

COD	ACT NORMATIV PRIMAR	PUBLIC
<b>Codul de Guvernanță Corporativă al B.C. "EXIMBANK" S.A.</b>		

Data intrării în vigoare	Organul de Conducere competent pentru aprobarea actului	Data aprobării actului	Număr versiune
25.03.2025	Consiliul Băncii	20.03.2025	V. 2

PROPRIETARUL ACTULUI
Oficiul Secretariat General

DESTINATARI
Toți angajații

SUBDIVIZIUNI IMPLICATE ÎN PROCES DE ELABORARE
Departamentul Juridic Departamentul Conformitate și CSB Departamentul Resurse Umane și Organziare

ACTUL ABROGAT
Codul de Guvernanță Corporativă al B.C. "EXIMBANK" S.A., aprobat de Consiliul Băncii la 04.12.2020

DOCUMENTE ASOCIATE
<ul style="list-style-type: none"><li>- Legea privind activitatea băncilor nr. 202 din 06.10.2017;</li><li>- Legea cu privire la societățile pe acțiuni nr.1134-XIII din 04.02.1997;</li><li>- Regulamentul Băncii Naționale a Moldovei privind cadrul de administrare a activității băncilor, nr.322 din 20.12.2018;</li><li>- Codul de Guvernanță Corporativă al Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 67/10 din 24.12.2015;</li><li>- Statutul B.C. "EXIMBANK" S.A. din 19.10.2019.</li></ul>

**CUPRINS**

<b>I. INTRODUCERE .....</b>	<b>2</b>
<b>II ACȚIONARI – ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR .....</b>	<b>2</b>
2.1. Drepturile acționarilor .....	2
2.2. Ședințele Adunării Generale a Acționarilor .....	4
2.3. Convocarea Adunării Generale a Acționarilor .....	5
<b>III ORGANIZAREA ȘI CONDUCEREA.....</b>	<b>6</b>
3.1. Consiliul Băncii .....	7
3.2. Organul executiv al Băncii.....	9
3.3. Directorul General .....	10
3.4. Cooperarea dintre Consiliu și Comitetul de Management al Băncii.....	11
3.5. Persoanele cu funcții de răspundere.....	11
<b>IV. POLITICA DE REMUNERARE ȘI STIMULARE .....</b>	<b>12</b>
<b>V. CODUL DE CONDUITĂ ȘI CONFLICTELE DE INTERESE.....</b>	<b>12</b>
<b>VI. TRANZACȚIILE CU PERSOANELE AFILIAȚE BĂNCII .....</b>	<b>14</b>
<b>VII. TRANSPARENȚA, NOTIFICAREA, COMUNICAREA .....</b>	<b>14</b>
<b>VIII. SISTEMUL DE CONTROL INTERN.....</b>	<b>15</b>
8.1. Funcția Conformitate .....	15
8.2. Funcția de Administrare a Riscurilor .....	16
8.3. Funcția Audit Intern .....	16
<b>IX. RELAȚIILE CU PERSOANELE INTERESATE.....</b>	<b>17</b>
<b>X. RELAȚIILE CU ANGAJAȚII BĂNCII ȘI PROTECȚIA INTERESELOR CLIENȚILOR.....</b>	<b>17</b>
10.1. Relațiile cu angajații Băncii .....	17
10.2. Protecția intereselor clienților .....	17
<b>XI. SECRETUL COMERCIAL ȘI BANCAR .....</b>	<b>17</b>
<b>XII. DEFINIȚII / ABREVIERI.....</b>	<b>18</b>

## I. INTRODUCERE

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

1.2. Prezentul Cod de Guvernanță Corporativă al B.C. „EXIMBANK” S.A. (denumit în continuare *Cod*) stabilește cele mai relevante metode de lucru, obligațiile și responsabilitățile Organului de Conducere al Băncii, precum și modul în care relațiile (drepturile și obligațiile) între acționari, Consiliul Băncii, Comitetul de Management, angajați, clienții Băncii, etc., sunt reglementate.

1.3. 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.

1.4. Prin adoptarea prezentului Cod de Guvernanță Corporativă, Banca urmărește:

- a) respectarea drepturilor și tratamentului egal al acționarilor;
- b) structura organizațională clară a Băncii, cu drepturi și responsabilități clar definite ale membrilor Consiliului Băncii, Comitetului de Management și a altor angajați ai Băncii;
- c) dezvoltarea unei culturi corporative care să promoveze standarde înalte de conduită și de integritate personală a angajaților Băncii;
- d) proceduri eficiente de identificare, măsurare, monitorizare și control al riscurilor la care este expusă Banca;
- e) mecanisme eficiente de control intern;
- f) sisteme de control și supraveghere stabilite cel puțin la următoarele nivele:
  - controlul și monitorizarea activității Comitetului de Management de către Consiliul Băncii;
  - sistemul integrat de management al riscurilor;
  - stabilirea funcției independente de conformitate;
  - auditul intern independent.
- g) menținerea reputației bune a Băncii pe piețele bancare și financiare naționale și internaționale;
- h) asigurarea transparenței și bune înțelegeri a sistemului de guvernare internă în Bancă.

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

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

## II ACȚIONARI – 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.

Atribuțiile Adunării Generale a Acționarilor sunt prevăzute în Legea cu privire la societățile pe acțiuni nr.1134/1997, Legea privind activitatea băncilor nr.202/2017, regulamentele Băncii Naționale a Moldovei și Statutul Băncii.

### 2.1. Drepturile acționarilor

#### 2.1.1. Acționarii Băncii au dreptul:

- a) să participe la Adunările Generale ale Acționarilor, să aleagă și să fie ales în organele de conducere ale Băncii;
- b) să ia cunoștința 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 legislația Republicii Moldova în vigoare, de Statutul Băncii sau de reglementările interne ale 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 în vigoare sau de Statutul Băncii;
- g) să primească o parte din bunurile Băncii în cazul lichidării ei;
- h) să adreseze întrebări în scris privind subiectele 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 legislația Republicii Moldova în vigoare, de Statutul Băncii sau de reglementările 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:**

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

- a) să introducă subiecte în ordinea de zi a Adunării Generale a Acționarilor, precum și să prezinte proiecte de hotărâre pentru subiectele 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.

2.1.2.2. Acționarii care dețin cel puțin 10% din acțiunile cu drept de vot ale Băncii, pe lângă drepturile prevăzute la punctul 2.1.2.1. de mai sus, au dreptul:

- a) să ceară stabilirea costului plasării acțiunilor Băncii, în temeiul raportului auditorului sau al altei organizații specializate ce nu este persoană afiliată Băncii;
- b) să ceară efectuarea de controale extraordinare ale activității economico-financiare a Băncii și/sau să solicite auditul situațiilor financiare anuale ale 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 aceștia a prevederilor legislației în vigoare.

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

2.1.2.4. Acționarul care deține acțiuni cu drept de vot sau alte valori mobiliare ale Băncii care pot fi 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.

2.1.2.5. 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.

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

2.1.2.7. 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.

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

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

2.1.2.10. Acționarul nu este în drept să ceară răscumpărarea de către Banca a acțiunilor care îi aparțin, cu excepția cazurilor prevăzute de Legea cu privire la 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**

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

2.1.3.2. 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 Comisia Națională 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 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.

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

### **2.2 Ședințele Adunării Generale a Acționarilor**

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

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

2.2.3. 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 prevăzute de Statutul Băncii;
- b) adoptarea hotărârilor cu privire la modificarea capitalului social;
- c) aprobarea modului de asigurare a accesului acționarilor la documentele băncii, în conformitate cu prevederile aplicabile ale Legii cu privire la societățile pe acțiuni, Statutului și reglementărilor interne ale Băncii;
- d) aprobarea regulamentului Consiliului Băncii, alegerea membrilor Consiliului Băncii și încetarea înainte 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 entității de audit pentru efectuarea auditului obligatoriu ordinar și stabilirea cuantumului retribuției serviciilor ei;



- f) adoptarea hotărârilor privind încheierea tranzacțiilor de proporții menționate la punctul 37 din Statutul Băncii și a tranzacțiilor cu conflict de interese ce depășesc 10% din valoarea activelor Băncii conform ultimelor situații financiare;
- g) adoptarea hotărârii privind emisia obligațiunilor convertibile;
- h) examinarea dării de seamă financiare anuale a Băncii, aprobarea dării de seamă anuale a Consiliului Băncii;
- i) aprobarea normativelor 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 salariaților 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.

2.2.4. Hotărârile Adunării Generale a Acționarilor asupra subiectelor 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. Hotărârile asupra celorlalte subiecte examinate de Adunarea Generală a Acționarilor se adoptă cu mai mult de jumătate din voturile reprezentate la Adunarea Generală a Acționarilor.

### **2.3. Convocarea Adunării Generale a Acționarilor**

2.3.1. Adunarea Generală a Acționarilor se poate întruni în sesiuni ordinare anuale sau în sesiuni extraordinare, conform necesității, ținute în condițiile stabilite de Legea cu privire la societățile pe acțiuni și Statutul Băncii.

2.3.2. Adunarea Generală Ordinară Anuală a Acționarilor se convoacă de organul executiv al Băncii în temeiul deciziei Consiliului Băncii.

2.3.3. În cazul în care Consiliul Băncii nu a luat decizia cu privire la ținerea Adunării Generale Ordinară Anuale sau nu a asigurat ținerea ei în termenul indicat de Legea cu privire la societățile pe acțiuni, aceasta se convoacă în modul stabilit pentru convocarea ei de Consiliu, la decizia Organului Executiv al Băncii, luată:

- a) din inițiativa Organului Executiv; sau
- b) la cererea oricărui acționar; sau
- c) în temeiul hotărârii instanței judecătorești.

2.3.4. Adunarea Generală extraordinară a Acționarilor Băncii se convoacă de către Organul Executiv al Băncii în temeiul deciziei Consiliului Băncii.

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

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

2.3.6. Informația despre ținerea Adunării Generale a Acționarilor cu prezența acestora va fi publicată pe pagina web a Băncii și în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, dacă hotărârea Adunării Generale a Acționarilor sau Statutul nu prevede altă sursă de comunicare.

2.3.7. Informația despre ținerea Adunării Generale a Acționarilor prin corespondență sau sub formă mixtă se expediază fiecărui acționar sau reprezentantului lui legal, sau custodelui acțiunilor sub formă de aviz împreună cu buletinul de vot și se publică pe pagină web a Băncii, precum și în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

2.3.8. 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:

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

2.3.9. Prin derogare de la termenul stabilit la punctul 2.3.8. lit.b) de mai sus, termenul de publicare a informației despre ținerea Adunării Generale nu poate fi mai devreme de data luării deciziei de convocare a Adunării Generale și mai târziu de 14 zile înainte de ținerea Adunării Generale, în următoarele cazuri:

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

2.3.10. Materialele pentru ordinea de zi a Adunării Generale a Acționarilor, inclusiv proiectele documentelor propuse spre examinare și aprobare, vor fi:

- a) afișate într-un loc accesibil la sediul Băncii cu cel puțin 10 zile până la data Adunării Generale a Acționarilor;
- b) expuse (în ziua Adunării Generale, până la închiderea acesteia) la locul ținerii Adunării Generale a Acționarilor;
- c) expediate tuturor acționarilor sau reprezentanților lor legali, dacă aceasta este prevăzută în decizia de convocare a Adunării Generale a Acționarilor;
- d) publicate în modul și în condițiile prevăzute de legislația în vigoare și Statutul Băncii, pe pagina web a Băncii.

2.3.11. 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 de mandat sau actului emis de Depozitarul Central ori custode sau a actului administrativ.

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

2.3.13. Adunarea Generală a Acționarilor trebuie să prevadă timp suficient pentru a asigura dezbateră liberă a fiecărui subiect de pe ordinea de zi, și ca fiecare acționar prezent să fie în stare să pună întrebări și să primească răspunsuri la subiectele de pe ordinea de zi, înainte ca acestea să fie puse la vot. Adunarea Generală a Acționarilor nu trebuie să dureze mai mult de o zi.

2.3.14. Procesul-verbal al Adunării Generale a Acționarilor urmează să corespundă cerințelor stabilite de Legea cu privire la societățile pe acțiuni.

2.3.15. Banca va plasa rezultatele votului pe propria pagină web, în termen de cel mult 7 zile lucrătoare de la data ținerii 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, comisii, direcții, departamente, secții etc.). Structura organizatorică a Băncii se aprobă și se modifică de către Consiliul Băncii.

Banca dispune de Sucursale 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 ai Comitetului de Management sunt responsabili pentru respectarea legislației în vigoare de către Bancă și pentru îndeplinirea tuturor cerințelor Legii privind activitatea băncilor și actele normative emise pentru aplicarea acesteia, în conformitate cu atribuțiile lor stabilite în Statutul Băncii.

### 3.1. Consiliul Băncii

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

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

#### 3.1.3. Consiliul Băncii are 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 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 guvernare 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 revizuește, 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) decide cu privire la externalizarea activităților și operațiunilor de importanță materială ale Băncii;
- ff) îndeplinește orice alte atribuții care decurg din legislația în vigoare a Republicii Moldova și Statutul Băncii.

3.1.4. 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 risc, să stabilească standardele de performanță pentru Organul Executiv în conformitate cu strategia și politicile Băncii și monitorizează respectarea standardelor corespunzătoare.

3.1.5. Membrii Consiliului Băncii se aleg de Adunarea Generală a Acționarilor pe termen de 4 (patru) ani. Aceleași persoane pot fi realese 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 membrii desemnați în Consiliu.

3.1.6. Structura Consiliului trebuie să fie suficientă și corespunzătoare pentru organizarea activității Consiliului în cea mai eficientă metodă, inclusiv pentru dezbateră obiectivă și echilibrată a subiectelor și posibilitatea formării comitetelor Consiliului. Consiliul trebuie să asigure ca acționarii minoritari să dispună de posibilitatea de a desemna un membru în Consiliu.

3.1.7. Președintele și Vicepreședintele Consiliului Băncii sunt desemnați de Adunarea Generală a Acționarilor. Toți membrii Consiliului trebuie să corespundă exigențelor stabilite 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 Băncii sau unul dintre membrii Consiliului Băncii desemnat prin votul membrilor Consiliului Băncii.

### **Ședințele Consiliului Băncii**

3.1.8. Modul, termenele de convocare și de ținere a ședințelor Consiliului Băncii se stabilesc de Legea cu privire la societățile pe acțiuni, de Statutul Băncii și de Regulamentul Consiliului Băncii.

3.1.9. 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 legislației în vigoare.

3.1.10. 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 entității de audit a Băncii, la propunerea Organului Executiv al Băncii.

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

### **Comitetele Specializare ale Consiliului**

3.1.12. Pentru a asista Consiliul Băncii în îndeplinirea sarcinilor sale de activitate, Banca poate stabili numărul și structura comitetelor, pentru a facilita activitățile lor.

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

3.1.13.1. **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 subiectelor supuse auditului. Comitetul este responsabil pentru examinarea rapoartelor de audit și verificarea adoptării de către Comitetul de Management a măsurilor necesare corective pentru înlăturarea neajunsurilor, încălcărilor legislației, regulamentelor, politicilor și altor probleme identificate de auditori. De asemenea, Comitetul de Audit și Risc este responsabil pentru consultarea Consiliului Băncii și Comitetului de Management în ceea ce ține de toleranța / apetitul la risc, strategia de riscuri curentă și viitoare a Băncii și supravegherea implementării strategiei în cauză.

3.1.13.2. **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 funcții-cheie, pentru propunerile ce țin de rezultatele acestor evaluări.

3.1.13.3. **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 funcții-cheie. Comitetul de Remunerare 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 durabil și efectiv al riscurilor, inclusiv evitarea conflictelor de interese.

3.1.13.4. În cazul în care, conform legislației aplicabile a Republicii Moldova, Banca va fi considerată semnificativă prin prizma dimensiunii sale, organizării interne și naturii, scopului complexității activității, Consiliul Băncii va dispune de dreptul de a revizui structura și componența Comitetelor în conformitate cu legislația aplicabilă.

## **3.2. Organul Executiv al Băncii**

3.2.1. 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 Consiliul Băncii.

3.2.2. 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 de management al activității aprobate de Consiliu.

3.2.3. Pentru aceasta, Organul Executiv va asigura implementarea corespunzătoare a reglementărilor interne ce țin de guvernare și managementul riscurilor în Bancă, va elabora și va aproba, la necesitate, acte interne corespunzătoare reglementărilor interne aprobate de Consiliul Băncii.

3.2.4. Comitetul de Management este supravegheat direct de Consiliul Băncii. Comitetul de Management este responsabil pentru administrarea activității curente a Băncii și este subordonat Consiliului.

3.2.5. Comitetul de Management constă din 3 membri desemnați de Consiliul Băncii pe un termen de 4 (patru) ani. Componenta Comitetului de Management include:

- a) Directorul General,
- b) Prim-Vicedirectorul General,
- c) Vicedirectorul General.

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

3.2.7. Comitetul de Management al Băncii dispune de următoarele competențe:

- a) administrează activitățile curente ale Băncii, asigură o structură organizațională adecvată și transparentă pentru Bancă, inclusiv separarea responsabilităților în cadrul Băncii;
- b) asigură executarea și implementarea hotărârilor Adunării Generale a Acționarilor și ale Consiliului Băncii, implementează obiectivele, strategia privind administrarea riscurilor și cadrul de guvernare, inclusiv Codul de Guvernanță Corporativă, aprobate de Consiliul Băncii;
- c) asigură și efectuează monitorizarea performanței personalului din subordine, astfel încât activitatea Băncii să fie în concordanță cu obiectivele sale strategice;
- 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 și rapoartele trimestriale referitoare la rezultatele activității Băncii și le prezintă Consiliului Băncii;
- g) asigură un sistem eficient de contabilitate și raportare, precum și 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 reglementărilor aplicabile, privind deficiențele sistemului de control intern;
- h) implementează mecanismele de control intern și sistemele de management al riscurilor, precum și implementează, conform actelor normative interne primare, 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 a Republicii Moldova și Statutul Băncii.

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

### **3.3. Directorul General**

3.3.1. Directorul General al Băncii conduce Comitetul de Management al Băncii și își asumă răspunderea personală pentru implementarea hotărârilor adoptate de Consiliul Băncii. Ordinele și dispozițiile Directorului General sunt obligatorii pentru toți angajații Băncii.

3.3.2. Directorul General al Băncii are următoarele competențe:

- a) conduce activitatea Comitetului de Management;
- b) emite ordine de serviciu, instrucțiuni 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 contracte, procuri și alte acte juridice din numele Băncii;
- d) reprezintă Banca fără mandat / procură în relație 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 acte normative secundare, stabilește remunerarea angajaților în conformitate cu Politica de Remunerare și Stimulare, aplică, dacă e necesar, sancțiuni disciplinare în conformitate cu legislația;
- f) adoptă decizii menite de a soluționa alte probleme aferente activității Băncii în conformitate cu prevederile Regulamentului Comitetului de Management, hotărârile Adunării Generale a Acționarilor și Consiliului Băncii.

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

3.3.4. În cazul lipsei (de exemplu: deplasare, concediu, etc.) și/sau vacanței funcției concomitente a Directorului General și a Prim-Vicedirectorului General, atribuțiile Directorului General vor fi exercitate de Vicedirectorul General, care va reprezenta Banca conform Regulamentului Comitetului de Management.

3.3.5. 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.

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

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

### **3.4 Cooperarea dintre Consiliu și Comitetul de Management al Băncii**

3.4.1. Consiliul Băncii și Comitetul de Management al Băncii cooperează în mod continuu și permanent în privința anumitor aspecte de activitate, în special ce țin de:

- a) definirea planului de afaceri al Băncii;
- b) strategiile de realizare și management al riscurilor;
- c) profilul de risc al Băncii;
- d) politicile de realizare a obiectivelor de afaceri și obiectivele ce țin de profilul de risc al Băncii.

3.4.2. Comitetul de Management este responsabil pentru prezentarea informației complete, precise și esențiale către Consiliul Băncii și entitatea de audit care realizează auditul anual al situațiilor financiare.

### **3.5 Persoanele cu funcții de răspundere**

3.5.1. Persoane cu funcții de răspundere ale Băncii sunt considerați membrii Organului de Conducere al Băncii (membrii Consiliului și Comitetului 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.

3.5.2. Persoanele cu funcții de răspundere ale Băncii pot fi doar persoane fizice. Persoanele cu funcții de răspundere ale Băncii care sunt membri ai Organului de Conducere și persoane care dețin funcții-cheie în conformitate cu legislația în vigoare, își vor exercita funcțiile lor doar după aprobarea acestora de către Banca Națională a Moldovei.

3.5.3. Drepturile și obligațiile persoanelor cu funcții de răspundere sunt determinate conform legislației în vigoare, Statutului și reglementărilor interne ale Băncii, precum și prin contractele încheiate de Bancă cu aceste persoane.

3.5.4. Persoana cu funcție de răspundere este obligată să acționeze în interesele Băncii și nu este în drept să participe în capitalul și/sau activitatea organizațiilor care intră în concurență cu Banca, cu excepția entităților afiliate, dacă legislația, hotărârile Adunării Generale a Acționarilor sau Consiliului Băncii nu prevăd altfel.

#### **IV. POLITICA DE REMUNERARE ȘI STIMULARE**

4.1. Banca dispune de 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.

4.2. Politica de Remunerare și Stimulare se aprobă de Consiliul Băncii și include Politicile de Remunerare și Stimulare a membrilor Comitetului de Management, persoanelor care dețin funcții-cheie și angajaților Băncii.

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

4.4. Politica de Remunerare și Stimulare a Băncii este bazată pe logica 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 o atenție deosebită asupra funcțiilor de importanță de reglementare, pentru care sunt definite cerințe mai stringente.

4.5. Remunerarea angajaților constă din:

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

4.6. 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 atribuite, experiența particulară și expertiza acumulată de către angajat.

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

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

- a) măsuri disciplinare, inclusiv cele care implică suspendarea din funcție și a plăților pentru o perioadă egală cu sau mai mare de o zi, inclusiv în urma încălcărilor grave constatate de funcțiile de control ale Băncii;
- b) în cazul încălcărilor specifice sancționate de autoritățile de supraveghere, ce țin de cerințele de profesionalism, integritate și independență, și în urma tranzacțiilor cu persoanele afiliate și obligațiile ce țin de remunerare și stimulare menționate în CRD IV, dacă implică penalități;
- c) comportament care nu corespunde prevederilor legislației, reglementărilor, Statutului sau altor coduri de etică sau de conduită definite ex ante de către Grup și care implică "pierderi semnificative" pentru Bancă sau pentru clienții săi.

4.9. Consiliul Băncii întocmește și aprobă un raport anual de remunerare clar și ușor de înțeles, care să ofere o imagine cuprinzătoare a remunerațiilor, inclusiv a tuturor beneficiilor, de orice formă, calculate/achitate pe parcursul ultimului exercițiu financiar, în conformitate cu politica de remunerare, aplicată membrilor Organului de Conducere și persoanelor care dețin funcții-cheie, inclusiv celor nou-angajați și celor a căror raporturi juridice au încetat.

4.10. Raportul menționat mai sus va conține informația prevăzută de Codul de Governanță Corporativă al CNPF din 24.12.2015 și se publică pe pagina web a Băncii.

#### **V. CODUL DE CONDUITĂ ȘI CONFLICTELE DE INTERESE**

5.1. Consiliul Băncii și Comitetul de Management vor întreprinde măsurile necesare în vederea instituirii unui mediu etic în cadrul Băncii, inclusiv prin stabilirea standardelor profesionale și valorilor corporative care promovează integritatea profesională, atât a conducerii, cât și a angajaților.

5.2. În acest context, Banca dispune de un Cod de Conduită, bazat pe principiile de practicilor echitabile, transparente și legale, aprobat de Consiliul Băncii, care de asemenea supraveghează aplicarea acestuia în cadrul Băncii.

5.3. 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 interese la nivelul Băncii, inclusiv diferite activități în cadrul Băncii,

entităților în perimetrul de consolidare prudentțială sau diferite linii de afaceri ale unei entități, sau în privința persoanelor interesate din exterior.

5.4. Consiliul Băncii este de asemenea 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 interese dintre Bancă și interesele private ale personalului, care ar putea afecta îndeplinirea obligațiilor și atribuțiilor acestora.

5.5. Pentru a evita conflictele de interese, Banca stabilește un set de reguli care urmează a fi respectate de către toți angajații, membrii Organului de Conducere și persoanele care dețin funcții-cheie în Bancă. Aceste reguli, care iau în considerare și politicile aplicabile Grupului Intesa Sanpaolo, sunt menite de a asigura:

- a) evitarea apariției conflictelor de interese;
- b) dezvăluirea oricăror aspecte care ar putea sau ar rezulta în conflicte de interese;
- c) aplicarea măsurilor corespunzătoare pentru a proteja interesele legitime ale clienților, ale Băncii sau ale acționarilor săi.

5.6. Subdiviziunile 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 politici și proceduri care descriu conflictele potențiale de interese ce ar putea apărea. Aceste măsuri pot să includă toate dispozițiile descrise în Politica cu privire la conflictele de interese în cadrul B.C. "EXIMBANK" S.A.

5.7. În exercitarea atribuțiilor sale, fiecare membru al Organului de Conducere, persoanele care dețin funcții-cheie și angajații Băncii trebuie să asigure ca:

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

5.8. 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 încheierea tranzacțiilor cu conflict de interese, valoarea cărora depășește 10% din valoarea activelor Băncii conform ultimelor situații financiare.

5.9. Pentru a asigura crearea unui sistem efectiv de soluționare a conflictelor de interese, Consiliul Băncii va lua deciziile strategice privind gestiunea conflictelor de interese; concomitent el este investit cu următoarele responsabilități:

- a) aprobă Politica cu privire la conflictele de interese în cadrul Băncii;
- b) asigură implementarea Politicii cu privire la conflictele de interese în cadrul Băncii și o diseminează între angajați;
- c) supraveghează implementarea și respectarea Codului de Conduită, în special identificarea și prevenirea conflictelor de interese actuale și/sau potențiale;
- d) aprobă, prin votul unanim al membrilor aleși ai Consiliului Băncii, care nu sunt interesați în încheierea/ modificarea tranzacțiilor valoarea cărora constituie până la 10% din valoarea totală a activelor Băncii conform ultimelor situații financiare;
- e) administrează și adoptă hotărâri privind conflictele de interese actuale și potențiale care pot să apară la nivelul Comitetului de Management.

5.10. În procesul gestiunii conflictelor de interese, Comitetul de Management dispune de următoarele atribuții:

- a) oferă asistență Consiliului Băncii în procesul gestiunii conflictelor de interese, cu drept de vot și împuterniciri consultative;
- b) gestionează conflictele de interese, altele decât cele gestionate de Consiliul Băncii și Adunarea Generală a Acționarilor.

## VI. TRANZACȚIILE CU PERSOANELE AFILIATE BĂNCII

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

6.2. În acest scop, Consiliul Băncii a aprobat Regulamentul privind tranzacțiile Băncii cu persoanele sale afiliate, care stabilește principiile generale de identificare și monitorizare a persoanelor afiliate și celor care realizează tranzacții cu persoanele afiliate B.C. "EXIMBANK" S.A., asigurând un management 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.

## VII. TRANSPARENȚA, NOTIFICAREA, COMUNICAREA

7.1. 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:

- a) necesitatea de a menține confidențialitatea informației;
- b) necesitatea de a dezvălui informația corporativă relevantă pentru protejarea intereselor acționarilor și investitorilor, precum și a altor categorii de părți interesate.

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

7.3. Banca va publica informația astfel încât publicul să beneficieze de acces egal și complet la ea, cu posibilitatea de a o analiza într-o manieră corectă și optimă. Pentru aceasta, Banca va elabora o politică de comunicare corespunzătoare, bazată pe utilizarea diferitor forme de comunicare, respectând, totodată, cerințele de raportare către instituțiile pieței financiare.

7.4. 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 pe pagina web oficială a Băncii cel puțin a următoarelor date:

- a) informația cu caracter general despre Bancă – datele istorice, tipurile de activitate, datele de înregistrare, adresa juridică, etc.;
- b) informația despre Acționari, membrii Consiliului Băncii și Comitetului de Management al Băncii, inclusiv informația despre calificarea și experiența lor, numărul de acțiuni deținute de ei în capitalul social al Băncii;
- c) raportul conducerii privind respectarea recomandărilor de guvernare corporativă și legislației aplicabile;
- d) informația privind Adunările Generale ale Acționarilor;
- e) Statutul Băncii;
- f) rezultatele activității financiare și operaționale a Băncii;
- g) strategiile principale de activitate a Băncii;
- h) rapoartele anuale și semestriale ale Băncii;
- i) opinia auditului extern referitoare la situațiile financiare anuale ale Băncii;
- j) informația privind deținătorii de acțiuni, inclusiv beneficiarii efectivi ai deținerilor calificate în capitalul social al Băncii și drepturile de vot aferente acestor acțiuni;
- k) orice alte informații care urmează să fie prezentate de Bancă în conformitate cu legislația în vigoare, precum informația despre evenimentele importante, comunicatele de presă, situațiile financiare anuale aferente perioadelor de gestiune anterioare;
- l) Codul de Guvernanță Corporativă, Declarația de Guvernanță Corporativă, etc.

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

7.6. Banca va dezvălui informația privind activitatea sa în conformitate cu cerințele legislației, actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei și ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare.

## **VIII. SISTEMUL DE CONTROL INTERN**

Obiectivele sistemului de control intern sunt:

- a) identificarea, monitorizarea corespunzătoare și minimizarea riscurilor asociate cu activitatea financiară desfășurată;
- b) exercitarea controlului asupra respectării legislației de către Bancă;
- c) asigurarea securității informației, transparenței structurii acționariatului și controlului asupra Băncii;
- d) asigurarea soluționării conflictelor;
- e) 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 ariile de activitate este asigurată de activitatea independentă a funcțiilor de Conformitate și CSB, de Administrare a Riscurilor și de Audit Intern.

### **8.1. Funcția Conformitate**

8.1.1. Banca va dispune de o funcție independentă de Conformitate, care nu este implicată în activități de afaceri sau în suportul oricăror linii de afaceri, a cărei independență în activitate va fi asigurată prin subordonarea nemijlocită Consiliului Băncii.

8.1.2. Rolul funcției Conformitate constă în asistarea Organului de Conducere în identificarea, evaluarea, monitorizarea și raportarea riscurilor asociate cu activitățile Băncii, prin oferirea opiniilor privind corespunderea activităților desfășurate cu prevederile cadrului de reglementare, regulile și standardele proprii, obținerea și oferirea informației privind schimbările în aceste domenii.

8.1.3. Funcția de Conformitate 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 de Conformitate propune măsuri de prevenire a riscului expunerii la sancțiuni juridice și din partea autoităților de reglementare, riscului de pierderi financiare sau de reputație în urma nerespectării în activitatea Băncii a prevederilor legale și regulatorii, a standardelor de conduită bancară profesională. Funcția independentă de Conformitate este o componentă vitală pentru un sistem de control intern efectiv și riguros în Bancă.

8.1.4. 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 din partea angajaților Băncii. Examinarea plângerilor recepționate de la angajați și clienți permite de a identifica procesele și segmentele de afaceri vulnerabile la riscuri sau ineficiente.

8.1.5. Independența funcției de Conformitate este asigurată prin subordonarea directă Consiliului Băncii.

8.1.6. Atribuțiile funcției de Conformitate se va realiza 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 informare a personalului Băncii despre aspectele 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 înlăturarea lor) care vor fi elaborate prin procesarea, agregarea sau filtrarea datelor care indică potențiale probleme de conformitate;

- 5) monitorizarea și testarea conformității pe baza testelor relevante și comunicarea rezultatelor conform liniilor de raportare în Bancă, în conformitate cu procedurile interne de management al riscurilor.

## **8.2. Funcția de Administrare a Riscurilor**

8.2.1. Banca dispune 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 și să considere natura, anvergura și complexitatea diferitor riscuri la care este expusă Banca.

8.2.2. Funcția de Administrare a Riscurilor este îndeplinită de Departamentul Dirijare Riscuri, care asigură o imagine 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.

8.2.3. Funcția de Administrare a Riscurilor este independentă de liniile de afaceri, sub supravegherea directă și responsabilitatea Consiliului Băncii și dispune de resurse suficiente și autoritatea corespunzătoare în cadrul Băncii, pentru a influența deciziile aferente expunerii Băncii la riscuri.

8.2.4. Funcția de Administrare a Riscurilor are următoarele obiective:

- 1) asigurarea că toate riscurile sunt identificate, evaluate, cantificate, monitorizate de către subdiviziunile relevante în Bancă;
- 2) asigurarea că identificarea și evaluarea nu se bazează exclusiv pe rezultate sau modele cantitative, dar țin cont și de abordările calitative, și informarea Organului de Conducere despre prezumțiile utilizate și posibilele neajunsuri, modelele de risc și analizele riscurilor;
- 3) asigurarea că tranzacțiile cu persoanele afiliate sunt examinate, iar riscurile pe care ele le pot prezenta pentru Bancă sunt identificate și evaluate corespunzător;
- 4) asigurarea că toate riscurile identificate sunt efectiv monitorizate de către subdiviziunile operaționale relevante ale Băncii;
- 5) monitorizarea periodică a profilului de risc actual al Băncii și examinarea acestuia prin prisma obiectivelor strategice și apetitului la risc;
- 6) analiza tendințelor, recunoașterea riscurilor noi sau de perspectivă, analiza creșterii riscurilor generate de schimbarea circumstanțelor și condițiilor. De asemenea, revizuirea periodică a rezultatelor evaluării riscurilor curente în comparație cu perioadele anterioare, pentru a evalua și îmbunătăți precizia și eficiența procesului de administrare a riscurilor;
- 7) evaluarea căilor posibile de reducere a riscurilor. Raportarea către Organul de Conducere trebuie să includă și măsurile corespunzătoare de atenuare a riscurilor.

## **8.3. Funcția Audit Intern**

8.3.1. Auditul Intern este o parte integrală a sistemului de control intern organizată și menținută de Organul de Conducere ale Băncii și diferă de funcția de control primar, care asigură controlul zilnic asupra tranzacțiilor și operațiunilor.

8.3.2. Funcția de 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 reglementările 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.

8.3.3. Funcția Audit Intern urmărește cel puțin următoarele obiective:

- 1) asigurarea respectării politicilor și procedurilor interne de control ale Băncii în toate activitățile și subdiviziunile;
- 2) asigurarea calității politicilor și procedurilor interne, inclusiv controalelor, suficienței și relevanței lor pentru activitățile desfășurate de Bancă;

- 3) emiterea recomandărilor ce țin de îmbunătățirea proceselor de management al riscurilor, control și management al activității Băncii.

8.4. Șefii subdiviziunilor de Audit Intern, Administrare a Riscurilor și Conformitate sunt desemnați prin hotărârea Consiliului Băncii. Pentru a accepta un candidat la funcția respectivă, Consiliul Băncii trebuie să evalueze capacitățile lui/ei (competența profesională) de a îndeplini atribuțiile în mod corespunzător. Persoanele respective își vor realiza funcția după aprobarea acestora de către Banca Națională a Moldovei.

## **IX. RELAȚIILE CU PERSOANELE INTERESATE**

9.1. Banca va stabili relațiile sale cu persoanele interesate (angajații, creditorii, investitorii, furnizorii) pe baza următoarelor principii:

- a) dezvăluirea publică a informației într-un mod sigur, onest și transparent care ar permite părților interesate să fie informate despre situația Băncii;
- b) formarea subdiviziunilor 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;
- c) comunicarea efectivă cu angajații și cu alte persoane interesate asupra aspectelor care îi afectează în mod direct;
- d) existența mecanismelor pentru îmbunătățirea situației, inclusiv de adresare la organele publice competente și în instanțele de judecată, în cazul lezării drepturilor persoanelor interesate;
- e) asigurarea protecției persoanelor interesate în cazul dezvăluirii sau altor acțiuni ilegale săvârșite de personalul Băncii.

9.2. Banca va emite și publica o Declarație de Guvernanță Corporativă, care reprezintă o autoevaluare a respectării prevederilor prezentului Cod și care va fi inclus în raportul conducerii – parte a raportului anual al Băncii.

## **X. RELAȚIILE CU ANGAJAȚII BĂNCII ȘI PROTECȚIA INTERESELOR CLIENȚILOR**

### **10.1. Relațiile cu angajații Băncii**

10.1.1. 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.

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

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

10.1.4. 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**

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

10.2.2. 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.

10.2.3. Litigiile apărute în cadrul relațiilor Băncii cu alte persoane, precum și dintre Banca Națională a Moldovei și Bancă, se soluționează în instanța judecătorească competentă în modul stabilit de legislație.

## **XI. SECRETUL COMERCIAL ȘI BANCAR**

11.1. 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 cunoscute.

11.2. Informația care constituie secret comercial reprezintă datele a căror divulgare intenționată sau neintenționată ar putea cauza Băncii pierderi în mod direct sau indirect. Informația care constituie secret comercial este determinată de către Consiliul Băncii.

## XII. DEFINIȚII / ABREVIERI

Banca	B.C. "EXIMBANK" S.A.
Adunarea Generală a Acționarilor	Adunarea Generală a Acționarilor B.C. "EXIMBANK" S.A.
Consiliul	Consiliul B.C. "EXIMBANK" S.A.
BNM	Banca Națională a Moldovei
CNPF	Comisia Națională a Pieței Financiare
Banca-Mamă	Grupul Intesa Sanpaolo
Organul de Conducere	Consiliul Băncii și Comitetul de Management