Anexa Nr. 7 la procesul-verbal al

Adunării Generale Anuale a Acționarilor

B.C. “ProCredit Bank” S.A. din 20 aprilie 2017

|  |
| --- |
| **CODUL DE GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ**  **AL BC “PROCREDIT BANK” S.A.** |

**APRILIE 2017**

|  |  |
| --- | --- |
| **Domeniul de activitate al organizaţie:** | **Secția Juridică** |
| **Regulamentul:** | **Codul de guvernanță corporativă al BC „ProCredit Bank” S.A.** |
| **Responsabil:** | **Specialist Conformitate** |
| **Nivelul de acces:** | **Informaţie cu acces public** |
| **Limba originalului:** | **Engleză/Română** |
| **Utilizatorii documentului:** | * **Toţi angajaţii** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **REVIZUIRI** | | | |
| **Versiunea** | **Data aprobării de către Adunarea Generala a Acţionarilor** | **Data intrării în vigoare** | **Conţinutul modificării** |
| **1.0** | 23.08.2010 | 23.08.2010 | Implementarea |
| **2.0** | 11.04.2011 | 11.04.2011 | Versiune revizuită, fără modificări |
| **3.0** | 19.04.2012 | 19.04.2012 | Versiune revizuită, fără modificări |
| **4.0** | 25.04.2013 | 25.04.2013 | Versiune revizuită, fără modificări |
| **5.0** | 17.04.2014 | 17.04.2014 | Versiune revizuită, fără modificări |
| **6.0** | 16.04.2015 | 16.04.2015 | Versiune revizuită |
| **7.0** | 20.04.2016 | 20.04.2016 | Versiune revizuită, fără modificări |
| **8.0** | 20.04.2017 | 20.04.2017 | Versiune revizuită |

CUPRINS:

[1. Introducere - obiective şi principii de bază 4](#_Toc417045718)

[2. Organele de conducere ale Băncii 4](#_Toc417045719)

[2.1. Adunarea Generală a Acţionarilor 4](#_Toc417045720)

[2.2. Consiliul de Administraţie 7](#_Toc417045721)

[2.3. Comitetul de Conducere 8](#_Toc417045722)

[2.4. Cooperarea şi raporturile dintre Consiliul de Administraţie şi Comitetul de Conducere 11](#_Toc417045723)

[3. Mecanismele de Audit şi Control Intern 11](#_Toc417045724)

[3.1. Auditorii Externi Independenţi, Comisia de Cenzori 11](#_Toc417045725)

[3.2. Auditorii Interni 13](#_Toc417045726)

[4. Părţile interesate 13](#_Toc417045727)

[5. Divulgarea informaţiei 13](#_Toc417045729)

[6. Remunerarea 14](#_Toc417045730)

[6.1. Remunerarea membrilor Consiliului de Administraţie 14](#_Toc417045731)

[6.2. Remunerarea membrilor Comitetului de Conducere 14](#_Toc417045732)

[7. Conflictul de interese 14](#_Toc417045733)

[8. Clauze finale 15](#_Toc417045734)

# Introducere - obiective şi principii de bază

Scopul prezentului Cod este de a promova încrederea clienţilor internaţionali şi locali, a angajaţilor şi publicului larg în conducerea şi organele de supraveghere ale Băncii Comerciale “ProCredit Bank” S.A. (în continuare Bancă). Prezentul Cod este elaborat în baza standardelor internaţionale recunoscute, legislaţiei naţionale, Codul de guveranță corporativă aprobat prin Hotărârea C.N.P.F. nr. 67/10 din 24.12.2015 şi în concordanţă cu misiunea şi codul de conduită al Băncii.

Obiectivele Codului sunt:

* de a stabili standarde privind guvernarea corporativă şi transparenţă în activitatea Băncii;
* de a proteja toate persoanele interesate prin intermediul unei guvernări bune şi responsabile, supravegherii activităţii şi gestionării funcţiilor Băncii, precum şi
* de a susţine crearea valorilor pe termen lung.

Principiile de bază ale acestui Cod sunt:

* transparenţa în activitate;
* proceduri bine definite în activitatea Consiliul de Administraţie, Comitetului de Conducere şi altor organe şi structuri responsabile de adoptarea deciziilor importante;
* evitarea conflictului de interese;
* controlul intern eficient;
* divizarea eficientă a responsabilităţilor.

Toate interpretările prevederilor prezentului Cod trebuie să fie efectuate în primul rând în baza principiilor expuse mai sus pentru a atinge obiectivele propuse.

**2. Organele de conducere ale Băncii**

**2.1. Adunarea Generală a Acţionarilor**

Tratament egal pentru acţionari.

**Principiul "O acţiune – un vot"**

Dreptul de vot trebuie să fie extins asupra tuturor acţionarilor Băncii într-un aşa mod încât numărul voturilor care pot fi acordate în cadrul Adunării Acţionarilor să fie egal cu numărul acţiunilor deţinute, indiferent de clasa acţiunilor.

**Diferite tipuri de acţionari**

Banca va trata toţi acţionarii în acelaşi mod şi în aceleaşi condiţii, indiferent de numărul acţiunilor deţinute de aceştia, ţara de origine şi alte caracteristici. Acest lucru se referă în special la obligaţia privind tratamentul egal al acţionarilor individuali şi instituţionali.

**Distribuirea informaţiei**

Conducerea Băncii va asigura distribuirea calitativă a informaţiei către acţionari, ceea ce va permite acţionarilor să îşi exercite drepturile în deplină cunoştinţă de cauză şi timp privind faptele ce ar putea influenţa adoptarea deciziei corecte în legătură cu un subiect din ordinea de zi a adunării acţionarilor.

**Modificări ale capitalului, înstrăinarea sau achiziţionarea acţiunilor proprii şi drepturilor preferenţiale**

Banca este obligată să permită tuturor acţionarilor săi să participe la majorarea capitalului Băncii proporţional acţiunilor deja deţinute. Dreptul preferenţial asupra acţiunilor unei emisiuni noi reprezintă unul din drepturile de proprietate prevăzute de o acţiune, care asigură proprietarilor săi menţinerea proporţiei existente a cotelor deţinute, ceea ce permite ca, în cazul unei majorări a capitalului social, raporturile interne dintre acţionari să rămână în linii generale neschimbate. Dreptul preferenţial nu poate fi limitat sau retras.

**Drepturile acţionarilor**

Toţi acţionarii vor avea drepturi egale în privinţa obţinerii oricărei informaţii referitoare la operaţiunile şi performanţa Băncii, după cum o pot solicita în mod rezonabil aceştia. De asemenea, Banca este obligată să-şi informeze acţionarii cu regularitate, la timp şi în orice situaţie despre toate evenimentele care au un impact negativ important asupra Băncii.

Banca va respecta cele mai bune practici:

1. **Mecanisme sigure de înregistrare şi confirmare a proprietăţii acţionarului**

Banca va asigura ţinerea Registrului acţionarilor de către o persoană autorizată, care va corespunde următoarelor criterii:

* o reputaţie profesională bună pe piaţa valorilor mobiliare;
* independenţă faţă de Bancă, membrii Comitetului de Conducere şi Consiliului de Administraţie al Băncii; acţionarii deţinători de pachete semnificative sau de control ale acţiunilor Băncii; persoanele afiliate ale Băncii;
* calitate excelentă şi preţuri avantajoase pentru serviciile sale.

Persoana autorizată selectată va asigura securitatea informaţională corespunzătoare a tuturor datelor, cum ar fi:

* controlul accesului intern şi extern la datele acţionarilor;
* securitatea fizică şi logică a dispozitivelor de memorie, canalelor de comunicare şi dispozitivelor de procesare a datelor;
* practici sigure pentru efectuarea copiilor de rezervă, stocarea, restabilirea în situaţii excepţionale a datelor şi continuitatea activităţii;
* evaluarea periodică a riscului operaţional şi securităţii informaţionale;
* proceduri clare privind procesarea datelor.

1. **Dreptul la înstrăinarea acţiunilor deţinute în conformitate cu legislaţia**

Banca sau persoana autorizată, responsabilă de ţinerea Registrului acţionarilor nu vor aplica restricţii sau condiţii, cu excepţia celor prevăzute de actele normative ale Republicii Moldova şi Statutul Băncii, care să împiedice fiecare acţionar să îşi exercite dreptul său privind înstrăinarea liberă a acţiunilor sale, începând cu momentul înregistrării dreptului de proprietate în Registrul Acţionarilor.

Toate transferurile şi/sau înstrăinarea acţiunilor Băncii vor fi înregistrate în Registrul Acţionarilor în strictă conformitate cu legislaţia în vigoare a Republicii Moldova.

1. **Dreptul de a participa şi vota la adunările acţionarilor**

Fiecare acţionar are dreptul de a participa liber la adunările acţionarilor. În scopul exercitării acestui drept, sunt necesare următoarele:

* procedura de notificare privind convocarea oricărei adunări a acţionarilor, oferă acestora posibilitatea de a se pregăti pentru această adunare;
* fiecare acţionar are posibilitatea de a face cunoştinţă cu lista acţionarilor cu dreptul de participare la acea adunare;
* locul, data şi ora ţinerii adunării urmează a fi stabilite într-un astfel de mod, încât acţionarii să dispună de posibilitatea reală de participare. Data va preceda adunarea şi va fi constitui cel puţin 30 zile înainte de Adunarea Generală Anuală a Acţionarilor şi cel puţin 15 zile înainte de Adunarea Generală Extraordinară a Acţionarilor.
* dreptul acţionarilor de a convoca Adunarea Generală a Acţionarilor şi de a propune subiecte pentru a fi incluse în ordinea de zi nu va fi limitat în nici un fel, cu excepţia cazurilor prevăzute de legislaţie.

**Convocarea**

Adunările Generale Anuală sau Extraordinară a Acţionarilor Băncii vor fi convocat de Comitetul de Conducere în baza deciziei Consiliului de Administraţie al Băncii luată în condiţiile Legii privind societăţile pe acţiuni.

**Procuri**

Banca are dreptul să faciliteze procedura de votare pentru acţionari, care pot elibera procuri reprezentanţilor săi, aceştia fiind obligaţi să voteze conform instrucţiunilor acționarilor. În acest context, eliberarea unei procuri trebuie să fie simplificată până la maximum şi eliberată de cerinţe formale stricte. Totuşi, procura pentru participarea la adunarea acţionarilor, suplimentar datelor de identitate ale Reprezentantului, trebuie să conţină cel puţin următoarea informaţie:

1. ordinea de zi a adunării,
2. dreptul de a semna lista de prezenţă, de a propune subiecte noi pentru a fi incluse în ordinea de zi, ţinând cont de excepţiile legale, de a lua cuvântul şi de a vota la adunare.

**Plata dividendelor**

Fiecare decizie privind plata dividendelor trebuie să conţină data la care persoana deţinătoare a acţiunilor obţine dreptul la plata dividendelor, precum şi data sau perioada pe parcursul căreia dividendele sau avansul pentru dividende urmează a fi achitată.

Data la care acţionarul obţine dreptul la plata dividendelor nu va depăşi termenul de 3 luni din data adoptării deciziei de plată.

Decizia privind plata dividendelor va fi adoptată de Adunarea Generală a Acţionarilor la propunerea Consiliului de Administraţie al Băncii.

Decizia privind plata dividendelor va specifica:

1. data la care este întocmită lista acţionarilor cu dreptul la plata dividendelor;
2. suma dividendelor pentru o acţiune de fiecare clasă;
3. forma şi termenul de plată a dividendelor.

Pentru fiecare plată a dividendelor Consiliul de Administraţie al Băncii va prezenta lista acţionarilor eligibili pentru a primi dividende.

Suma dividendelor declarate pentru o acţiune din aceeaşi clasă va fi aceeaşi, indiferent de termenul plasării acţiunilor.

**Tranzacţiile de proporţii**

Orice decizie a Băncii privind încheierea unor tranzacţii de proporţii depăşind 50 procente din activele Băncii, conform ultimului bilanţ contabil, necesită aprobarea unanimă prealabilă a Adunării Generale a Acţionarilor, dacă Statutul Băncii nu prevede o cotă mai mică.

**Rapoartele ce urmează a fi prezentate adunării acţionarilor**

* **Rapoartele prezentate de Consiliul de Administraţie**

Consiliul de Administraţie trebuie să prezinte Adunării Generale Anuale a Acţionarilor raportul cu privire la activitatea sa pe parcursul anului raportat.

De asemenea, Consiliul de Administraţie va raporta acţionarilor despre toate cazurile de conflict de interese în care se află membrii săi şi membrii Comitetului de Conducere, prezentând de asemenea şi măsurile care au fost luate în legătură cu acestea.

* **Rapoartele privind poziţia Băncii**

Raportul anual privind poziţia Băncii va fi elaborat într-un mod clar şi inteligibil; el va include toate aspectele activităţii desfăşurate pe parcursul anului în comparaţie cu anii precedenţi prin intermediul unui raport exact, complet şi corect privind activele şi cheltuielile, poziţia financiară şi proiectul unui plan de afaceri pentru viitor.

* **Rapoartele Comisiei de Cenzori**

Comisia de Cenzori a Băncii trebuie să prezinte Adunării Acţionarilor cel puţin anual, în cadrul Adunării Generale Anuale, un raport în care să evalueze activitatea economică a Băncii şi eficienţa generală a operaţiunilor Băncii. De asemenea, Comisia de Cenzori va prezenta Adunării Anuale a Acţionarilor rapoarte privind activitatea sa.

* 1. **Consiliul de Administraţie**

**Funcţii şi responsabilităţi**

Sarcina Consiliului de Administraţie este de a consulta regulat şi de a supraveghea Comitetul de Conducere în procesul de administrare a Băncii. Acesta va fi implicat în deciziile de importanţă fundamentală pentru Bancă.

Mandatul membrilor Consiliului de Administraţie nu este imperativ, adică fiecare membru urmează să-şi desfăşoare activitatea în cadrul Consiliului în mod autonom şi pe propria responsabilitate, indiferent de persoanele care i-au numit sau desemnat.

Membrii Consiliului de Administraţie trebuie să-şi îndeplinească sarcinile cu diligenţa unor profesionişti oneşti şi conştiincioşi şi să păstreze secretele comerciale ale Băncii.

Consiliul de Administraţie trebuie să elaboreze un plan de activitate, care trebuie să includă o listă a şedinţelor regulate, această informaţie fiind pusă la dispoziţia membrilor Consiliului de Administraţie.

Consiliul de Administraţie trebuie să adopte Regulamentul său intern şi să-l aprobe cu Adunarea Generală a Acţionarilor, ţinând cont de faptul, că nu trebuie să stabilească restricţii privind libertatea în acţiune a oricărui membru al său. Documentele Consiliului de Administraţie nu trebuie să împiedice sau să limiteze membrii să acţioneze în conformitate cu legea, iar fiecare membru nu trebuie să abuzeze de aceste drepturi şi să depună toate eforturile pentru a coordona activităţile sale cu alţi membri ai Consiliului de Administraţie.

**Consiliul de Administraţie trebuie să fie condus de un Preşedinte**

Preşedintele Consiliului de Administraţie coordonează activitatea în cadrul Consiliului de Administraţie, prezidează şedinţele sale şi coordonează din extern activitatea Consiliului de Administraţie.

De asemenea, Preşedintele Consiliului de Administraţie pregăteşte şedinţele Consiliului de Administraţie.

Preşedintele Consiliului de Administraţie va menţine regulat legătura cu Comitetul de Conducere, în special cu Preşedintele Comitetului de Conducere şi se va consulta cu acesta în legătură cu strategia, dezvoltarea afacerii şi administrarea riscurilor Băncii. Preşedintele Consiliului de Administraţie va fi informat imediat de către Preşedintele Comitetului de Conducere despre evenimentele importante, care sunt esenţiale pentru evaluarea şi dezvoltarea situaţiei, precum şi pentru gestionarea Băncii. Preşedintele Consiliului de Administraţie va informa apoi Consiliul de Administraţie şi, dacă va fi necesar, va convoca o şedinţă extraordinară a Consiliului de Administraţie.

**Structura**

Consiliul de Administraţie al Băncii trebuie să fie constituit în majoritate din persoane neafiliate Băncii, cu excepţia afilierii determinate de calitatea de membru al consiliului Băncii.

Membrul Consiliului de Administraţie va fi considerat persoană afiliată Băncii, altă afiliere decît cea ce derivă din funcţia de membru al consiliului Băncii, dacă el sau ea:

1) este administrator al băncii (în cazurile permise de legislație) și/sau;

2) este membru al comitetului de credit al băncii și/sau;

3) este persoană fizică care, direct sau indirect, deţine sau controlează 1% procent și mai mult din capitalul Băncii. Acţiunile deţinute sau controlate de soţul/soţia sau ruda de gradul întâi ale unei persoane fizice sunt considerate ca fiind deţinute sau controlate de persoana respectivă și/sau;

4) se află sub controlul Băncii și/sau;

1. exercită controlul asupra Băncii și/sau;

6) se află împreună cu Banca sub controlul unei alte persoane și/sau;

7) este persoană afiliată persoanelor menționate la punctele 1) – 6) și/sau;

8) este legată, conform legislaţiei civile, printr-un raport de rudenie pînă la gradul trei de rudenie, fie prin căsătorie cu un membru al Consiliului de Administraţie, Comitetului de Conducere, Comisiei de Cenzori a Băncii sau este asociată într-o asociere de participaţie împreună cu oricare din persoanele fizice menţionate în prezentul punct.

Membrul Consiliului de Administraţie, care va fi presat sau constrâns şi influenţat în legătură cu îndeplinirea funcţiilor sale de către acţionarul majoritar va raporta acest lucru Consiliului de Administraţie şi, cu toate acestea, va adopta o poziţie neutră în timpul votării sau va demisiona, în dependenţă de circumstanţe.

**Confidenţialitatea**

O guvernare corporativă bună necesită o discuţie deschisă între Comitetul de Conducere şi Consiliul de Administraţie, precum şi între membri în cadrul Comitetului de Conducere şi Consiliului de Administraţie. Respectarea completă a confidenţialităţii are o importanţă extrem de mare în acest context.

Membrii Consiliului de Administraţie sunt obligaţi să păstreze confidenţialitatea privind datele confidenţiale şi secretele Băncii, şi anume secretele operaţionale şi comerciale, care le devin cunoscute în cursul activităţii lor în calitate de membri ai Consiliului de Administraţie. Această obligaţie se aplică, în special, în cazul rapoartelor şi consultărilor confidenţiale. Ea rămâne în vigoare termen de cinci ani chiar după ce persoana încetează să mai fie membru al Consiliului de Administraţie. După ce finisează activitatea în cadrul Consiliului de Administraţie, membrii care pleacă sunt obligaţi să întoarcă toate documentele confidenţiale deţinute Preşedintelui Consiliului de Administraţie.

Membrul Consiliului de Administraţie poate divulga informaţia cunoscută în calitate de membru al Consiliului de Administraţie unor persoane terţe doar după aprobarea prealabilă a Preşedintelui Consiliului de Administraţie, cu condiţia că informaţia respectivă nu face în mod clar obiectul obligaţiei de confidenţialitate menţionate mai sus. Excepţie face transmiterea informaţiei contrapărţilor de externalizare, care, la rândul său, vor fi obligate să păstreze confidenţialitatea.

Fiecare membru al Consiliului de Administraţie trebuie să se asigure, că orice angajaţi pe care poate să îi consulte, de asemenea sunt obligaţi să păstreze confidenţialitatea.

Comitetul de Conducere şi Consiliul de Administraţie vor respecta regulile unei administrări corporative corespunzătoare. Dacă vor încălca prudenţa şi diligenţa în calitate de membru conştiincios al Comitetului de Conducere sau Consiliului de Administraţie, ei vor purta răspundere faţă de Bancă pentru daunele cauzate. În cazul unor decizii curente de afaceri, nu se va considera o încălcare a funcţiilor de serviciu, dacă membrul Comitetului de Conducere sau al Consiliului de Administraţie, putea în mod rezonabil considera, în baza informaţiei respective, că el/ea a acţionat în interesul Băncii (Regula Bunei-credinţe în Afaceri).

**Activarea în Consiliile de Administraţie ale altor companii**

Fiecare membru al Consiliului de Administraţie este obligat să informeze Banca despre participarea sa în calitate de membru în Consiliile de Administraţie ale altor companii.

* 1. **Comitetul de Conducere**

**Funcţii şi responsabilităţi**

Comitetul de Conducere al Băncii este în exclusivitate responsabil de administrarea activităţii Băncii; el acţionează în mod autonom şi adoptă decizii în baza judecăţii proprii. Acordul oricăror altor organe ale Băncii nu exclude responsabilitatea şi răspunderea Comitetului de Conducere pentru administrarea prudentă, profesională şi conştiincioasă a activităţii Băncii.

Comitetul de Conducere va acţiona întotdeauna exclusiv în interesele Băncii şi acţionarilor săi, în acelaşi timp ţinând cont de interesele angajaţilor şi clienţilor Băncii, pentru a promova şi realiza o activitate bancară responsabilă, prin formarea unei culturi a economisirii şi prin construirea unor parteneriate de durată cu clienţii săi.

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

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

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

* scopul activităţilor şi obiectivele;
* alegerea şi încetarea împuternicirilor;
* împuternicirile şi responsabilităţile;
* împuternicirile Preşedintelui;
* regulile de soluţionare a conflictelor de interese;
* şedinţele, deciziile, ordinea de zi, procesele-verbale şi documentele;
* cooperarea cu Consiliul de Administraţie;
* raportarea.

Dacă şi atunci când este necesar, membrii Comitetului de Conducere pot solicita consultarea unui expert pentru a obţine o opinie privind aspectele importante.

**Structura**

Comitetul de Conducere al Băncii trebuie să fie compus din cel puţin 3 membri, unul din care va fi desemnat Preşedinte al Comitetului de Conducere. Cooperarea dintre membri trebuie să fie reglementată de Statutul Băncii şi regulamentul intern aprobat de Consiliul de Administraţie.

Membrii Comitetului de Conducere trebuie să se concentreze asupra administrării afacerilor Băncii şi trebuie să corespundă altor criterii şi cerinţe impuse de legislaţie pentru poziţia din cadrul Comitetului de Conducere.

În timpul formării Comitetului de Conducere, membrii săi trebuie selectaţi într-un aşa mod încât fiecare să dispună de experienţă şi educaţie diferită, inclusiv următoarele calităţi:

* experienţă în administrarea afacerii;
* experienţă în soluţionarea situaţiilor de criză şi management;
* experienţă în detectarea şi monitorizarea riscurilor;
* cunoştinţe în domeniul finanţelor;
* cunoştinţe în domeniul contabilităţii;
* cunoaşterea activităţii principale a Băncii;
* cunoaşterea pieţelor naţionale şi internaţionale;
* abilitatea de a uni toate interesele în cadrul Băncii.

Membrii Comitetului de Conducere trebuie:

* să fie capabili să citească şi să înţeleagă rapoartele de gestiune şi rapoartele financiare ale Băncii;
* să nu se afle în conflict de interese;
* să ajusteze scopurile proprii conform obiectivelor Băncii;
* să cunoască practicile de bună guvernare corporativă;
* să posede integritate personală;
* să fie motivaţi;
* să fie capabili să lucreze în echipă; şi
* să dispună de o viziune strategică.

Suplimentar necesităţii de a corespunde criteriilor enumerate mai sus, Preşedintele Comitetului de Conducere trebuie să dispună de abilităţi organizatorice bine dezvoltate, precum şi de experienţă în administrarea afacerilor, dar şi reputaţia unui profesionist bun şi recunoscut într-un mediu de afaceri larg.

Fiecare membru al Comitetului de Conducere trebuie să raporteze Preşedintelui Comitetului de Conducere cu regularitate cu exactitate şi imediat despre orice evoluţii importante în limitele competenţei şi responsabilităţii proprii, care sunt esenţiale pentru evaluarea situaţiei curente.

Membrii Comitetului de Conducere trebuie să tindă spre atingerea unei autonomii maximale faţă de acţionarii individuali, grupuri de acţionari sau persoane interesate şi trebuie să fie conştienţi de faptul că odată numiţi, ei poartă răspundere faţă de toţi acţionarii Băncii.

Orice membru al Comitetului de Conducere care va fi presat sau constrâns şi influenţat în legătură cu îndeplinirea sarcinilor sale de către acţionarul majoritar va adopta, totuşi, o poziţie neutră în timpul votării sau va demisiona, în dependenţă de circumstanţe.

**Responsabilitate şi răspundere**

Comitetul de Conducere poartă răspundere pentru implementarea şi eficienţa deciziilor adoptate.

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

**Raportare**

Fiecare membru al Comitetului de Conducere va raporta orice modificare privind proprietatea asupra acţiunilor Băncii Consiliului de Administraţie al Băncii nu mai târziu de ziua lucrătoare ce va urma după ziua în care modificarea respectivă a avut loc.

**Activarea în Consiliile de Administraţie ale altor companii**

Orice membru al Comitetului de Conducere care activează în cadrul Consiliului de Administraţie al altei companii trebuie să obţină acordul prealabil al Consiliului de Administraţie al Băncii.

**Responsabilităţi suplimentare ale Băncii ca parte dintr-un Holding**

Compania-mamă poate desemna un organ de control suplimentar – Comitetul de Audit, care va oferi suport departamentelor audit intern ale companiilor-fiice, stabilind astfel un control intern puternic şi de calitate în cadrul fiecărei companii.

*Comitetul de Audit* trebuie să îndeplinească următoarele funcţii:

* să servească drept un organ independent şi obiectiv pentru a monitoriza procesele de administrare a riscurilor şi sistemele de control intern ale Băncii,
* să revizuiască şi să evalueze activităţile de audit ale Departamentului Audit Intern,
* să supravegheze aplicarea politicilor şi practicilor de afaceri,
* să reprezinte un mijloc de comunicare transparent între Comitetul de Conducere, Departamentul Audit Intern şi Consiliul de Administraţie al Băncii.

Comitetul de Audit îşi desfăşoară activitatea în conformitate cu Regulamentul său, aprobat în modul corespunzător de organul competent al companiei-mamă.

* 1. **Cooperarea şi raporturile dintre Consiliul de Administraţie şi Comitetul de Conducere**

Comitetul de Conducere va informa Consiliul de Administraţie în mod complet şi oportun despre orice fapte şi circumstanţe, care ar putea avea un impact asupra activităţii, poziţiei financiare şi stării activelor Băncii.

Comitetul de Conducere şi Consiliul de Administraţie vor ajunge întotdeauna la o înţelegere în privinţa direcţiei strategice a Băncii şi implementării strategiei respective.

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

Consiliul de Administraţie şi Comitetul de Conducere vor coopera în interesele Băncii şi vor discuta împreună liniile strategice ale activităţii Băncii.

În acest scop, membrii Comitetului de Conducere trebuie să participe la şedinţele Consiliului de Administraţie, cu excepţia cazurilor când subiectele discutate de Consiliul de Administraţie se referă direct la Comitetul de Conducere sau unul din membrii Comitetului de Conducere; această prevedere se aplică în special atunci când discuţiile se referă la demiterea, responsabilitatea sau remunerarea membrilor Comitetului de Conducere.

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

Oferirea unei informaţii suficiente pentru Consiliul de Administraţie este o obligaţie comună a Comitetului de Conducere şi Consiliului de Administraţie.

Comitetul de Conducere informează Consiliul de Administraţie regulat, fără întârziere şi cuprinzător, despre toate aspectele importante pentru Bancă legate de planificare, dezvoltarea afacerii, situaţiile de risc, administrarea riscurilor şi conformitate. Comitetul de Conducere subliniază devierile cursului actual al afacerilor de la planurile şi obiectivele formulate anterior, indicând motivele.

**Regulile privind şedinţele Comitetului de Conducere şi Consiliului de Administrare**

Preşedintele Consiliului de Administraţie va elabora un calendar al şedinţelor ordinare şi extraordinare, îndată ce va apărea necesitatea acestora.

Frecvenţa şedinţelor Consiliului de Administraţie va fi determinată în conformitate cu necesităţile Băncii. Şedinţele trebuie să fie ţinute suficient de frecvent pentru a asigura eficienţa activităţilor Consiliului de Administraţie, dar nu mai rar de 4 ori pe an.

Pentru a asigura eficienţa şi succesul şedinţei Consiliului de Administraţie, este necesar de a transmite documentaţia necesară tuturor membrilor Consiliului de Administraţie în mod oportun.

Procesele-verbale ale şedinţelor Consiliului de Administraţie trebuie să fie formulate clar, iar toate deciziile aprobate trebuie să fie înregistrate împreună cu rezultatele votării, cu indicarea votului individual acordat de fiecare membru al Consiliului.

**3. Mecanismele de Audit şi Control Intern**

**3.1. Auditorii Externi Independenţi, Comisia de Cenzori**

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

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

Selectarea Auditorului Extern va avea loc în baza competenţei, reputaţiei şi experienţei sale.

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

În cazul unor circumstanţe, care reprezintă ameninţări posibile pentru independenţa Auditorului Extern, Consiliul de Administraţie va recomanda Adunării Generale a Acţionarilor să numească un Auditor Extern nou.

Comisia de Cenzori va coopera cu auditorii externi independenţi.

Comisia de Cenzori va fi aleasă (desemnată) de către Adunarea Generală a Acţionarilor. De asemenea, ea va stabili numărul membrilor Comisiei de Cenzori, care trebuie să fie un număr impar şi nu mai mic decât trei (3). Membrii Comisiei de Cenzori nu trebuie să activeze concomitent în cadrul Consiliului de Administraţie sau Organului Executiv. Majoritatea membrilor Comisiei de Cenzori nu trebuie să fie angajaţi ai Băncii. Mandatul membrilor Comisiei de Cenzori poate fi retras înainte de termen sau fără un motiv anumit cu majoritatea calificată a voturilor în cadrul Adunării Generale a Acţionarilor.

Membrii Comisiei de Cenzori trebuie să dispună de abilităţi profesionale şi calităţi personale corespunzătoare pentru a-şi putea îndeplini sarcinile de serviciu în mod decent şi independent, în special:

* independenţă faţă de Comitetul de Conducere,
* timp disponibil pentru a activa în cadrul Comisiei,
* spectru larg de cunoştinţe profesionale,
* cunoştinţe în domeniul activităţilor bancare,
* cunoştinţe în domeniul finanţelor, contabilităţii şi auditului în legătură cu activităţile bancare.

Cel puţin unul din membrii Comisiei de Cenzori trebuie să fie un expert contabil sau financiar independent.

Preşedintele Comisiei de Cenzori nu trebuie să fi fost membru al Comitetului de Conducere al Băncii pe parcursul a cel puţin trei (3) ani din momentul încheierii activităţii sale. Majoritatea membrilor comisiei nu trebuie să aibă în componenţa sa foşti membri ai Comitetului de Conducere al Băncii, a căror activitate s-a încheiat cu cel puţin trei (3) ani în urmă.

Adunarea Generală a Acţionarilor poate decide să delege atribuţiile Comisiei de Cenzori unei organizaţii licenţiate de audit. Decizia cu privire la delegarea atribuţiilor va include numele companiei de audit selectate, perioada delegării şi mărimea compensaţiei pentru serviciile prestate.

Comisia de Cenzori trebuie să colaboreze cu auditorii interni şi externi chiar şi în lipsa Comitetului de Conducere şi să asigure un schimb de opinii continuu şi eficient.

Responsabilităţile sale de bază sunt descrise în Statutul Băncii şi în Regulamentul Comisiei de Cenzori.

În decurs de 4 luni din momentul încheierii anului financiar, Banca va face publice, în ziare de circuit general şi în oficiile, acolo unde îşi are Banca filiale şi agenţii, bilanţul contabil, opinia auditului extern şi raportul financiar anual şi va pune la dispoziţia publicului exemplare ale acestor documente.

* 1. **Auditorii Interni**

Obligaţia auditorilor interni este de a desfăşura controale interne şi de a verifica dacă activitatea corespunde regulamentelor, politicilor şi recomandărilor în vigoare. Auditorii interni îşi vor prezenta concluziile direct Comitetului de Audit sau Comitetului de Conducere al Băncii.

Consiliul de Administraţie va aproba planul anual de activitate al auditorilor interni, va analiza rezultatele acestora şi va monitoriza implementarea recomandărilor acestora.

Comitetul de Audit şi Consiliul de Administraţie trebuie să participe eficient în procesul de planificare a activităţilor auditorilor interni.

Preşedintele Comitetului de Conducere este responsabil pentru elaborarea unui sistem de control intern în scopul stabilirii şi verificării exacte, concrete şi complete a fluxului de informaţie cu privire la organizarea Băncii.

1. **Părţile interesate**

În prezentul Cod, părţi interesate vor fi considerate orice persoane care îşi asumă riscuri directe sau indirecte cu privire la Bancă şi în legătura cu aceasta. Pe lângă acţionarii Băncii, părţi interesate pot fi angajaţi, clienţi, furnizori, debitori ai Băncii, precum şi organe locale şi din administraţia de stat.

Comitetul de Conducere are responsabilitatea de a asigura menţinerea unor relaţii transparente şi calitative între Bancă şi părţile interesate. De asemenea, acesta va asigura că Banca respectă toate drepturile părţilor interesate şi cele mai bune practici profesionale.

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

1. **Divulgarea informaţiei**

Banca este obligată să facă publică informaţia care corespunde legii şi regulamentelor Băncii Naţionale a Moldovei.

Mijlocul mediatic principal pentru publicarea informaţiei este site-ul web al Băncii de pe Internet, dar şi panourile informaţionale din incinta Băncii.

Informaţia prezentată publicului trebuie să fie transparentă, să reflecte situaţia reală a Băncii, pentru a da posibilitatea publicului să evalueze prompt situaţia financiară a Băncii, rezultatele obţinute, activitatea operaţională şi riscurile aferente acesteia.

Cele mai importante criterii ale informaţiei care contribuie la transparenţa Băncii sunt:

* Caracterul exhaustiv – prezentarea unei informaţii complete, consolidate, care poate fi evaluată în baza unei serii de activităţi operaţionale;
* Relevanţă şi punctualitate – prezentarea unei informaţii relevante şi actuale, care îi este necesară publicului în procesul de luare a deciziilor;
* Siguranţă – prezentarea unei informaţii sigure, uşor de verificat, neutre şi depline, care ar reflecta esenţa economică a evenimentelor şi tranzacţiilor;
* Comparabilitate – prezentarea informaţiei cu scopul determinării tendinţelor dinamice a datelor;
* Materialitate – prezentarea informaţiei fără a omite date importante, care ar genera schimbarea deciziei sau evaluării utilizatorului.

Informaţia publicată va fi autentificată prin semnătura membrului Comitetului de Conducere al Băncii (dacă informaţia este elaborată în baza datelor contabile, ea va fi semnată şi de Contabilul-şef) şi prin ştampila Băncii. Exemplarul original cu informaţia prezentată va fi păstrată la executor, în Sediul Principal al Băncii.

Copiile cu informaţiile prezentate vor fi amplasate pe panourile informaţionale.

Membrul Comitetului de Conducere al Băncii va fi responsabil pentru întocmirea şi publicarea informaţiei în conformitate cu legislaţia în vigoare. În cazul în care a fost publicată o informaţie eronată, care nu corespunde legislaţiei în vigoare, Banca va publica o justificare şi va rectifica informaţia, în conformitate cu legea.

Informaţia publicată în corespundere cu legislaţia în vigoare nu va fi supusă auditului; dacă Banca decide să auditeze această informaţie, opinia auditului va fi şi ea publicată.

Banca trebuie să facă publică lista completă a acţionarilor, specificând numărul şi clasa de acţiuni deţinute de ei.

Banca trebuie să publice şi să actualizeze lista acţionarilor imediat după ce au avut loc careva modificări.

Orice informaţie sensibilă care nu a fost dezvăluită publicului este considerată a fi confidenţială şi va fi protejată în mod corespunzător.

**Informaţia internă cu caracter confidenţial**

Clauza prin care este interzisă utilizarea informaţiei interne cu caracter confidenţial îi obligă pe acţionari, membrii Comitetului de Conducere, membrii Consiliului de Administraţie dar şi pe consultanţii externi ai Băncii şi pe alte persoane, care, ţinând cont de funcţia lor în cadrul sau în afara Băncii, se consideră a fi persoane care au acces la informaţia internă cu caracter confidenţial.

Banca va garanta supravegherea fluxul de informaţie internă cu caracter confidenţial şi eventuala întrebuinţare abuzivă a acesteia.

**6. Remunerarea**

**6.1. Remunerarea membrilor Consiliului de Administraţie**

Se stabileşte că membrii Consiliului de Administraţie să îşi îndeplinească obligaţiile fără o remunerare.

Totuşi, membrii Consiliului de Administraţie vor avea dreptul la restituirea cheltuielilor legate de deplasări şi cazări, făcute în scopul participării la şedinţele Consiliului de Administraţie. Orice alte tipuri de compensaţii pentru membrii Consiliului de Administraţie vor fi stabilite de Adunarea Generală a Acţionarilor.

**6.2. Remunerarea membrilor Comitetului de Conducere**

Membrii Comitetului de Conducere vor fi plătiţi în conformitate cu munca depusă, remuneraţia va fi stabilită de Consiliul de Administraţie al Băncii.

**7. Conflictul de interese**

**Principiu** – trebuie evitată apariţia oricăror conflicte de interese între Bancă şi membrii Consiliului de Administraţie sau Comitetului de Conducere. Decizia în privinţa anumitor tranzacţii în legătură cu care membrii Consiliului de Administraţie sau ai Comitetului de Conducere pot intra în conflicte de interese de importanţă materială pentru Bancă, va fi aprobată în absenţa membrilor interesaţi în executarea unor astfel de tranzacţii.

Orice membru al Consiliului de Administraţie care nu are o poziţie neutră în privinţa deciziei care se ia sau ale cărui legături cu alte companii, persoane sau afaceri ar implica anumite interese, diferite de interesele Băncii şi care, astfel, ar putea influenţa procesul de luare a deciziilor în baza unor asemenea interese sau înclinaţii, care nu corespund în mod necesar intereselor Băncii, va fi considerat ca având un conflict de interese.

Orice membru al Comitetului de Conducere care nu are o poziţie neutră în privinţa deciziei care se ia şi care, astfel, ar putea influenţa procesul de luare a deciziilor în baza unor asemenea interese, care nu coincid cu cele ale Băncii, va fi considerat ca având un conflict de interese.

Un membru al Consiliului de Administraţie sau al Comitetului de Conducere:

a) nu va accepta cadouri sau servicii acordate gratuit Băncii de către persoane afiliate, dar şi de alte persoane cu care colaborează Banca, exceptând cadourile şi serviciile ale căror valoare nu depăşeşte salariul minim stabilit de Guvern;

b) nu va avantaja terţe persoane pe cheltuiala Băncii;

c) nu va folosi oportunităţile de afaceri ale Băncii în interese personale sau în interesul rudelor sau partenerilor săi de afaceri sau în interesul oricărei alte persoane.

Membrii Consiliului de Administraţie sau cei ai Comitetului de Conducere vor informa imediat Preşedintele Consiliului de Administraţie şi, respectiv, Preşedintele Comitetului de Conducere şi vor prezenta informaţia relevantă cu privire la orice conflict de interese sau potenţiale conflicte de importanţă materială pentru Bancă.

Consiliul de Administraţie va decide, în absenţa persoanei interesate, cu unanimitate de voturi din partea membrilor neinteresaţi ai Consiliului de Administraţie, în privinţa unei tranzacţii care implică un conflict de interese.

Informaţia referitoare la decizia luată cu privire la executarea anumitor tranzacţii care au generat conflictul de interese cu membrii Consiliului de Administraţie sau cu cei ai Comitetului de Conducere va fi inclusă în raportul anual al Consiliului de Administraţie. Informaţia relevantă va include o descriere a conflictului de interese şi o declaraţie referitoare la conformarea adoptării deciziei la prevederile actelor normative în vigoare şi, după caz, la prevederile prezentului Cod.

Membrii Consiliului de Administraţie vor dezvălui informaţiile referitoare la mărimea participaţiei deţinute şi la orice modificări în privinţa acestei participaţii în entităţi juridice, despre care se consideră că se află în competiţie cu Banca.

Membrii Comitetului de Conducere nu vor deţine participaţii importante în companii despre care se consideră că se află în competiţie cu Banca.

**8. Clauze finale**

În conformitate cu conţinutul său, Codul reprezintă un set de reguli şi principii a căror obiectiv este să perfecţioneze cele mai bune practici de guvernare corporativă, formulate în structura prezentului Cod.

Ca rezultat, Codul va fi revizuit anual în contrast cu evoluţia evenimentelor de pe plan naţional şi internaţional şi, în caz de necesitate, va fi ajustat.

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