

Anexa Nr.7
la procesul-verbal al ședinței Consiliului
B.C. “ProCredit Bank” S.A. din 26 aprilie 2018

**CODUL DE GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ
AL B.C. „PROCREDIT BANK” S.A.**

APRILIE 2018

Domeniul de activitate al organizației: Secția Juridică

Regulamentul: Codul de governanță corporativă al BC „ProCredit Bank” S.A.

Responsabil: Specialist Conformitate

Nivelul de acces: Informație cu acces public

Limba originalului: Engleză/Română

Utilizatorii documentului: • Toți angajații

REVIZUIRI

Versiunea	Data aprobării de către Adunarea Generală a Acționarilor	Data intrării în vigoare	Conținutul 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	20.04.17	Versiune revizuită
9.0	25.04.2018	25.04.2018	Versiune nouă

CUPRINS:

1. Introducere - obiective și principii de bază	4
2. Cadrul general de desfășurare a activității Băncii.....	4
3. Structura organizatorică și organizarea activității Băncii	5
4. Organele de conducere.....	5
5. Politica de numire a administratorilor	11
6. Politica de remunerare	11
7. Administrarea riscurilor	11
8. Controlul intern.....	11

1. Introducere - obiective și principii de bază

Potrivit Regulamentului privind cadrul de administrare a activității băncii, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.146 din 7 iunie 2017, guvernanta corporativă este ansamblul de relații între conducerea băncii, acționari și alte persoane interesate. Guvernanta corporativă include, deasemenea, structurile (modul de organizare internă) prin intermediul cărora sînt stabilite obiectivele băncii, mijloacele de realizare a acestora și sînt monitorizate performanțele.

Scopul Codului este de a promova încrederea clienților internaționali și locali, a angajaților și publicului larg în conducerea și organele de supraveghere ale Băncii Comerciale „ProCredit Bank” S.A. (în continuare – Bancă).

Obiectivele Codului:

- stabilirea standardelor privind guvernarea corporativă și transparență în activitatea Băncii;
- protejarea tuturor persoanelor interesate prin intermediul unei guvernări bune și responsabile, supravegherii activității și gestionării funcțiilor Băncii, precum și
- susținerea creării valorilor pe termen lung.

Principii de bază:

- transparență în activitate;
- proceduri bine definite în activitatea Consiliul Băncii, Comitetului de Conducere și altor organe și structuri responsabile de adoptarea deciziilor importante;
- evitarea conflictului de interese;
- controlul intern eficient;
- divizarea eficientă a responsabilităților.

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

2. Cadrul general de desfășurare a activității Băncii

Banca își desfășoară activitatea în corespundere cu prevederile cadrului legal și cu actele normative emise de Banca Națională a Moldovei, în corespundere cu Statutul și reglementările sale interne.

Banca va dispune de:

- o structură de conducere care va contribui la supravegherea operativă și practică a băncii, inclusiv a filialelor și/sau subdiviziunilor structurale ale băncii în funcție de riscurile la care acestea sînt expuse;
- acte interne aferente desfășurării activității pentru toate nivelele băncii, inclusiv la nivel de sucursală și/sau subdiviziune structurală a băncii pentru a îndeplini toate cerințele de organizare/desfășurare a activității aplicabile;
- suficiente resurse pentru ca Banca, inclusiv fiecare sucursală și/sau subdiviziune structurală a Băncii să se conformeze cadrului general de desfășurare a activității atît la nivel de bancă, cît și la nivel individual pe fiecare sucursală/subdiviziune structurală.
- reglementări interne privind cadrul de administrare a activității, adaptate la natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente modelului de afaceri și activităților desfășurate de Bancă.
- standarde de conduită pentru a asigura un comportament profesionist al personalului prin cunoașterea și respectarea Codului de conduită la toate nivelele Băncii, va dispune de programe adecvate și va instrui personalul referitor la responsabilitățile ce îi revin, va stabili explicit așteptările față de personal privind integritatea și valorile etice, astfel încît acesta să-și înțeleagă rolul și responsabilitățile pe care le are.
- politica privind conflictele de interese pentru identificarea relațiilor, serviciilor, activităților sau tranzacțiilor actuale și potențiale în care pot apărea conflicte de interese. Politica privind conflictele de interese va fi adusă la cunoștința întregului personal al Băncii.

- proceduri interne de alertă care pot fi utilizate de personal pentru a atrage atenția asupra îngrijorărilor legitime și de substanță în legătură cu aspectele privind cadrul de administrare a activității. Procedurile interne de alertă trebuie să asigure anonimitatea persoanei care ridică o anumită problemă. Pentru a evita conflictele de interese, aceste îngrijorări trebuie semnalate prin funcția de conformitate sau funcția de audit intern sau printr-o procedură internă de avertizare, dar în afara liniilor de raportare.
- politica de numire a administratorilor, care va fi în corespundere cu cerințele Băncii Naționale a Moldovei, aferente exigențelor față de administratori și adaptată la natura, dimensiunea și complexitatea activității Băncii.
- politica de remunerare, care va contribui la administrarea prudentă a riscurilor și să nu favorizeze asumarea unor riscuri ce depășesc nivelul riscurilor acceptate de Bancă. Politica de remunerare va corespunde strategiei Băncii, obiectivelor, valorilor și intereselor pe termen lung ale Băncii și va conduce la evitarea conflictelor de interese.

3. Structura organizatorică și organizarea activității Băncii

Banca dispune de o structură organizatorică adecvată activității desfășurate și transparentă, care să promoveze eficacitatea și să asigure prudența necesară conducerii Băncii. Structura organizatorică a Băncii nu va afecta capacitatea organelor de conducere de a supraveghea și administra în mod eficient activitatea acestora și riscurile cu care se confruntă.

Banca își va desfășura activitățile, va efectua operațiunile și va presta servicii în strictă conformitate cu cadrul de administrare a activității sale. Banca asigură organizarea activității, astfel încât deciziile luate de organele sale de conducere și practicile utilizate să nu afecteze administrării sănătoase și prudente, solidității financiare sau intereselor legale ale acționarilor, deponenților, creditorilor.

4. Organele de conducere

4.1. Consiliul Băncii

Consiliul Băncii este organul de conducere al Băncii și îndeplinește rolul de supraveghere și monitorizare a procesului decizional de conducere și este responsabil de activitatea băncii per ansamblu și de soliditatea financiară a Băncii.

Consiliul Băncii trebuie să definească și să supravegheze implementarea unui cadru de administrare a activității care să asigure administrarea efectivă și prudentă a Băncii, inclusiv separarea responsabilităților în cadrul organizației și prevenirea conflictelor de interese.

Consiliul Băncii este responsabil pentru:

- aprobarea unei structuri organizatorice adecvate și transparente care este în corespundere cu volumul, complexitatea și profilul de risc al băncii;
- aprobarea și supravegherea implementării strategiei și politicilor în toate domeniile activității băncii, luând în considerare interesele financiare pe termen lung ale acesteia, apetitul, profilul și toleranța băncii la risc;
- asigurarea elaborării și supravegherea implementării codului de guvernare corporativă;
- aprobarea și supravegherea implementării Codului de conduită care determină clar comportamentul acceptabil și inacceptabil al personalului, inclusiv activitățile ilegale și asumarea de riscuri excesive pentru bancă;
- aprobarea și supravegherea implementării politicii de remunerare a personalului băncii;
- aprobarea și supravegherea implementării politicii privind numirea administratorilor;
- aprobarea și supravegherea implementării 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;

- aprobarea și supravegherea implementării politicilor în domeniul administrării riscurilor și asigurarea instruirii personalului băncii antrenați în domeniul dat;
- supravegherea și asigurarea eficacității activității funcțiilor de conformitate, de audit intern și de administrare a riscurilor, care raportează direct consiliului, în scopul menținerii independenței activității acestora.

Consiliul Băncii va asigura corespunderea experienței și cunoștințelor membrilor organului executiv caracterului și complexității activității și profilului de risc al Băncii, va stabili standarde de performanță pentru organul executiv conform strategiei și politicilor băncii și va monitoriza corespunderea performanțelor acestuia standardelor respective.

Consiliul va supraveghea activitatea organului executiv, monitorizând acțiunile acestuia pentru a se asigura că sînt în concordanță cu strategia și politicile băncii, prin examinarea informațiilor furnizate de către organul executiv și de către funcțiile de conformitate, de audit intern și de administrare a riscurilor aflate în subordonare directă și prin întrunirea regulată cu organul executiv și funcțiile respective.

Consiliul este obligat să definească și să actualizeze periodic normele pentru propria activitate, ținînd cont de legile și actele normative care stabilesc organizarea, drepturile, responsabilitățile și activitățile Consiliului, precum și să-și susțină performanța și integritatea, prin practicarea evaluărilor periodice a fiecărui membru în parte, precum și al consiliului în întregime.

Consiliul Băncii va constitui comitete care să-l asiste în îndeplinirea atribuțiilor ce îi revin în procesul de administrare a riscurilor. Consiliul băncii poate determina numărul și structura comitetelor pentru facilitarea propriilor activități, dar nu este în drept să delege atribuțiile sale comitetelor respective.

Consiliul Băncii va adopta Regulamentul său intern și-l va aproba la Adunarea Generală a Acționarilor, fără a stabili restricții privind libertatea în acțiune a oricărui membru al său. Ședințele Consiliului vor fi organizate astfel încît să fie posibilă examinarea profundă a problemelor Băncii și dezbateră critică a subiectelor în scopul menținerii eficienței.

Documentele Consiliului nu vor împiedica sau să limita membrii să acționeze în conformitate cu legea, iar fiecare membru nu va abuza de aceste drepturi și va depune toate eforturile pentru a coordona activitățile sale cu alți membri ai Consiliului.

Președintele Consiliului coordonează activitatea în cadrul Consiliului, prezidează ședințele sale și coordonează din extern activitatea Consiliului.

Președintele Consiliului de Administrație va menține cu regularitate legătura cu Comitetul de Conducere, în special cu Președintele Comitetului de Conducere și se va consulta cu acesta în legătură cu strategia, dezvoltarea afacerii și administrarea riscurilor Băncii. Președintele Consiliului va fi informat imediat de către Președintele Comitetului de Conducere despre evenimentele importante, care sunt esențiale pentru evaluarea și dezvoltarea situației, precum și pentru gestionarea Băncii. Președintele Consiliului va informa apoi Consiliul și, dacă va fi necesar, va convoca o ședință extraordinară a Consiliului.

Structura și principii de guvernare

Consiliul Băncii este format dintr-un număr impar de membri, persoane fizice, dar nu mai puțin de trei. Membrii Consiliului sunt aleși de Adunarea Generală a Acționarilor Băncii pentru un termen de pînă la 4 ani. Membrii Consiliului pot fi realeși pentru un nou termen.

Majoritatea membrilor Consiliul Băncii trebuie să fie persoane neafiliate Băncii, cu excepția afilierii determinate de calitatea de membru al Consiliului Băncii.

Membrii Consiliului trebuie să respecte cerințe aferente independenței acestora, stabilite prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

Membrii Consiliului trebuie să dispună, la nivel colectiv, de cunoștințe, aptitudini și experiență adecvate, pentru a fi în măsură să înțeleagă activitățile desfășurate de Bancă, inclusiv principalele

riscuri ale acesteia, și să se pronunțe în deplină cunoștință de cauză cu privire la toate aspectele asupra cărora trebuie să decidă conform competențelor lor.

Fiecare membru al Consiliului își va exercita responsabilitățile cu onestitate, integritate și obiectivitate pentru a putea evalua și pune în discuție în mod eficient deciziile luate de către Comitetul de Conducere, atunci când este necesar, și pentru a controla și monitoriza în mod eficace procesul de luare a respectivelor decizii.

Membrii Consiliului vor aloca timp suficient pentru îndeplinirea atribuțiilor ce le revin.

Membrii consiliului trebuie să-și exercite atribuțiile cu diligență și loialitate și în conformitate cu prevederile legale și cadrul normativ în aplicarea acestora, concomitent, ținând cont de reglementările interne primare utilizate în procesul de realizare a funcției de supraveghere.

Membrii consiliului trebuie să dispună de acces în orice moment la orice informație ce ține de activitatea Băncii și a organului executiv, precum și la rapoartele auditului intern și extern, pentru a consolida implementarea politicilor și procedurilor interne și a asigura corespunderea profilului de risc al băncii strategiei acesteia, precum și capacității băncii de a administra și absorbi riscurile.

Membrii Consiliului contribuie la o guvernare corporativă sănătoasă în cadrul Băncii, inclusiv prin comportamentul personal, și, în realizarea atribuțiilor lor, trebuie să țină cont de interesele legale ale Băncii și ale deponenților și acționarilor Băncii. Consiliul va asigura colaborarea eficientă a Băncii cu Banca Națională a Moldovei.

Confidențialitatea

O guvernare corporativă bună necesită o discuție deschisă între Comitetul de Conducere și Consiliul Băncii, precum și între membri în cadrul Comitetului de Conducere și Consiliului. Respectarea completă a confidențialității are o importanță extrem de mare în acest context.

Membrii Consiliului sunt obligați să păstreze confidențialitatea privind datele confidențiale și secretele Băncii, și anume secretele operaționale și comerciale, care le devin cunoscute în cursul activității lor în calitate de membri ai Consiliului. Această obligație se aplică, în special, în cazul rapoartelor și consultărilor confidențiale. Ea rămâne în vigoare termen de cinci ani chiar după ce persoana încetează să mai fie membru al Consiliului. După ce finisează activitatea în cadrul Consiliului, membrii care pleacă sunt obligați să întoarcă toate documentele confidențiale deținute Președintelui Consiliului Băncii.

Membrul Consiliului poate divulga informația cunoscută în calitate de membru al Consiliului unor persoane terțe doar după aprobarea prealabilă a Președintelui Consiliului, cu condiția că informația respectivă nu face în mod clar obiectul obligației de confidențialitate menționate mai sus. Excepție face transmiterea informației contrapărților de externalizare, care, la rândul său, vor fi obligate să păstreze confidențialitatea.

Fiecare membru al Consiliului trebuie să se asigure, că orice angajați pe care poate să îi consulte, de asemenea sunt obligați să păstreze confidențialitatea.

Comitetul de Conducere și Consiliul Băncii vor respecta regulile unei administrări corporative corespunzătoare. Dacă vor încălca prudența și diligența în calitate de membru conștiincios al Comitetului de Conducere sau Consiliului, ei vor purta răspundere față de Bancă pentru daunele cauzate. În cazul unor decizii curente de afaceri, nu se va considera o încălcare a funcțiilor de serviciu, dacă membrul Comitetului de Conducere sau al Consiliului, putea în mod rezonabil considera, în baza informației respective, că el/ea a acționat în interesul Băncii (Regula Bunei-credințe în Afaceri).

4.2. Comitetul de Conducere

Comitetul de Conducere al Băncii este organul executiv colegial al Băncii și exercită funcția de conducere a activității curente a Băncii sub supravegherea directă a Consiliului, poartă răspundere în fața Consiliului pentru performanța financiară a Băncii. Comitetul de Conducere al Băncii gestionează prudent și eficient activitatea Băncii într-un mod corespunzător cu strategia și cadrul de administrare al activității Băncii, aprobate de Consiliu.

Comitetul de Conducere asigură implementarea adecvată a cadrului de administrare a activității Băncii, și aprobă, după caz, acte interne subordonate reglementărilor interne aprobate de către Consiliu.

Comitetul de Conducere al Băncii acționează în mod autonom și adoptă decizii în baza judecății proprii. Acordul oricăror altor organe ale Băncii nu exclude responsabilitatea și răspunderea Comitetului de Conducere pentru administrarea prudentă, profesională și conștiincioasă a activității Băncii.

Comitetul de Conducere va acționa întotdeauna exclusiv în interesele Băncii și acționarilor săi, în același timp ținând cont de interesele angajaților și clienților Băncii, pentru a promova și realiza o activitate bancară responsabilă, prin formarea unei culturi a economisirii și prin construirea unor parteneriate de durată cu clienții săi.

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

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

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

- scopul activităților și obiectivele;
- alegerea și încetarea împuternicirilor;
- împuternicirile și responsabilitățile;
- împuternicirile Președintelui;
- regulile de soluționare a conflictelor de interese;
- ședințele, deciziile, ordinea de zi, procesele-verbale și documentele;
- cooperarea cu Consiliul Băncii;
- raportarea.

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

Pentru promovarea și asigurarea unei activități eficiente a băncii, organul executiv este responsabil de:

- conformarea Băncii cu cadrul legal, inclusiv Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 și actele normative emise de Banca Națională a Moldovei;
- implementarea tuturor reglementărilor interne aprobate de către consiliul băncii, precum și a codurilor de governanță corporativă și de conduită a băncii;
- asigurarea și monitorizarea realizării adecvate a atribuțiilor personalului din subordine astfel încât activitatea băncii să fie consistentă cu obiectivele strategice ale acesteia;
- asigurarea repartizării sarcinilor și responsabilităților ce revin personalului băncii și stabilirea unei structuri de administrare care promovează în cadrul băncii o activitate responsabilă și transparentă;
- asigurarea integrității sistemelor contabile și de raportare financiară și asigurarea furnizării către consiliul băncii a informației corecte și veridice;
- implementarea adecvată a mecanismului de control intern și sistemelor de administrare a riscurilor;

- punerea în aplicare în conformitate cu reglementările interne primare a sistemelor de management ale riscului, culturii de risc, proceselor și controalelor de administrare a riscurilor la care este expusă banca;
- furnizarea cu regularitate și în mod adecvat consiliului a informațiilor cu privire la: schimbările în activitatea băncii care nu se încadrează în strategia de afaceri, strategia de risc și politicile aferente acestora, performanța băncii și situația ei financiară.

Structura și principii de guvernare

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

Membrii Comitetului de Conducere trebuie să se concentreze asupra administrării afacerilor Băncii și trebuie să corespundă altor criterii și cerințe impuse de legislație pentru poziția din cadrul Comitetului de Conducere.

În timpul formării Comitetului de Conducere, membrii săi trebuie selectați într-un așa mod încât fiecare să dispună de experiență și educație diferită, inclusiv următoarele calități:

- experiență în administrarea afacerii;
- experiență în soluționarea situațiilor de criză și management;
- experiență în detectarea și monitorizarea riscurilor;
- cunoștințe în domeniul finanțelor;
- cunoștințe în domeniul contabilității;
- cunoașterea activității principale a Băncii;
- cunoașterea piețelor naționale și internaționale;
- abilitatea de a uni toate interesele în cadrul Băncii.

Membrii Comitetului de Conducere trebuie:

să dispună la nivel colectiv, de cunoștințe, aptitudini și experiență adecvate, pentru a fi în măsură să înțeleagă activitățile desfășurate de Bancă, inclusiv principalele riscuri ale acesteia, și să se pronunțe în deplină cunoștință de cauză cu privire la toate aspectele asupra cărora trebuie să decidă conform competențelor lor.

- să raporteze Președintelui Comitetului de Conducere cu regularitate cu exactitate și imediat despre orice evoluții importante în limitele competenței și responsabilității proprii, care sunt esențiale pentru evaluarea situației curente.
- să tindă spre atingerea unei autonomii maxime față de acționarii individuali, grupuri de acționari sau persoane interesate și trebuie să fie conștienți de faptul că odată numiți, ei poartă răspundere față de toți acționarii Băncii.

Orice membru al Comitetului de Conducere care va fi presat sau constrâns și influențat în legătură cu îndeplinirea sarcinilor sale de către acționarul majoritar va adopta, totuși, o poziție neutră în timpul votării sau va demisiona, în dependență de circumstanțe.

Organul executiv este obligat să contribuie la stabilirea și buna funcționare a unei guvernări corporative sănătoase în cadrul băncii, inclusiv prin comportamentul personal. În acest scop, membrii organului executiv pot acționa împreună sau separat, astfel cum este prevăzut prin reglementările interne primare ale băncii.

Responsabilitate și răspundere

Comitetul de Conducere poartă răspundere pentru implementarea și eficiența deciziilor adoptate.

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

Raportare

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

4.3. Cooperarea și raporturile dintre Consiliul Băncii și Comitetul de Conducere

Comitetul de Conducere va informa Consiliul în mod complet și oportun despre orice fapte și circumstanțe, care ar putea avea un impact asupra activității, poziției financiare și stării activelor Băncii.

Comitetul executiv este obligat să informeze cu regularitate Consiliul Băncii, cel puțin despre:

- situațiile care pot influența strategia și/sau cadrul de administrare al activității Băncii;
- performanța financiară a Băncii;
- încălcarea unor limite aferente riscurilor sau regulilor de conformitate;
- eficiența sistemului de control intern.

Comitetul de Conducere și Consiliul Băncii vor ajunge întotdeauna la o înțelegere în privința direcției strategice a Băncii și implementării strategiei respective.

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

Consiliul și Comitetul de Conducere vor coopera în interesele Băncii și vor discuta împreună liniile strategice ale activității Băncii.

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

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

Oferirea unei informații suficiente pentru Consiliu este o obligație comună a Comitetului de Conducere și a Consiliului Băncii.

4.4. Ședințele Comitetului de Conducere și ale Consiliului Băncii

Comitetul de Conducere își desfășoară activitatea sa în ședințe, ținute cu participarea membrilor săi, care se convoacă de Președintele Comitetului de Conducere pe măsura necesității. Procedura ședințelor Comitetului de Conducere este stabilită în Regulamentul Comitetului de Conducere al Băncii.

Frecvența ședințelor Consiliului va fi determinată în conformitate cu necesitățile Băncii. Ședințele trebuie să fie ținute suficient de frecvent pentru a asigura eficiența activităților Consiliului, dar nu mai rar de 4 ori pe an.

Pentru a asigura eficiența și succesul ședinței Consiliului, este necesar de a transmite documentația necesară tuturor membrilor Consiliului în mod oportun.

Procesele-verbale ale ședințelor Consiliului 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.

5. Politica de numire a administratorilor

Banca va dispune de o politică privind numirea administratorilor, în corespundere cu cerințele Băncii Naționale aferente exigențelor față de administratori. Politica va reglementa selectarea și evaluarea gradului de corespundere a candidaților la funcția de administrator în corespundere cu cerințele stabilite în reglementările Băncii Naționale.

6. Politica de remunerare

Banca va dispune de o politică de remunerare care se contribuie la administrarea prudentă a riscurilor și să nu favorizeze asumarea unor riscuri ce depășesc nivelul riscurilor acceptate de bancă.

7. Administrarea riscurilor

În procesul de administrare a riscurilor, Banca va dezvolta o cultură privind riscurile, bazată pe o deplină înțelegere a riscurilor cu care se confruntă Banca și a modului în care acestea sunt administrate.

Subdiviziunile Băncii, sub supravegherea organelor de conducere, sunt responsabile pentru administrarea zilnică a riscurilor, având în vedere toleranța/apetitul la risc al Băncii, în conformitate cu politicile, procedurile și rezultatele controalelor Băncii.

Banca va dispune de cadru corespunzător de administrare a riscurilor care să acopere toate subdiviziunile, inclusiv funcțiile suport și de control, care să recunoască pe deplin substanța economică a expunerilor la risc și care să acopere toate riscurile relevante pentru Bancă. Aria de cuprindere a administrării riscurilor se referă la riscul de credit, de piață, de lichiditate, operațional, de concentrare, reputațional, de conformitate.

Procesul de administrare a riscurilor de către Bancă va avea loc în conformitate cu Regulamentul privind cadrul de administrare a activității Băncii nr. 146 din 07 iunie 2017.

8. Controlul intern

Banca va dispune de propriul mecanism de control intern care va fi în corespundere cu cadrul legal, cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei și cu practica general acceptată în acest domeniu, pentru asigurarea gestionării eficiente a Băncii, desfășurarea activităților financiare într-un mod sigur și prudent, conformării cu prevederilor legislației în vigoare, precum și pentru protejarea intereselor deponenților.

Mecanismul de control intern va asigura că:

- 1) activitățile sînt planificate și conduse în mod ordonat, prudent și eficient;
- 2) tranzacțiile și operațiunile sînt efectuate, iar angajamentele sînt îndeplinite în conformitate cu limitele competenței administratorilor și a personalului băncii;
- 3) organele de conducere sînt capabile să asigure protejarea activelor și controlul tranzacțiilor cu pasivele, existența măsurilor de minimizare a riscului pierderilor, încălcărilor și fraudelor, erorilor, precum și a măsurilor de identificare a acestora, să administreze nivelul adecvat al capitalului, lichidității, profitabilității și calității activelor băncii și să determine riscul pierderilor în procesul efectuării tranzacțiilor și rezervele necesare pentru eventuale pierderi de la credite și alte active, precum și de la angajamentele din afara bilanțului;
- 4) organele de conducere sînt capabile să asigure întocmirea rapoartelor complete și corecte în conformitate cu actele normative și reflectarea informației veridice, complete și oportune în registrele contabile și alte registre;
- 5) guvernanta corporativă permite organelor de conducere să urmărească obiectivele ce sînt în interesul băncii și facilitează monitorizarea eficientă a activității acesteia;

-
- 6) organele de conducere sînt capabile să organizeze, să supravegheze și să verifice în mod regulat integritatea proprietății băncii și a mijloacelor de securitate.

Activitățile și procedeele de control intern ale Băncii vor fi executate în conformitate cu prevederile actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei. Totodată, Banca va dispune de funcții de control intern în conformitate cu rigorile Regulamentului privind cadrul de administrare a activității Băncii nr. 146 din 07 iunie 2017.