/sau salariatilor Băncii;
- l) adoptarea hotărârii privind reorganizarea sau dizolvarea Băncii;
- m) aprobarea actului de predare-primire, bilanțului de divizare, bilanțului consolidat sau bilanțului de lichidare al Băncii;
- n) adoptă hotărârea de ținere a adunării generale prin mijloace electronice și modul de prezentare acționarilor a materialelor de pe ordinea de zi a adunării generale pentru a se lua cunoștință de ele

Hotărârile Adunării Generale a Acționarilor asupra chestiunilor ce țin de competența sa exclusivă se iau cu două treimi din voturile reprezentate la Adunarea Generală a Acționarilor, cu excepția cazului în care legislația Republicii Moldova sau Statutul Băncii stabilește o pondere mai mare. Se vor lua decizii cu privire la celelalte puncte examinate la Adunarea Generală a Acționarilor cu mai mult de jumătate din voturile exprimate la Adunarea Generală a Acționarilor.

 EXIMBANK	Cod de Guvernanță Corporativă al B.C. „EXIMBANK” S.A.	Document Public
---	--	-----------------

2.3. Convocarea ședințelor Adunării Generale a Acționarilor

Adunarea Generală a Acționarilor se poate întruni în sesiuni ordinare anuale sau în sesiuni extraordinare, ținute în termenele prevăzute de Legea nr. 1134/1997 cu privire la societățile pe acțiuni și Statutul Băncii.

Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor se convoacă de organul executiv al Băncii în temeiul deciziei Consiliului Băncii.

În cazul în care Consiliul Băncii nu a aprobat decizia cu privire la ținerea Adunării Generale Ordinare anuale sau nu a asigurat ținerea ei în termenul indicat la art. 51 alin. (3) al Legii privind societățile pe acțiuni, aceasta se convoacă în modul stabilit pentru convocarea ei de Consiliu, la decizia organului executiv al Băncii, luată:

- din inițiativa organului executiv; sau
- la cererea oricărui acționar; sau
- în temeiul hotărârii instanței judecătorești.

Adunarea Generală extraordinară a Acționarilor Băncii se convoacă de către Comitetul de Conducere al Băncii în temeiul deciziei Consiliului Băncii.

Adunarea Generală a Acționarilor se ține în una din următoarele forme:

- cu prezența acționarilor;
- prin corespondență;
- prin mijloace electronice;
- mixtă, prin îmbinarea formelor stabilite la lit. a)–c).

Informația despre ținerea Adunării Generale a Acționarilor cu prezența acestora va fi publicată pe pagina web a Băncii dacă hotărârea Adunării Generale a Acționarilor sau Statutul nu prevede altă sursă de comunicare.

Informația despre ținerea Adunării Generale a Acționarilor prin corespondență sau sub formă mixtă se expediază fiecărui acționar sau reprezentantului lui legal, sau custodului acțiunilor sub formă de avis împreună cu buletinul de vot și se publică pe pagina web oficială a Băncii.

Termenul de publicare a informației despre ținerea Adunării Generale a Acționarilor și, după caz, de expediere a avizelor fiecărui acționar nu poate fi mai devreme de data luării deciziei de convocare a Adunării Generale și mai târziu de:


- 30 de zile înainte de ținerea Adunării Generale Ordinare;
- 21 de zile înainte de ținerea Adunării Generale Extraordinare;

Prin derogare de la termenul stabilit la punctul b) de mai sus, termenul limită pentru publicarea informațiilor privind organizarea Adunării Generale nu poate fi mai devreme de data luării deciziei de convocare a Adunării Generale și nu mai târziu de 14 zile înainte de organizarea Adunării Generale, în următoarele cazuri:

- convocarea Adunării Generale pentru executarea obligațiilor stabilite de art. 28, alin. (1), litera c) din Legea 171/2002 privind piața de capital;
- desfășurarea Adunării Generale prin mijloace electronice în conformitate cu art. 551 din Legea privind societățile pe acțiuni;

Materialele din ordinea de Adunări Generale a Acționarilor, inclusiv proiectele documentelor propuse spre examinare și aprobare, trebuie să fie:

- afișate într-un loc accesibil la sediul Băncii cu cel puțin 10 zile până la data ședinței Adunării Generale a Acționarilor;
- publicate (în ziua ședinței Adunării Generale, până la încheierea ei) la locul ținerii ședinței Adunării Generale a Acționarilor;
- expediate tuturor deținătorilor de cote sau reprezentanților lor legali, dacă acest lucru este prevăzut în decizia de convocare a ședinței Adunării Generale a Acționarilor;

 EXIMBANK	Cod de Guvernanta Corporativă al B.C. „EXIMBANK” S.A.	Document Public
---	--	-----------------

- publicate în modul și conform condițiilor prevăzute de legislația în vigoare și Statutul Băncii, pe pagina web a Băncii.

Reprezentantul acționarului sau custodele acțiunilor este în drept să se înregistreze și să participe la Adunarea Generală a Acționarilor numai în baza actului legislativ, procurii, contractului, actului emis de Depozitarul central ori custode său a actului administrativ.

Adunarea Generală a Acționarilor este prezidată de Președintele Consiliului Băncii sau de o altă persoană, aleasă de Adunarea Generală a Acționarilor. Atribuțiile secretarului Adunării Generale a Acționarilor le exercită secretarul Consiliului Băncii sau o altă persoană, aleasă de Adunarea Generală a Acționarilor.

Adunarea Generală a Acționarilor trebuie să prevadă timp suficient pentru a asigura dezbateri libere a fiecărei chestiuni din ordinea de zi, ca fiecare din acționarii prezenți să fie în stare să pună întrebări și să primească răspunsurile la chestiunile din agendă înainte ca acestea să fie puse la vot. Ședința Adunării Generale a Acționarilor nu trebuie să dureze mai mult de o zi.

Procesul-verbal al Adunării Generale a Acționarilor trebuie să corespundă cerințelor stabilite de art. 64 al Legii privind societățile pe acțiuni.

Banca va plasa pe propria pagină web oficială rezultatele votului, în termen de cel mult 7 zile lucrătoare de la data desfășurării Adunării Generale.

III ORGANIZAREA ȘI CONDUCEREA

Structura organizatorică a Băncii

Întru asigurarea unei activități eficiente, Banca dispune de subdiviziuni și organe funcționale interne divizate potrivit direcțiilor de activitate (comitete, comisi, direcții, departamente, secții etc.). Structura organizatorică a Băncii se aprobă și se modifică de către Consiliul Băncii.

Banca dispune de Sucursale, Agenții și oficii secundare pe teritoriul Republicii Moldova.

Organul de conducere al Băncii este reprezentat de Consiliul Băncii și de Comitetul de Management al Băncii.

Membrii Consiliului Băncii și a Comitetului de Management sunt responsabili pentru respectarea legislației în vigoare de către Bancă și pentru îndeplinirea tuturor cerințelor Legii cu privire la activitatea băncilor și actele normative emise pentru aplicarea acestora, în conformitate cu atribuțiile lor stabilite în Statutul Băncii.


3.1. Consiliul Băncii

Consiliul Băncii este organul de conducere al Băncii cu atribuții de supraveghere a performanței Băncii, care aprobă și monitorizează implementarea de către Comitetul de Management al Băncii a obiectivelor sale strategice, cadrului de guvernare și culturii corporative, asumând responsabilitatea generală pentru activitatea Băncii.

Consiliul stabilește modul în care Banca își reglementează și își organizează activitatea. Cu acest scop Consiliul definește cadrul de guvernare al Băncii prin asigurarea elaborării, aprobării, implementării, monitorizării și revizuirii periodice a regulamentelor interne primare din toate domeniile de activitate ale Băncii.


Consiliul Băncii are următoarele responsabilități:

- a) decide cu privire la convocarea Adunării Generale a Acționarilor și, dacă e cazul, execută

 EXIMBANK	Cod de Guvernanta Corporativă al B.C. „EXIMBANK” S.A.	Document Public
---	--	-----------------

hotărârea Adunării Generale a Acționarilor privind desfășurarea adunării prin mijloace electronice, de asemenea decide cu privire la întocmirea listei candidaților pentru alegerea organelor de conducere ale Băncii, întocmește ordinea de zi a Adunării Generale, aprobă modul de înștiințare a acționarilor, modul de prezentare acționarilor a materialelor de pe ordinea de zi a Adunării Generale pentru a lua act de acestea, precum și stabilește data întocmirii listei acționarilor cu drept de participare la Adunarea Generală.

- b) poartă întreaga răspundere pentru Bancă, aprobă și supraveghează implementarea obiectivelor strategice, strategia de management al riscurilor și cadrul de administrare a afacerilor Băncii, inclusiv Codul de Guvernanta Corporativă, asigură respectarea stăndardelor de performanță în conformitate cu interesele financiare pe termen lung ale Băncii și cerințele sale de capital;
- c) monitorizează și în mod periodic evaluează eficiența cadrului de administrare a afacerilor, inclusiv principiile de guvernare ale Băncii, adoptă măsurile corespunzătoare în vederea eliminării oricărui neajunsuri;
- d) cel puțin o dată pe an prezintă Adunării Generale a Acționarilor raportul privind activitatea sa de supraveghere;
- e) examinează, discută și critică în mod constructiv sugestiile, explicațiile și informația oferită de membrii organului executiv, se opune deciziilor lui în caz de necesitate;
- f) decide asupra deschiderii, transformării sau închiderii sucursalelor, oficiilor și oficiilor secundare ale Băncii, decide asupra introducerii și aprobării modificărilor și adăugărilor corespunzătoare în Statutul Băncii, asupra desemnării și retragerii împuternicirilor managerilor lor;
- g) Aprobă regulamentul Comitetului de Management al Băncii, desemnează membrii Comitetului de Management, inclusiv Directorul General & CEO, retrage împuternicirile membrilor Comitetului de Management înainte de termen, stabilește remunerarea și compensările lor, decide asupra atragerii lor la răspundere și eliberării lor de la răspundere, exercită monitorizarea efectivă și eficiența a organului executiv;
- h) aprobă regulamentele interne ale Băncii, inclusiv Codul de Conduită care clar determină comportamentul acceptabil și inacceptabil al angajaților, inclusiv activitățile neautorizate și asumarea riscurilor excesive pentru Bancă, inclusiv procedura de soluționare a conflictelor de interese în Bancă;
- l) supraveghează implementarea și respectarea de către Bancă a Codului de Conduită, în special ce ține de identificarea, managementul și prevenirea conflictelor potențiale și /sau curențe de interese;
- l) confirmă registratorul Băncii și stabilește quantumul retribuției serviciilor lui;
- k) decide asupra creării Comitetelor Specializate. În caz de lipsă a comitetelor responsabilitățile atribuite lor se vor exercita de Consiliul Băncii;
- l) aprobă valoarea de piață a bunurilor care constituie obiectul unei tranzacții de proporții;
- m) decide cu privire la încheierea tranzacțiilor de proporții și a tranzacțiilor cu conflict de interese ce nu depășesc 10% din valoarea activelor băncii conform ultimului raport financiar;
- n) aprobă prospectul ofertei publice de valori mobiliare;
- o) aprobă darea de seamă asupra rezultatelor emisiunii și modifică în legătură cu această 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 rapoartele anuale financiare și asigură integritatea sistemelor contabile și de raportare financiară, inclusiv prin controale financiare și operaționale, întru respectarea legislației în

 EXIMBANK	Cod de Guvernare Corporativă al B.C. „EXIMBANK” S.A.	Document Public
---	---	-----------------

vigoare și standardelor aplicabile;


- r) aprobă dările de seamă trimestriale ale Comitetului de Management al Băncii, decide, în cursul anului financiar, cu privire la repartizarea profitului net, la folosirea capitalului de rezervă și a celui suplimentar, precum și a mijloacelor fondurilor speciale ale Băncii;
- s) decide cu privire la investirea mijloacelor în capitalul social al agenților economici în suma ce depășește 15% din capitalul normativ total al Băncii, precum și la aderarea Băncii la o asociație sau la o altă uniune;
- t) adoptă și revizuieste, cel puțin o dată pe an, principiile generale ale Politicii de Remunerare și Stimulare; este responsabil de supravegherea implementării acesteia;
- u) decide cu privire la înstrăinarea acțiunilor de tezaur prin expunerea lor la vânzare publică;
- v) supraveghează procesul de publicare a informațiilor și de comunicare;
- w) înaintează, la Adunarea Generală a Acționarilor, propuneri cu privire la plata dividendelor anuale și decide cu privire la plata dividendelor intermediare;
- x) adoptă și revizuieste, cel puțin o dată pe an, principiile generale ale Politicii de Remunerare și este responsabil de supravegherea implementării acesteia;
- y) aprobă și supraveghează implementarea Politicii de numire a membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie în cadrul EXIMBANK de ;
- z) 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 interes în cadrul Băncii;
- aa) aprobă și supraveghează implementarea politicilor în domeniul administrării riscurilor și asigurarea instruirii personalului Băncii antrenat în domeniul dat;
- bb) supraveghează și asigură eficacitatea activității funcțiilor de conformitate, de audit intern și de administrare a riscurilor, care raportează direct Consiliului Băncii, în scopul menținerii independenței activității acestora;
- cc) aprobă și monitorizează procesul de implementare a planului de audit intern, după examinarea lui preliminară de către Comitetul de Audit și Risk;
- dd) îndeplinește atribuțiile Comitetului de Numire și Comitetului de Remunerare, dacă ele nu au fost stabilite la nivelul Băncii;
- ee) decide asupra externalizării funcțiilor critice sau importante ale Băncii.
- ff) îndeplinește alte atribuții care reies din legislația în vigoare a Republicii Moldova.

Consiliul Băncii va asigura ca experiența individuală și colectivă a membrilor Consiliului Băncii și a Comitetului de Management să corespundă naturii și complexității activității Băncii și profilului de riscuri, să stabilească standardele de performanță pentru organul executiv în conformitate cu strategia și politicile Băncii și monitorizează respectarea standardelor corespunzătoare.

Membrii Consiliului Băncii se aleg de Adunarea Generală a Acționarilor pe termen de 4 (patru) ani. Aceleași persoane pot fi reeșe un număr nelimitat de ori. Consiliul Băncii trebuie să fie compus dintr-un număr suficient de membri independenți, dar cel puțin 1/3 ai membrilor desemnați în Consiliu.

Structura Consiliului trebuie să fie suficientă și corespunzătoare pentru organizarea activităților Băncii în cea mai eficientă metodă, inclusiv pentru dezbaterile obiective și echilibrate a chestiunilor apărute și posibilitatea de a forma Comitete ale Consiliului. Consiliul trebuie să asigure ca acționarii să fie în stare să aleagă un membru Consiliului.

Președintele și Vicepreședintele Consiliului Băncii sunt desemnați de Adunarea Generală a

 EXIMBANK	Cod de Guvernare Corporateivă al B.C. „EXIMBANK” S.A.	Document Public
---	--	-----------------

Acționarilor. Toți membrii Consiliului trebuie să corespundă exigențelor impuse de legislația în vigoare pentru funcția de membru al Consiliului Băncii. Președintele Consiliului Băncii convoacă ședințele Consiliului Băncii, precum și exercită alte atribuții prevăzute de Regulamentul Consiliului Băncii. În absența Președintelui Consiliului Băncii, atribuțiile acestuia le exercită Vicepreședintele Consiliului sau unul dintre membrii Consiliului Băncii desemnat prin votul membrilor Consiliului Băncii.

Ședințele Consiliului Băncii

Modul, termenele de convocare și desfășurare a ședințelor Consiliului Băncii se stabilesc de Legea privind societățile pe acțiuni, de Statutul Băncii și de Regulamentul Consiliului Băncii.

Ședințele Consiliului Băncii pot fi ordinare și extraordinare, ținute cu prezența membrilor săi, prin corespondență, prin mijloace electronice sau sub formă mixtă. La desfășurarea ședințelor Consiliului Băncii prin mijloace electronice, Banca va respecta toate prevederile referitoare la ținerea Adunării Generale a Acționarilor prin mijloace electronice conform Statutului Băncii și a legislației în vigoare.

Ședințele ordinare ale Consiliului Băncii se țin nu mai rar de o dată pe trimestru. Ședințele extraordinare ale Consiliului Băncii se convoacă de către Președintele Consiliului Băncii din inițiativă proprie, la cererea unuia dintre membrii Consiliului Băncii, la cererea acționarilor care dețin cel puțin 5% din acțiunile cu drept de vot, la solicitarea organizației de audit a Băncii, la propunerea organului executiv al Băncii,

Cvorumul necesar pentru ținerea ședinței Consiliului Băncii va constitui nu mai puțin de jumătate din numărul membrilor aleși al Consiliului. La ședințele Consiliului Băncii, fiecare membru al lui deține un vot. Transmiterea votului de către un membru al Consiliului Băncii altui membru al Consiliului sau altei persoane nu se admite.

Comitetele Specializare ale Consiliului


Pentru a asista Consiliul Băncii în îndeplinirea sarcinilor sale ce țin de activitate, Banca poate stabili componența numerică și structura comitetelor, pentru a facilita activitățile lor.

Consiliul Băncii poate stabili următoarele Comitete Specializate, cu excepția cazurilor în care legislația sau actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei prevăd altceva:

Comitetul de Audit și Risc este responsabil pentru monitorizarea eficienței întregului sistem de control intern, sistemelor interne de audit și de management al riscurilor în cadrul Băncii, pentru supravegherea auditorilor externi ai Băncii, pentru revizuirea și aprobarea frecvenței și obiectelor supuse auditului. Comitetul este responsabil pentru examinarea rapoartelor de audit și verificarea adoptării de către Comitetul de Management a măsurilor necesare corective pentru eliminarea neajunsurilor, încălcărilor legislației, regulamentelor, politicilor și altor probleme identificate de auditori. Mai mult, Comitetul de Audit și Risc este responsabil pentru consultarea Consiliului Băncii și Comitetului de Management în ceea ce ține de toleranța / apetitul pentru risc, strategia curentă și viitoare a riscurilor Băncii și supravegherea implementării strategiei respective.

Comitetul de Numire este responsabil pentru identificarea și recomandarea spre aprobare a candidaturilor în Consiliul Băncii / Comitetul de Management și a persoanelor care aplică pentru funcțiile-cheie, pentru evaluarea corespunderii membrilor și persoanelor care dețin funcțiile-cheie, pentru propunerile ce țin de rezultatele acestor evaluări.

Comitetul de Remunerare este responsabil pentru elaborarea Politicii și practicilor de Remunerare în Bancă, principiilor de bază ale acestora, pentru supravegherea directă a remunerării membrilor Comitetului de Management și a persoanelor care dețin funcțiile-cheie. Comitetul de Remunerare

 EXIMBANK	Cod de Guvernare Corporativă al „B.C. „EXIMBANK” S.A.	Document Public
---	--	-----------------

contribuie la elaborarea și implementarea Politicilor și practicilor de remunerare, inclusiv a metodelor de măsurare a performanței și a criteriilor de performanță, asigurând consistența lor și promovând un management stabil și eficient al riscurilor, inclusiv evitarea conflictelor de interese.

Băncile care nu sunt considerate semnificative au dreptul să reunească Comitetul de Audit și Comitetul de Administrare a Riscurilor, iar băncile considerate semnificative au dreptul să reunească Comitetul de Numire și Comitetul de Remunerare. Decizia argumentată de reunire a comitetelor, în ambele cazuri, este comunicată în scris Băncii Naționale a Moldovei în termen de 10 zile de la aprobarea hotărârii respective de către consiliul băncii. Membrii comitetelor astfel reunite trebuie să dispună de cunoștințele, aptitudinile și experiența necesare pentru asigurarea bunei funcționări a acestora. Neîndeplinirea cerințelor privind calitatea membrilor din comitetele reunite acordă Băncii Naționale a Moldovei dreptul de a se opune deciziei de reunire a comitetelor, inclusiv de a solicita băncii întreprinderea măsurilor necesare în vederea remedierii deficiențelor.

3.2. Organul executiv al Băncii

Organul executiv al Băncii este Comitetul de Management. Comitetul de Management asigură îndeplinirea hotărârilor Adunării Generale a Acționarilor și ale Consiliului Băncii, și acționează din numele Băncii în conformitate cu legislația, prezentul Statut, Regulamentul Comitetului de Management, aprobat de către Consiliul Băncii.

Comitetul de Management efectuează administrarea curentă a Băncii sub supravegherea directă a Consiliului și administrează activitatea Băncii într-o manieră eficientă și prudentă, în conformitate cu strategia și cadrul managementului afacerii aprobate de Consiliu.

Pentru aceasta organul executiv va asigura implementarea corespunzătoare a acordurilor de guvernare internă și de management al riscurilor în Bancă, va elabora și va aproba, după necesitate, documentele interne corespunzătoare regulamentele interne aprobate de Consiliul Băncii.

Comitetul de Management este nemijlocit supravegheat de Consiliul Băncii. Comitetul de Management este responsabil pentru administrarea activității curente a Băncii și este subordonată Consiliului.

Comitetul de Management a Băncii este numit de Consiliul Băncii pe un termen de până la 4 (patru) ani, și constă din 3 (trei) membri.


Componenta Comitetului de Management include următorii membri:

- Directorul General & CEO,
- Prim Vice-directorul General
- Vice-directorul General.

În funcția de membru al Comitetului de Management pot fi desemnate numai persoane care corespund cerințelor legislației în vigoare față de membrii Comitetului de Management al Băncii.

Comitetul de Management al Băncii deține următoarele competențe:

- a) Administrează activitățile curente ale Băncii, asigură o structură organizațională adecvată și transparentă pentru Bancă, inclusiv separarea responsabilităților în cadrul acesteia;
- b) asigurarea executării și implementării deciziilor Adunării Generale a Acționarilor și ale Consiliului Băncii, implementează obiectivele, strategia în domeniul riscurilor și cadrul de guvernare, inclusiv Codul de Guvernare Corporativă;
- c) asigură și monitorizează performanța cadrelor din subordine astfel încât activitatea Băncii să fie în concordanță cu obiectivele sale strategice;

 EXIMBANK	Cod de Guvernanță Corporativă al B.C. „EXIMBANK” S.A.	Document Public
---	--	-----------------

- d) asigură repartizarea sarcinilor și responsabilităților ce revin angajaților Băncii și stabilește o structură de gestionare care promovează în cadrul băncii o activitate responsabilă și transparentă;
- e) asigură integritatea sistemelor de contabilitate și de raportare financiară, asigură prezentarea datelor precise și autentice Consiliului Băncii;
- f) elaborează raportul anual referitor la rezultatele activității Băncii și îl prezintă Consiliului Băncii;
- g) Asigură un sistem eficient de contabilitate și raportare, prezintă Consiliului Băncii rapoarte periodice privind activitatea desfășurată și modificările în activitate care pot influența strategia Băncii și/sau cadrul de guvernare, privind performanța financiară a Băncii, privind încălcarea limitelor de risc sau a regulilor aplicabile, privind deficiențele sistemului de control intern;
- h) Implementează mecanismele de control intern și sistemele de management al riscurilor, implementează, conform regulamentelor primare interne, sistemele de management al riscurilor, cultura riscurilor, procesele de management al riscurilor și mijloacele de control asupra riscurilor cărora este expusă Banca;
- i) Îndeplinește alte sarcini prevăzute de legislația în vigoare,

Ședințele Comitetului de Management

Cvorumul în cadrul ședințelor Comitetului de Management va constitui cel puțin 2 din 3 membri ai Comitetului de Management al Băncii prezenți personal.

3.3. Directorul General&CEO


Directorul General al Băncii administrează Comitetul de Management al Băncii și asumă răspunderea personală pentru implementarea rezoluțiilor adoptate de Consiliul Băncii. Ordinele și dispozițiile Directorului General sunt obligatorii pentru toți angajații Băncii.

Directorul General al Băncii are următoarele competențe:

- a) Conduce activitatea Comitetului de Management;
- b) Emite ordine, instrucțiuni, decizii și alte documente pentru exercitarea funcțiilor sale ce țin de administrarea activității Băncii;
- c) Administrează, conform legislației în vigoare, patrimoniul și alte active ale Băncii, semnează contractele, procurile și alte acte juridice din numele Băncii;
- d) Reprezintă Banca fără mandat / procură în relațiile sale cu persoanele fizice și juridice ale Republicii Moldova și altor state;
- e) Numește în funcție și concediază angajații Băncii pe bază de contract, aprobă statele de personal, aprobă actele normative secundare stabilește remunerarea angajaților în conformitate cu Politica de Remunerare și Stimulare, aplică, dacă e necesar, sancțiunile disciplinare în conformitate cu legislația;
- f) Adoptă deciziile menite de a soluționa alte probleme aferente activității Băncii în conformitate cu prevederile Regulamentului Comitetului de Management, potrivit deciziilor Adunării Generale a Acționarilor și Consiliului Băncii.

În cazul lipsei (de exemplu: deplasare, concediu, etc.) și/sau vacanței funcției Directorului General, atribuțiile acestuia vor fi exercitate de Prim Vice-directorul General, care la fel va reprezenta în mod individual Banca în relațiile cu terțe persoane fără procură.

În cazul lipsei (de exemplu: deplasare, concediu, etc.) și/sau vacanței funcției concomitente a

	Cod de Guvernare Corporativă al B.C. „EXIMBANK” S.A.	Document Public
---	---	-----------------

Directorului General și a Prim Vice-direcțorului General, atribuțiile Directorului General vor fi exercitate de Vice-direcțorul General, care va reprezenta Banca conform normelor Regulamentului Comitetului de Management.

În conformitate cu instrucțiunile emise de Consiliu, Comitetul de Management implementează strategiile de afaceri, sistemele de management a riscurilor, cultura riscurilor, procesele și instrumentele de management al riscurilor – financiare și non-financiare la care este expusă Banca, ținându-se cont de necesitatea de a respecta legislația, politicile și regulamentele interne.

Comitetul de Management trebuie să recunoască și să respecte independența funcțiilor de Risk Management, Conformitate și Audit Intern și nu trebuie să intervină în exercitarea funcțiilor lor.

Consiliul Băncii este în drept a revoca oricând (inclusiv fără motiv) pe oricare membru al Comitetului de Management al Băncii.

3.4 Cooperarea dintre Consiliu și Comitetul de Management al Băncii

Consiliul Băncii și Comitetul de Management al Băncii cooperează în mod continuu și permanent în privința anumitor acțiuni, în special:

- definirea planului de business;
- strategiile de realizare și management al riscurilor;
- profilul riscurilor Băncii;
- politicile de realizarea obiectivelor de afaceri și a obiectivelor ce țin de profilul de risc al Băncii.

Comitetul de Management este responsabil pentru prezentarea informației complete, precise și esențiale Consiliului Băncii și Societății de Audit care îndeplinește auditul anual al rapoartelor financiare.

3.5 Persoanele cu funcții de răspundere

Persoanele cu funcții de răspundere ale Băncii sunt considerați membrii organului de conducere al Băncii (membrii Consiliului și Comitetul de Management), membrii comisiei de lichidare a Băncii și alte persoane care dețin funcții-cheie și/sau funcțiile cărora au o influență semnificativă asupra Băncii.


Persoanele cu funcții de răspundere în Bancă pot fi doar persoane fizice. Persoanele cu funcții de răspundere în Bancă care sunt membri ai Comitetului de Management și persoanele care dețin funcții-cheie în conformitate cu legislația în vigoare își vor exercita funcțiile lor doar după aprobarea Băncii Naționale a Moldovei.

Drepturile și obligațiile persoanelor cu funcții de răspundere se determină conform legislației în vigoare, Statutului și regulamentelor interne Băncii, precum și prin contractele încheiate de Bancă cu aceste persoane.

Persoana care deține funcție-cheie este obligată să acționeze în interesele Băncii și nu este în drept să participe în capitalul și/sau activitatea organizațiilor care intră în competiție cu Banca, cu excepția entităților afiliate, dacă legislația, deciziile Adunării Generale a Acționarilor sau Consiliului Băncii nu prevăd altceva.

IV. POLITICA DE REMUNERARE ȘI STIMULARE

Banca are o Politică de Remunerare și Stimulare care descrie cadrul general și principiile de bază pentru determinarea / stabilirea remunerării și stimulării angajaților Băncii în conformitate cu legislația muncii în vigoare și Contractul Individual de Muncă.

 EXIMBANK	Cod de Guvernare Corporateivă al B.C. „EXIMBANK” S.A.	Document Public
---	--	-----------------

Politica de Remunerare și Stimulare este aprobată de Consiliul Băncii și va include Politicile de Remunerare și Stimulare ale Membrilor Comitetului de Management, persoanelor care dețin funcțiile și angajaților Băncii.

Politica de Remunerare și Stimulare are implicații pentru managementul riscurilor, fiind în concordanță cu profilul riscului Băncii și nu favorizează asumarea riscurilor peste nivelul acceptabil pentru Bancă.

Politica de Remunerare și Stimulare a Băncii este elaborată pe logică de segmentare a angajaților care permite adaptarea operațională a principiilor de merite și echitate pentru a diferenția în mod rezonabil remunerarea totală și pentru a implementa mecanismele de plată specifice pentru fiecare cluster de personal, cu accentuarea specială a funcțiilor de importanță de reglementare, pentru care sunt definite cele mai stringente cerințe.

Remunerarea angajaților constă din:

- a) componenta fixă;
- b) componenta variabilă.

Componenta fixă este componenta stabilă a remunerării și irevocabilă potrivit naturii sale, fiind stabilită pe baza unor criterii prestabilite și lipsite de discreție, precum: cadrul contractual, rolul îndeplinit, responsabilitățile conferite, experiența particulară și expertiza acumulată de către angajat.

Componenta variabilă depinde de performanța angajaților și depinde de rezultatele efectiv obținute și riscurile asumate în mod prudent.

Plata bonusului individual în orice caz este condiționată de verificarea lipsei încălcărilor individuale, precum:

- măsurile disciplinare, inclusiv care implică suspendarea din funcție și a plăților pentru o perioadă egală cu sau mai mare decât o zi, inclusiv în urma descoperirilor materiale făcute de funcțiile de control ale Băncii;
- în cazul încălcărilor specific sancționate de autoritățile de supraveghere, ce țin de cerințele de profesionalism, integritate și independență, și în urma tranzacțiilor cu părțile legate și obligațiile ce țin de remunerarea și stimulările indicate în CRD IV, dacă ele implică oarecare penalități;
- comportamentul care nu corespunde prevederilor legislației, regulamentelor, Statutului sau altor coduri etice sau de conduită definite ex-ante de către Grup și care implică "pierderi semnificative" pentru Bancă sau pentru clienții săi.


V. CONFLICTELE DE INTERESE

Consiliul Băncii este responsabil pentru stabilirea, aprobarea și supravegherea implementării și menținerii politicilor efective de identificare, evaluare, administrare și atenuare sau de prevenire a conflictelor actuale și potențiale de interes la nivelul Băncii, inclusiv diferite activități în cadrul Băncii, entităților în perimetrul de consolidare prudentială sau diferite linii de afaceri ale unei entități], sau în privința persoanelor interesate din exterior.

Consiliul Băncii este responsabil pentru stabilirea, aprobarea și supravegherea implementării și menținerii politicilor de identificare, evaluare, administrare și atenuare sau de prevenire a conflictelor actuale și potențiale de interes dintre Bancă și interesele private ale personalului care ar putea afecta îndeplinirea obligațiilor și atribuțiilor.

Pentru a evita conflictele de interes Banca stabilește un set de reguli care urmează a fi respectate de către toți angajații, membrii organului de administrare și persoanele care dețin funcțiile-cheie în Bancă. Aceste reguli, care iau în considerație politicile aplicabile Grupului Intesa Sanpaolo, sunt menite de a asigura:

- ✓ evitarea apariției conflictelor de interes;
- ✓ dezvăluirea oricărui aspect care ar putea rezulta în conflicte de interes;

 EXIMBANK	Cod de Guvernanță Corporativă al B.C. „EXIMBANK” S.A.	Document Public
---	--	-----------------

- ✓ Aplicarea măsurilor corespunzătoare pentru a proteja interesele legitime ale clienților, ale Băncii sau ale acționarilor săi.

Structurile Băncii sunt obligate să întreprindă toate măsurile organizaționale necesare pentru a desfășura activitățile lor într-un mediu care nu va genera conflictul de interese între ele. Ele elaborează politicile și procedurile care descriu conflictele potențiale de interese care pot să apară. Aceste măsuri pot să includă toate dispozițiile descrise în Politica Conflictelor de Interese a B.C. „EXIMBANK” S.A.

În exercitarea atribuțiilor sale fiecare membru al organului de conducere, persoanele care dețin funcții-cheie și angajații Băncii trebuie să asigure ca:

- interesele lor personale, financiare sau de altă natură să nu intre în conflict cu obligațiile și atribuțiile lor de funcție, cu interesele Băncii și ale Acționarilor;
- să nu permită oferirea beneficiilor oricăror persoane în detrimentul Băncii;
- să nu permită utilizarea oportunităților de afaceri ale Băncii pentru atingerea propriilor scopuri, scopurilor partenerilor sau rudelor sale și intereselor oricăror altor persoane.

În procesul soluționării conflictelor de interese Adunarea Generală a Acționarilor:

- prin votul majorității persoanelor cu drept de vot care nu sunt în conflict de interese, aprobă concluderea tranzacțiilor cu conflict de interese, valoarea cărora depășește 10% din valoarea activelor Băncii conform situației de la data ultimului raport financiar;

Pentru a asigura crearea unui sistem efectiv de soluționare a conflictelor de interese Consiliul Băncii va lua deciziile strategice privind soluționarea conflictelor de interese, concomitent ei este investit cu următoarele responsabilități:

- aprobă Politica Conflictelor de Interese a Băncii;
- asigură implementarea Politicii Conflictelor de Interese în Bancă și o diseminază printre angajați;
- supraveghează implementarea și respectarea Codului de Conduită, în special identificarea și prevenirea conflictelor actuale și/sau potențiale de interese;
- aprobă, prin votul unanim al membrilor aleși ai Consiliului Băncii, care nu sunt interesați în concluderea /modificarea tranzacțiilor valoarea cărora constituie între 1% și 10% din valoarea totală a activelor Băncii conform situației de la data ultimului raport financiar;
- administrează și emite rezoluțiile privind conflictele actuale și potențiale de interese care pot să apară la nivelul Comitetului de Management.


În procesul soluționării conflictelor de interese Comitetul de Management deține următoarele atribuții:

- oferă asistență Consiliului Băncii în procesul soluționării conflictelor de interese, cu drept de vot consultativ și împuterniciri;
- concludă sau modifică tranzacțiile cu conflict de interese valoarea cărora nu depășește 1% din activele Băncii conform situației de la data ultimului raport financiar;
- soluționează conflictele de interese, altele decât cele soluționate de Consiliul Băncii și Adunarea Generală a Acționarilor.

VI. TRANZACȚIILE CU PERSOANELE AFILIATE BĂNCII

La stabilirea regimului juridic al tranzacțiilor cu persoanele afiliate, Banca va lua în considerație prevederile Legii cu privire la societățile pe acțiuni, Legea cu privire la activitatea bancară și alte acte normative în vigoare și Regulamentul Grupului Intesa Sanpaolo ce se referă la gestionarea tranzacțiilor cu persoanele afiliate cu ISP, entitățile asociate ale Grupului și părțile relevante, potrivit prevederilor art. 136 al „Legii Bancare consolidată a Italiei”.

Cu acest scop, Consiliul Băncii a aprobat Regulamentul tranzacțiilor Băncii cu persoanele afiliate care stabilește principiile generale de identificare și monitorizare a persoanelor afiliate și acelor care îndeplinesc tranzacțiile cu persoanele afiliate cu B.C. „EXIMBANK” S.A., asigurând un management

 EXIMBANK	Cod de Governanță Corporativă al B.C. „EXIMBANK” S.A.	Document Public
---	--	-----------------

eficient, prudent și stabil al Băncii, consolidarea cadrului de management al riscurilor asociate cu tranzacțiile cu persoanele afiliate pentru a preveni încălcările posibile ale legislației în vigoare.

Tranzacțiile Băncii cu persoanele afiliate sunt aprobate de organele competente după cum urmează:

1) Consiliul Băncii – cu votul a cel puțin majorității membrilor aprobă încheierea/modificarea condițiilor contractuale ale tranzacțiilor, valoarea cărora depășește echivalentul a 1 milion de lei moldovenești sau valoarea lor cumulativă cu alte tranzacții cu persoanele afiliate sau clienții care întrețin relații de afaceri cu persoanele afiliate Băncii;

2) Comitetul de Management aprobă concluziile /modificarea condițiilor contractuale ale tranzacțiilor, valoarea cărora nu depășește echivalentul a 1 milion de lei moldovenești sau valoarea lor cumulativă cu alte tranzacții cu persoanele afiliate sau clienții care întrețin relații de afaceri cu persoanele afiliate Băncii;

Prin derogare de la aceste prevederi, Comitetul de Management poate aproba tranzacțiile Băncii cu persoanele afiliate, valoarea cărora depășește echivalentul a 1 milion lei moldovenești, dacă Consiliul Băncii a aprobat preliminar termenii și condițiile produselor respective.

În ceea ce privește tranzacțiile cu depozite, Comitetul de Management poate aproba preliminar pentru fiecare parte legată din Registrul Persoanelor Afiliate, termenii și condițiile tranzacției potențiale, suma căreia nu depășește limita de 1 milion lei moldovenești, sau suma ei, în cumul cu alte tranzacții cu persoanele afiliate sau clienții afiliați cu persoanele afiliate Băncii. Această aprobare preliminară înlocuiește orice aprobare individuală acordată pentru o tranzacție specifică de depozit cu persoanele afiliate Băncii cu condiția că:

a) tranzacția nu va fi încheiată în condițiile mai favorabile decât cu persoanele neafiliate Băncii,

b) tranzacția se încheie în baza Condițiilor Generale Bancare (acestea sunt disponibile la www.eximbank.com) și produselor standard ale Băncii în vigoare la acel moment.

În orice caz, valoarea expunerii, după aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit în conformitate cu Capitolele VI - IX ale Regulamentului BNM cu privire la expunerile mari, nu trebuie să depășească:

- ✓ 10% din capitalul eligibil al Băncii, cu persoanele afiliate și/sau grupurile de persoane afiliate cu această parte (expunere individuală), și
- ✓ 20% din capitalul eligibil al Băncii, în totalitate cu persoanele afiliate și/sau grupurile de persoane (expunerea totală).


VII. TRANSPARENȚA, NOTIFICAREA, COMUNICAREA

Într-un mediu competitiv în care asigurarea confidențialității informației profesionale, în special secretul profesional bancar, este esențială, Banca trebuie să dispună de reguli interne menite de a asigura un echilibru între:

- nevoia de a menține confidențialitatea informației;
- nevoia de a dezvălui informația corporativă relevantă pentru protejarea intereselor acționarilor și investitorilor, inclusiv a altor categorii de părți interesate.

În ceea ce ține de circuitul intern de informații și dezvăluirea informației publicului, Banca va dispune de regulamente interne pentru a asigura respectarea confidențialității și interdicția de a utiliza informația în scopuri personale, concomitent cu diseminarea la timp a informației corporative relevante.

Banca va publica informația astfel încât publicul să beneficieze de acces egal și complet la ea, cu posibilitatea de analizare corectă și optimă. Pentru aceasta Banca va elabora o politică de

 EXIMBANK	Cod de Guvernare Corporativă al B.C. „EXIMBANK” S.A.	Document Public
---	---	-----------------

comunicare potrivită, pe baza diferitor forme de comunicare, respectând, totodată, cerințele de raportare către instituțiile pieței financiare;

Banca va dezvălui, în conformitate cu prevederile legislației și actelor normative în vigoare, informația cu caracter financiar și non-financiar ce ține de aspectele relevante ale activității sale și va asigura publicarea cel puțin următoarelor date pe pagina web oficială a Băncii:

- informația cu caracter general despre Bancă – datele istorice, tipurile de activitate, datele de înregistrare, adresa juridică, etc.;
- informația despre Acționari, membrii Consiliului Băncii și Comitetul de Management a Băncii, inclusiv informația despre calificarea și experiența lor, numărul de acțiuni deținute de ei în capitalul acționar al Băncii;
- raportul conducerii privind respectarea recomandărilor de guvernare corporativă și legislației aplicabile;
- informația privind ședințele Adunării Generale a Acționarilor;
- Statutul Băncii;
- rezultatele activității financiare și operaționale a Băncii;
- strategiile principale de activitate ale Băncii;
- rapoartele anuale și semestriale ale Băncii;
- concluzia a Auditului Extern referitoare la rapoartele anuale financiare ale Băncii;
- Informația privind deținătorii de acțiuni, inclusiv posesorii beneficiari ai deținerilor calificate în capitalul acționar al Băncii și drepturile de vot aferente acestor acțiuni;
- orice alte informații care trebuie să fie prezentate de Bancă, în conformitate cu legislația în vigoare, informația despre evenimentele importante, comunicatele de presă, rapoartele financiare anuale aferente perioadelor de gestiune anterioare.
- Codul de Guvernare Corporativă, etc.

La dezvăluirea informației Banca se va baza pe principiile de certitudine și claritate și va exclude posibilitatea prezentării datelor neautentice sau distorsionate privind starea financiară și/sau activitatea Băncii.

Banca va dezvălui informația referitoare la activitatea sa în conformitate cu cerințele legislației, actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei și ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare.


VIII. SISTEMUL DE CONTROL INTERN

Obiectivele sistemului de control intern sunt:

- identificarea, monitorizarea corespunzătoare și minimizarea riscurilor asociate cu activitatea financiară desfășurată,
- controlul asupra respectării legislației de către Bancă,
- asigurarea securității informației, transparenței structurii acționarului și controlului asupra Băncii,
- soluționarea conflictelor,
- asigurarea nivelului necesar de securitate care ar corespunde naturii, caracterului și volumului tranzacțiilor efectuate.

Cu acest scop Banca va crea și va menține un sistem de control intern complet integrat și flexibil care va asigura dezvoltarea și consolidarea poziției Băncii pe piață, managementul eficient al riscurilor, respectarea prevederilor cadrului legislativ și normativ național și cerințelor grupului, funcționarea guvernării corporative.

Funcționarea sistemului de control în toate domeniile de activitate este asigurată de activitatea independentă a funcțiilor de Conformitate și AML, de Management al Riscurilor și de Audit Intern.

 EXIMBANK	Cod de Guvernare Corporativă al B.C. „EXIMBANK” S.A.	Document Public
---	---	-----------------

8.1. Funcția Conformitate și AML

Banca va avea o funcție independentă de Conformitate și AML independentă care nu este implicată în oarecare activități de afaceri sau în suportul oricăror linii de afaceri, independența activității lor fiind asigurată prin subordonare nemijlocită Consiliului Băncii.

Rolul funcției Conformitate și AML constă în acordarea asistenței organului de conducere în identificarea, evaluarea, monitorizarea și raportarea despre riscurile asociate cu activitățile Băncii, prin oferirea sfaturilor privind posibilitatea desfășurării activităților în conformitate cu cadrul de reglementare, regulile și standardele proprii, conduita și oferirea informației despre progresul în aceste domenii.

Funcția Conformitate și AML este responsabilă pentru identificarea, evaluarea, managementul și monitorizarea riscului de conformitate care este asociat cu incapacitatea Băncii de a respecta legile, codurile, regulamentele și codurile de conduită aplicabile. Funcția Conformitate și AML propune măsuri în vederea prevenirii riscului expunerii la sancțiunile juridice și de regulatorii, riscului de pierderi financiare sau de reputație în urma nerespectării activității Băncii prevederilor legale și regulatorii, inclusiv standardelor de conduită bancară profesională. Funcția Independentă de Conformitate și AML este o componentă vitală pentru un sistem de control intern efectiv și riguros în Bancă.

Un aspect important al acestei funcții constă în elaborarea unui cadru de reglementare internă necesar pentru prevenirea și identificarea timpurie a fraudelor, conflictelor de interese sau abuzurilor săvârșite de către angajații Băncii. Examinarea plângerilor primite de la angajați și clienți permite de a identifica procesele și segmentele de afaceri vulnerabile riscurilor sau inefficiente.

Independența funcției Conformitate și AML se asigură de subordonare directă Consiliului Băncii.


Atribuțiile funcției Conformitate și AML se vor îndeplini pe baza unui program care include cel puțin următoarele:

- 1) implementarea și revizuirea politicilor și procedurilor specifice;
- 2) evaluarea riscului de conformitate, de testare și informarea personalului Băncii despre problemele de conformitate;
- 3) verificarea conformității produselor noi și procedurilor de reglementare noi, inclusiv a modificărilor operate în actele normative prevederile cărora se aplică corespunzător;
- 4) elaborarea și aplicarea metodologiilor de evaluare a riscului de conformitate prin utilizarea indicatorilor de performanță (asumând orice încălcări identificate și/sau deficiențe, inclusiv orice remedii recomandate pentru eliminarea lor) care se vor elabora prin procesarea, agregarea sau filtrarea datelor care indică probleme potențiale de conformitate;
- 5) monitorizarea și testarea conformității pe baza testelor relevante și comunicarea rezultatelor conform liniilor de raportare ale Băncii, în conformitate cu procedurile interne de management al riscurilor.

8.2. Funcția de Administrare a Riscurilor

Banca trebuie să dispună de funcția de Administrare a Riscurilor sub supravegherea directă și sub responsabilitatea Consiliului Băncii, independența ei fiind asigurată prin subordonarea directă Consiliului Băncii. Funcția de administrare a riscurilor trebuie să corespundă naturii, mărimii și complexității afacerii Băncii. Totodată, ea trebuie să considere natura, anvergura și complexitatea diferitelor riscuri la care este expusă Banca.

Funcția de Administrare a Riscurilor este îndeplinită de Departamentul Risk Management care asigură o vedere generală asupra tuturor riscurilor prin participarea la elaborarea cadrului de evaluare și administrare a riscurilor și a sistemelor de măsurare a riscurilor, prin implicarea activă în elaborarea strategiilor băncii (în special a strategiilor de management a riscurilor), implementarea politicilor și proceselor corespunzătoare pentru evaluarea riscurilor semnificative.

 EXIMBANK	Cod de Governanță Corporativă al B.C. „EXIMBANK” S.A.	Document Public
---	--	-----------------

Banca dispune de o funcție de Administrare a Riscurilor separată, independentă de linile de afaceri, sub supravegherea directă și responsabilitatea Consiliului Băncii, având resurse suficiente și autoritatea corespunzătoare în Bancă, pentru a influența deciziile aferente expunerii Băncii la riscuri.

Funcția Risk Management are următoarele obiective:

- 1) Asigurarea ca toate riscurile să fie identificate, evaluate, cantificate, monitorizate de către subdiviziunile relevante în Bancă;
- 2) Asigurarea ca identificarea și evaluarea să nu fie bazate exclusiv pe rezultatele cantitative sau de model, dar trebuie să ia în cont și abordările calitative, organul de conducere fiind informat despre presupunerile utilizate, neajunsurile posibile, modelele de risc și analizele riscurilor;
- 3) Asigurarea ca tranzacțiile cu persoanele afiliate să fie examinate, iar riscurile pe care ele le pot prezenta pentru Bancă să fie identificate și evaluate corespunzător;
- 4) Asigurarea ca toate riscurile identificate să fie efectiv monitorizate de către subdiviziunile operaționale relevante ale Băncii;
- 5) Monitorizarea periodică a riscului de profil actual al Băncii și examinarea lui cu referire la obiectivele sale strategice și apetitul pentru risc;
- 6) Analizarea tendințelor, recunoașterea riscurilor noi sau de perspectivă analizarea riscurilor crescătoare din cauza schimbării circumstanțelor și condițiilor; Revizuirea periodică a rezultatelor evaluării riscurilor curente în comparație cu datele anterioare, pentru a evalua și majora precizia și eficiența procesului de administrare a riscurilor;
- 7) Determinarea căilor posibile de reducere a riscurilor. Rapoartele prezentate organului de conducere trebuie să includă măsurile corespunzătoare de atenuare a riscurilor.

8.3. Funcția Audit Intern


Auditul Intern este o parte integrală a sistemului de control intern organizată și menținută de organele de conducere ale Băncii și care se diferă de funcția de control primar și care asigură controalele asupra tranzacțiilor și operațiunilor.

Funcția Audit Intern este îndeplinită de Departamentul Audit Intern care asigură evaluarea independentă, imparțială și obiectivă a relevanței și eficienței cadrului de management în conformitate cu prevederile cadrului legal și normativ, cu regulamentele interne ale Băncii și în conformitate cu raportarea rezultatelor Consiliului Băncii, pentru a îmbunătăți indicatorii de activitate ai Băncii, prin aplicarea sistematică și ordonată a metodelor de evaluare și îmbunătățire a mecanismului de control intern în Bancă.

Funcția Audit Intern urmărește cel puțin următoarele obiective:

- asigurarea respectării politicilor interne și procedurilor de control în Bancă în toate activitățile și structurile;
- asigurarea calității politicilor interne și procedurilor, inclusiv inspectarea suficienței și relevanței lor pentru activitățile desfășurate de Bancă;
- emiterea recomandărilor ce țin de îmbunătățirea proceselor de management al riscurilor, control și management al activităților Băncii.

Șefii subdiviziunilor Audit Intern, Risk Management și Conformitate și AML sunt desemnați prin decizia Consiliului Băncii. Pentru a accepta un candidat la funcția respectivă, Consiliul Băncii trebuie să evalueze capacitățile lui/lei (competența profesională) de a îndeplini atribuțiile în mod adecvat.

	Cod de Guvernanță Corporativă al B.C. „EXIMBANK” S.A.	Document Public
---	--	-----------------

Persoanele respective se vor desemna în funcțiile lor după aprobarea acestora de către Banca Națională a Moldovei.

IX. RELAȚIILE CU PERSOANELE INTERESATE

Banca va stabili relațiile cu persoanele interesate (angajații, creditorii, investitorii, furnizorii) pe baza principiilor următoare:

- dezvăluirea publică a informației într-un mod sigur, onest și transparent care ar permite părților interesate să fie informate despre situația Băncii,
- crearea structurilor corespunzătoare și mecanismelor suficiente de cunoaștere a obligațiilor Băncii față de diferite persoane interesate și asigurarea onorării acestor obligații. Aceste mecanisme pot să includă informarea oficială a persoanelor interesate și în special a angajaților despre drepturile specifice și modalitățile de rectificare a lor.
- comunicarea efectivă cu angajații și alte persoane interesate despre chestiunile care le afectează în mod direct.
- existența mecanismelor pentru îmbunătățirea situației, inclusiv de adresare la organele publice competente și în instanțele de judecată în cazul lezării drepturilor persoanelor interesate.
- asigurarea protecției persoanelor interesate în cazul dezvăluirii sau altor acțiuni ilegale săvârșite de personalul Băncii.

X. RELAȚIILE CU ANGAJAȚII BĂNCII ȘI PROTECȚIA INTERESELOR CLIENȚILOR

10.1. Relațiile cu angajații Băncii

Relațiile reciproce ale Băncii cu angajații săi se bazează pe contracte individuale de muncă, încheiate pe un termen determinat sau nedeterminat sau pentru perioada unei anumite activități.

Banca poate încheia contract colectiv de muncă în conformitate cu legislația în vigoare.

Persoanele care dețin funcții-cheie au obligația fiduciară față de Bancă și față de clienții Băncii de a pune interesele Băncii și ale clienților mai presus de interesele proprii.

Litigiile apărute în relațiile de muncă se soluționează în strictă conformitate cu legislația în vigoare și conform condițiilor prevăzute în contractul de muncă.

10.2. Protecția intereselor clienților


Relațiile Băncii cu clientela sunt reglementate de prevederile legislației în vigoare și de actele normative interne ale Băncii.

Banca a implementat o politică care stabilește principiile și exemplele de comportament acceptabil și inacceptabil în ceea ce ține de încălcarea regulilor de protecție a clienților.

Litigiile dintre Bancă și alte persoane, precum și dintre Banca Națională și Bancă, se soluționează în instanța judecătorească competentă în modul stabilit de legislație.

XI. SECRETUL COMERCIAL ȘI BANCAR

Banca garantează păstrarea confidențialității asupra tuturor faptelor, datelor și informațiilor referitoare la activitatea sa, precum și asupra oricăror fapte, date sau informații, aflate la dispoziția sa, referitoare la persoana, bunurile, activitatea, afacerea, relațiile personale sau de afaceri ale clienților băncii ori informațiile referitoare la conturile clienților (solduri, rulaje, operațiuni derulate), tranzacțiile încheiate de clienți, precum și a altor informații despre clienți care i-au devenit

 EXIMBANK	Cod de Guvernanță Corporativă al B.C. „EXIMBANK” S.A.	Document Public
---	--	-----------------

cunoscute.

Informația care constituie secret comercial este determinată de către Consiliul Băncii, divulgarea căreia, intenționat sau neintenționat poate aduce Băncii pierderi în mod direct sau indirect.

XII. DISPOZIȚII FINALE ȘI TRANZITORII

Prezentul act normativ intern intră în vigoare în data de 1 ianuarie 2021.

Din data intrării în vigoare a prezentului act normativ intern, versiunea anterioară a Codului de Guvernanță Corporativă a B.C. „EXIMBANK” S.A. se abrogă, iar prezentul act normativ devine obligatoriu pentru toți salariații vizați. Abrogarea versiunii anterioare a prezentului act normativ intern nu aduce atingere actelor deja abrogate prin acel act normativ intern.

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

Orice nerespectare a prezentului act normativ intern constituie abatere disciplinară și se sancționează în conformitate cu legislația în vigoare și actele normative interne ale Băncii.