
**CODUL DE GUVERNARE CORPORATIVĂ
A BC “PROCREDIT BANK” S.A.**

AUGUST 2010

CUPRINS:

1. Introducere - obiective și principii de bază	3
2. Organele de conducere ale Băncii.....	3
2.1. Adunarea Generală a Acționarilor	3
2.2. Consiliul de Administrație	6
2.3. Comitetul de Conducere	9
2.4. Cooperarea și relațiile dintre Consiliul de Administrație și Comitetul de Conducere	11
3. Mecanismele de Audit și Control Intern.....	12
3.1. Auditorii Externi Independenți, Comisia de Cenzori.....	12
3.2. Auditorii Intern	14
4. Părțile interesate	14
5. Divulgarea informației.....	14
6. Remunerația	15
6.1. Remunerația membrilor Consiliului de Administrație	15
6.2. Remunerația membrilor Comitetului de Conducere.....	16
7. Conflictul de interese	16
8. Clauze finale	17

Introducere - obiective și principii de bază

Scopul prezentului cod 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 Banca). Prezentul cod este elaborat în baza standardelor internaționale recunoscute, legislației naționale și în concordanță cu misiunea și codul de conduită al Băncii.

Obiectivele Codului sunt:

- de a stabili standardele privind guvernarea corporativă și transparența în activitatea Băncii
- de a proteja toate persoanele interesate prin intermediul unei guvernări bune și responsabile, supravegherii activității și gestionării funcțiilor Băncii, precum și
- de a susține crearea valorilor pe termen lung.

Principiile de bază ale acestui Cod sunt:

- transparența în activitate;
- proceduri bine definite în lucrul cu Consiliul de Administrație, Comitetului de Conducere și alte organe și structuri responsabile de adoptarea deciziilor importante;
- evitarea conflictului de interese;
- control 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. Organele de conducere ale Băncii

2.1. Adunarea Generală a Acționarilor

Tratament egal pentru acționari.

Principiul "O acțiune – un vot"

Dreptul de vot trebuie să fie extins asupra tuturor acționarilor Băncii într-un așa mod încât numărul voturilor care pot fi acordate în cadrul Adunării Acționarilor să fie egal cu numărul acțiunilor deținute, indiferent de clasa acțiunilor.

Diferite tipuri de acționari

Banca va trata toți acționarii în același mod și în aceleași condiții, indiferent de numărul acțiunilor deținute de aceștia, țara de origine și alte caracteristici. Acest lucru se referă în special la obligația privind tratamentul egal al acționarilor individuali și instituționali.

Distribuirea informației

Conducerea Băncii va asigura distribuirea calitativă a informației pentru acționari, ceea ce va permite acționarilor să își exercite drepturile în deplină cunoștință de cauză privind faptele ce ar putea influența adoptarea deciziei corecte în legătură cu un subiect din ordinea de zi a adunării acționarilor.

Modificări ale capitalului, înstrăinarea sau achiziționarea acțiunilor proprii și drepturilor preferențiale

Banca este obligată să permită tuturor acționarilor săi să participe la majorarea capitalului Băncii proporțional acțiunilor deja deținute. Dreptul preferențial asupra acțiunilor unei emisiuni noi reprezintă unul din drepturile de proprietate prevăzute de o acțiune, care asigură proprietarilor săi menținerea proporției existente a cotelor deținute, ceea ce permite ca, în cazul unei majorări a capitalului social, relațiile interne dintre acționari să rămâne în linii generale neschimbate. Dreptul preferențial nu poate fi limitat sau retras.

Drepturile acționarilor

Toți acționarii vor avea drepturi egale în privința obținerii oricărei informații referitoare la operațiunile și performanța Băncii, după cum o pot solicita în mod rezonabil aceștia. De asemenea, Banca este obligată să-și informeze acționarii cu regularitate, la timp și în orice situație despre toate evenimentele care au un impact negativ important asupra Băncii.

Banca va respecta cele mai bune practici:

1. Mecanisme sigure de înregistrare și confirmare a proprietății acționarului.

Banca va asigura ținerea Registrului acționarilor de către un Registrator profesionist, care va corespunde următoarelor criterii:

- o reputație profesională bună pe piața valorilor mobiliare;
- independență față de bancă, membrii Comitetului de Conducere și Consiliului de Administrație al Băncii; acționarii deținători de pachete semnificative sau de control ale acțiunilor Băncii; persoanele afiliate ale Băncii;
- calitate excelentă și prețuri avantajoase pentru serviciile sale.

Registratorul selectat va asigura securitatea informațională corespunzătoare a tuturor datelor, cum ar fi:

- controlul accesului intern și extern la datele acționarilor;
- securitatea fizică și logică a dispozitivelor de memorie, canalelor de comunicare și dispozitivelor de procesare a datelor;
- practici sigure pentru efectuarea copiilor de rezervă, stocarea, restabilirea în situații excepționale a datelor și continuitatea activității;
- evaluarea periodică a riscului operațional și securității informaționale;
- proceduri clare privind procesarea datelor.

2. Dreptul la înstrăinarea acțiunilor deținute în conformitate cu legislația.

Banca sau Registratorul nu vor aplica restricții sau condiții, cu excepția celor prevăzute de actele normative ale Republicii Moldova și Statutul Băncii, care să împiedice fiecare acționar să își exercite

dreptul său privind înstrăinarea liberă a acțiunilor sale, începând cu momentul înregistrării dreptului de proprietate în Registrul Acționarilor.

Toate transferurile și/sau înstrăinarea acțiunilor Băncii vor fi înregistrate în Registrul Acționarilor în strictă conformitate cu legislația în vigoare a Republicii Moldova.

3. Dreptul de a participa și vota la adunările acționarilor.

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

- procedura de notificare privind convocarea adunării acționarilor oferă acționarilor posibilitatea de a se pregăti pentru această adunare;
- fiecare acționar are posibilitatea de a face cunoștință cu lista acționarilor cu dreptul de participare la adunare;
- locul, data și ora ținerii adunării urmează a fi stabilite într-un astfel de mod, încât acționarii să dispună de posibilitatea reală de participare. Data va preceda adunarea și va fi constituit cel puțin 30 zile înainte de Adunarea Generală Anuală a Acționarilor și cel puțin 15 zile înainte de Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor.
- dreptul acționarilor de a convoca Adunarea Generală a Acționarilor și de a propune subiecte pentru a fi incluse în ordinea de zi nu va fi limitat în nici un fel, cu excepția cazurilor prevăzute de legislație.

Convocarea

Adunarea Generală Anuală a Acționarilor va fi convocată de Comitetul de Conducere în baza deciziei Consiliului de Supraveghere, la cererea oricărui acționar al Băncii. Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor va fi convocată de Comitetul de Conducere în baza deciziei Consiliului de Conducere la cererea acționarilor care dețin împreună nu mai puțin de 25% din acțiunile cu drept de vot ale Băncii.

Procuri

Banca are dreptul să faciliteze procedura de votare pentru acționari, care pot elibera procuri reprezentanților săi, aceștia fiind obligați să voteze conform instrucțiunilor lor. În acest context, eliberarea unei procuri trebuie să fie simplificată până la maximum și eliberată de cerințe formale stricte. Totuși, procura pentru participarea la adunarea acționarilor, suplimentar datelor de identitate ale Reprezentantului, trebuie să conțină cel puțin următoarea informație:

1. ordinea de zi a adunării,
2. dreptul de a semna lista de prezență, de a propune subiecte noi pentru a fi incluse în ordinea de zi, ținând cont de excepțiile legale, de a lua cuvântul și de a vota la adunare.

Plata dividendelor

Fiecare decizie privind plata dividendelor trebuie să conțină data la care persoana deținătoare a acțiunilor obține dreptul la plata dividendelor, precum și data sau perioada pe parcursul căreia dividendele sau avansul pentru dividende urmează a fi achitate.

Data la care acționarul obține dreptul la plata dividendelor nu va depăși termenul de 3 luni din data adoptării deciziei de plată.

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

Decizia privind plata dividendelor va specifica:

- a) data la care este întocmită lista acționarilor cu dreptul la plata dividendelor;
- b) suma dividendelor pentru o acțiune de fiecare clasă;
- c) forma și termenul de plată a dividendelor.

Pentru fiecare plată a dividendelor Consiliul de Administrație al Băncii va oferi lista acționarilor eligibili pentru a primi dividende.

Suma dividendelor declarate pentru o acțiune din aceeași clasă va fi aceeași, indiferent de termenul plasării acțiunilor.

Tranzacțiile de mare anvergură

Orice decizie a Băncii privind încheierea unor tranzacții de mare anvergură depășind 50 procente din activele Băncii, conform ultimului bilanț contabil, necesită aprobarea unanimă prealabilă a Adunării Generale a Acționarilor, dacă Statutul Băncii nu prevede o cotă mai mică.

Rapoartele ce urmează a fi prezentate adunării acționarilor

- **Rapoartele prezentate de Consiliul de Administrație**

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

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

- **Rapoartele privind poziția Băncii**

Raportul anual privind poziția Băncii va fi elaborat într-un mod clar și inteligibil; el va include toate aspectele activității desfășurate pe parcursul anului în comparație cu anii precedenți prin intermediul unui raport exact, complete și corect privind activele și cheltuielile, poziția financiară și proiectarea unui plan de afaceri pentru viitor.

- **Rapoartele Comisiei de Cenzori**

Comisia de Cenzori a Băncii trebuie să prezinte Adunării Acționarilor cel puțin anual, în cadrul Adunării Generale Anuale, un raport în care să evalueze activitatea economică a Băncii și eficiența generală a operațiunilor Băncii. De asemenea, Comisia de Cenzori va prezenta Adunării Anuale a Acționarilor rapoarte privind activitatea sa.

2.2. Consiliul de Administrație

Sarcini și responsabilități

Sarcina Consiliului de Administrație este de a consulta regulat și de a supraveghea Comitetul de Conducere în procesul de administrare a Băncii. El trebuie să fie implicat în deciziile de importanță fundamentală pentru Bancă.

Mandatul membrilor Consiliului de Administrație nu este obligatoriu, adică fiecare membru urmează să își desfășoare activitatea în cadrul Consiliului în mod autonom și pe propria responsabilitate, indiferent de persoanele care i-au numit sau desemnat.

Membrii Consiliului de Administrație trebuie să își îndeplinească sarcinile cu diligența unor profesioniști și conștiincioși și să păstreze secretele comerciale ale Băncii.

Consiliul de Administrație trebuie să elaboreze un plan de activitate, care trebuie să includă o listă a ședințelor regulate, această informație fiind pusă la dispoziția membrilor Consiliului de Administrație.

Consiliul de Administrație trebuie să adopte Regulamentul său intern, ținând cont de faptul, că nu trebuie să stabilească restricții privind libertatea în acțiune a membrilor. Documentele Consiliului de Administrație nu trebuie să împiedice sau să limiteze membrii să acționeze în conformitate cu legea, iar fiecare membru nu trebuie să abuzeze de aceste drepturi și să depună toate eforturile pentru a coordona activitățile sale cu alți membri ai Consiliului de Administrație.

Consiliul de Administrație trebuie să fie condus de un Președinte

Președintele Consiliului de Administrație coordonează activitatea în cadrul Consiliului de Administrație, prezidează ședințele sale și are grijă de relațiile externe ale Consiliului de Administrație.

De asemenea, Președintele Consiliului de Administrație pregătește ședințele Consiliului de Administrație.

Președintele Consiliului de Administrație va menține regulat 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 de Administrație va fi informat imediat de către Președintele Comitetului de Conducere despre evenimentele importante, care sunt esențiale pentru evaluarea situației și dezvoltare, precum și pentru conducerea Băncii. Președintele Consiliului de Administrație va informa apoi Consiliul de Administrație și, dacă va fi necesar, va convoca o ședință extraordinară a Consiliului de Administrație.

Structura

Consiliul de Administrație al Băncii trebuie să fie constituit în majoritate din persoane neafiliate Băncii.

Membrul Consiliului de Administrație va fi considerat persoană afiliată, dacă el sau ea:

- 1) deține controlul asupra Băncii;
- 2) se află sub controlul¹ Băncii;

¹ o persoană fizică va fi considerată ca deținând controlul asupra altei persoane, dacă această persoană, prin exercitarea directă sau indirectă a drepturilor de vot (cel puțin 25% din capitalul propriu) și dreptului de a desemna și demite majoritatea membrilor Comitetului de Conducere sau Consiliului de Administrație, sau prin alte mijloace, direct sau indirect, de sine stătător sau împreună cu alte persoane, este capabilă să exercite o influență decisivă asupra afacerilor altei persoane

- 3) este membru al Comitetului de Conducere și al Comisiei de Cenzori a Băncii;
- 4) are legătură, conform legislației civile, cu un membru individual al Consiliului de Administrație, Comitetului de Conducere, Comisiei de Cenzori a Băncii, fie prin căsătorie sau rudenie de gradul întâi sau doi;
- 5) este membru al comitetelor de credit ale Băncii;
- 6) este persoană fizică care deține sau controlează, direct sau indirect, 5 procente sau mai mult din capitalul propriu al Băncii. Acțiunile deținute sau controlate de soțul/soția sau ruda de gradul întâi ale unei persoane fizice sunt considerate ca fiind deținute sau controlate de persoana respectivă;
- 7) este persoană afiliată a persoanelor specificate în p. 1 - 6.

Membrul Consiliului de Administrație, care va fi presat sau constrâns și influențat în legătură cu îndeplinirea sarcinilor sale de către acționarul majoritar va raporta acest lucru Consiliului de Administrație și, cu toate acestea, va adopta o poziție neutră în timpul votării sau va demisiona, în dependență de circumstanțe.

Confidențialitatea

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

Membrii Consiliului de Administrație 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 de Administrație. Această obligație se aplică, în special, în cazul rapoartelor și consultărilor confidențiale. Ea rămâne în vigoare chiar după ce persoana încetează să mai fie membru al Consiliului de Administrație. După ce finisează activitatea în cadrul Consiliului de Administrație, membrii care pleacă trebuie să întoarcă toate documentele confidențiale Președintelui Consiliului de Administrație.

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

Fiecare membru al Consiliului de Administrație 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 de Administrație vor respecta regulile unei administrări corporative corespunzătoare. Dacă vor încălca grija și diligența unui membru prudent și conștiincios al Comitetului de Conducere sau Consiliului de Administrație, ei vor purta răspundere față de Bancă pentru daunele cauzate. În cazul unor decizii comerciale, nu se va considera o încălcare a sarcinilor de serviciu, dacă membrul Comitetului de Conducere sau al Consiliului de Administrație putea în mod rezonabil crede, în baza informației corespunzătoare, că el/ea a acționat în interesul Băncii (Regula Inviolabilității).

Activarea în Consiliile de Administrație ale altor companii

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

2.3. Comitetul de Conducere

Sarcini și responsabilități

Comitetul de Conducere al Băncii este în exclusivitate responsabil de administrarea activității Băncii; el 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 activității Băncii cu grija unor profesioniști cinștiți și conștiincioși.

Comitetul de Conducere va acționa întotdeauna exclusiv în interesele Băncii și acționarilor săi, în același timp ținând cont de interesele angajaților și clienților săi, 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 demiterea;
- sarcinile și responsabilitățile;
- sarcinile Președintelui;
- regulile de soluționare a conflictelor de interese;
- ședințele, deciziile, ordinea de zi, procesele-verbale și documentele;
- cooperarea cu Consiliul de Administrație;
- reportarea.

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

Structura

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 de Administrație.

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 fie capabili să citească și să înțeleagă rapoartele de gestiune și 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 dispună de timp suficient;
- să fie motivați;
- să fie capabili să lucreze în echipă; și
- să dispună de o viziune strategică.

Suplimentar necesității de a corespunde criteriilor enumerate mai sus, Președintele Comitetului de Conducere trebuie să dispună de abilități organizatorice bine dezvoltate, precum și de experiență în administrarea afacerii, dar și reputația unui profesionist bun și recunoscut într-un mediu de afaceri larg.

Fiecare membru al Comitetului de Conducere trebuie să raporteze Președintelui Comitetului de Conducere regulat, cu exactitate și imediat despre orice evoluții importante în limitele competenței și responsabilității proprii, care sunt esențiale pentru evaluarea situației curente.

Membrii Comitetului de Conducere trebuie 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.

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 pot decurge din încălcarea sarcinilor sale de serviciu, cu excepția cazurilor când pot dovedi, că și-au îndeplinit sarcinile cinstit și conștiincios.

Raportare

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

Activarea în Consiliile de Administrație ale altor companii

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

Responsabilități 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 și de calitate în cadrul fiecărei companii.

Comitetul de Audit trebuie să îndeplinească următoarele sarcini:

- să servească drept un organ independent și obiectiv pentru a monitoriza procesele de administrare a riscurilor și sistemele de control intern ale Băncii,
- să revizuiască și să evalueze activitățile de audit ale Departamentului Audit Intern,
- să supravegheze aplicarea politicilor și practicilor de afaceri,
- să ofere un mijloc de comunicare între Comitetul de Conducere, Departamentul Audit Intern și Consiliul de Administrație al Băncii.

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

2.4. Cooperarea și relațiile dintre Consiliul de Administrație și Comitetul de Conducere

Comitetul de Conducere va informa Consiliul de Administrație 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 de Conducere și Consiliul de Administrație 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 de Administrație accesul facilitat și oportun în clădirile și încăperile Băncii, la fișierele de date și orice alte documente necesare pentru îndeplinirea sarcinilor sale.

Consiliul de administrație 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 de Administrație, cu excepția cazurilor când subiectele discutate de Consiliul de Administrație se referă direct la Comitetul de Conducere sau unul din membrii Comitetului de Conducere; această prevedere se aplică în special atunci când discuțiile implică demiterea, responsabilitatea sau remunerarea membrilor Comitetului de Conducere.

Comitetul de Conducere coordonează abordarea strategică a Băncii cu Consiliul de Administrație și discută la intervale regulate etapa curentă a implementării strategiei cu Consiliul de Administrație. Oferirea unei informații suficiente pentru Consiliul de Administrație este o obligație comună a Comitetului de Conducere și Consiliului de Administrație.

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

Regulile privind ședințele Comitetului de Conducere și Consiliului de Administrare

Președintele Consiliului de Administrație va elabora un calendar al ședințelor ordinare și extraordinare, îndată ce va apărea necesitatea acestora.

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

Pentru a asigura eficiența și succesul ședinței Consiliului de Administrație, este necesar de a transmite documentația necesară tuturor membrilor Consiliului de Administrație în mod oportun. Procesele-verbale ale ședințelor Consiliului de Administrație 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 și Control Intern

3.1. Auditorii Externi Independenți, Comisia de Cenzori

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

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

Selectarea Auditorului Extern va avea loc în baza competenței, reputației și experienței sale.

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

În cazul unor circumstanțe, care reprezintă amenințări posibile pentru independența Auditorului Extern, Consiliul de Administrație va recomanda Adunării Generale a Acționarilor să numească un Auditor Extern nou.

Comisia de Cenzori va coopera cu auditorii externi independenți.

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

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

- independență față de Comitetul de Conducere,
- timp disponibil pentru a activa în cadrul Comisiei,
- spectru larg de cunoștințe profesionale,
- cunoștințe în domeniul activităților bancare,
- cunoștințe în domeniul finanțelor, contabilității și auditului în legătură cu activitățile bancare.

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

Președintele Comisie de Cenzori nu trebuie să fi fost membru al Comitetului de Conducere al Băncii pe parcursul a cel puțin trei (3) ani din momentul încheierii activității sale. Majoritatea membrilor comisiei nu trebuie să aibă în componența sa foști membri ai Comitetului de Conducere al Băncii, a căror activitate s-a încheiat cu cel puțin trei (3) ani în urmă.

Adunarea Generală a Acționarilor poate decide să delege atribuțiile Comisiei de Cenzori unei organizații licențiate de audit. Decizia cu privire la delegarea atribuțiilor va include numele companiei de audit selectate, perioada delegării și mărimea compensației pentru serviciile prestate.

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

Responsabilitățile sale de bază sunt descrise în Statutul Băncii și în Regulamentul Comisiei de Cenzori.

În decurs de 4 luni din momentul încheierii anului financiar, Banca va face publice, în ziare de circuit general, acolo unde își are Banca reprezentanțele, bilanțul contabil, opinia auditului extern și raportul financiar anual și va pune la dispoziția publicului exemplare ale acestor documente.

3.2. Auditorii Intern

Obligația auditorilor interni este de a desfășura controale interne și de a verifica dacă activitatea corespunde regulamentelor, directivelor și recomandărilor în vigoare. Auditorii interni își vor prezenta concluziile direct Comitetului de Audit sau Comitetului de Conducere al Băncii.

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

Comitetul de Audit și Consiliul de Administrație trebuie să participe eficient în procesul de planificare a activităților auditorilor interni.

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

4. Părțile interesate

În prezentul Cod, părți interesate vor fi considerate orice persoane care își asumă riscuri directe sau indirecte cu privire la Bancă și în legătura cu aceasta. Pe lângă acționarii companiei, părți interesate pot fi angajați, clienți, furnizori, debitori ai Băncii, precum și organe locale și din administrația de stat.

Comitetul de Conducere are responsabilitatea de a asigura menținerea unor relații transparente și calitative între Bancă și părțile interesate. De asemenea, acesta va asigura că Banca respectă toate drepturile părților interesate și cele mai bune practici profesionale.

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

5. Divulgarea informației

Banca este obligată să facă publică informația care corespunde legii și regulamentelor Băncii naționale a Moldovei.

Mijlocul mediatic principal pentru publicarea informației este site-ul Băncii de pe Internet, dar și panourile informaționale din incinta Băncii.

Informația prezentată publicului trebuie să fie transparentă, să reflecte situația reală a Băncii, pentru a da posibilitatea publicului să evalueze prompt situația financiară a Băncii, rezultatele obținute, activitatea operațională și riscurile aferente acesteia.

Cele mai importante criterii ale informației care contribuie la transparența Băncii sunt:

- Caracterul cuprinzător – prezentarea unei informații complete, consolidate, care poate fi evaluată în baza unei serii de activități operaționale;
- Relevanță și punctualitate – prezentarea unei informații relevante și actuale, care îi este necesară publicului în procesul de luare a deciziilor;
- Siguranță – prezentarea unei informații sigure, ușor de verificat, neutre și exhaustive, care ar reflecta esența economică a evenimentelor și tranzacțiilor;
- Comparabilitate – prezentarea informației cu scopul determinării tendințelor dinamice a datelor;
- Materialitate – prezentarea informației fără a omite date importante, care ar genera schimbarea deciziei sau evaluării utilizatorului.

Informația publicată va fi autentificată prin semnătura membrului Comitetului de Conducere al Băncii (dacă informația este elaborată în baza datelor contabile, ea va fi semnată și de Contabilul-șef) și prin ștampila Băncii. Exemplarul original cu informația prezentată va fi păstrată la executor, în Sediul Principal al Băncii.

Copiile cu informațiile prezentate vor fi amplasate pe panourile informaționale.

Membrul Comitetului de Conducere al Băncii va fi responsabil pentru întocmirea și publicarea informației în conformitate cu legislația în vigoare. În cazul în care a fost publicată o informație eronată, care nu corespunde legislației în vigoare, Banca va publica o justificare și va rectifica informația, în conformitate cu legea.

Informația publicată în corespundere cu legislația în vigoare nu va fi supusă auditului; dacă Banca decide să auditeze această informație, opinia auditului va fi și ea publicată.

Banca trebuie să facă publică lista completă a acționarilor, specificând numărul și clasa de acțiuni deținute de ei.

Compania trebuie să publice și să actualizeze lista acționarilor imediat după ce ai avut locuri modificări.

Orice informație sensibilă care nu a fost dezvăluită publicului este considerată a fi confidențială și va fi protejată în mod corespunzător.

Informația cu caracter confidențial

Clauza prin care este interzisă utilizarea informației cu caracter confidențial îi obligă pe acționari, membrii Comitetului de Conducere, membrii Consiliului de Administrație dar și pe consultanții externi ai Băncii și pe alte persoane, care, ținând cont de funcția lor în cadrul sau în afara Băncii, se consideră a fi persoane care au acces la informația cu caracter confidențial.

Banca va garanta supravegherea fluxul de informație cu caracter confidențial și eventuala întrebuițare abuzivă a acesteia.

6. Remunerația

6.1. Remunerația membrilor Consiliului de Administrație

S-a decis ca membrii Consiliului de Administrație să își îndeplinească obligațiile fără o remunerație.

Totuși, membrii Consiliului de Administrație vor avea dreptul să li se restituie banii pentru cheltuielile legate de deplasare și cazare, făcute în scopul participării la ședințele Consiliului de Administrație. Orice alte tipuri de compensații pentru membrii Consiliului de Administrație vor fi stabilite de Adunarea Generală a Acționarilor.

6.2. Remunerația membrilor Comitetului de Conducere

Membrii Comitetului de Conducere vor fi plătiți în conformitate cu munca depusă, remunerația va fi stabilită de Consiliul de Administrație al Băncii.

7. Conflictul de interese

Regulă – trebuie evitată apariția oricăror conflicte de interese între Bancă și membrii Consiliului de Administrație sau Comitetului de Conducere. Decizia în privința anumitor tranzacții în legătură cu care membrii Consiliului de Administrație sau ai Comitetului de Conducere pot avea conflicte de interese de importanță materială pentru Bancă va fi aprobată în absența membrilor interesați în executarea unor astfel de tranzacții.

Orice membru al Consiliului de Administrație care nu are o poziție neutră în privința deciziei care se ia sau ale cărei legături cu alte companii, persoane sau afaceri ar implica anumite interese, diferite de interesele Băncii și care, astfel, ar putea influența procesul de luare a deciziilor în baza unor asemenea interese sau înclinații, 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 poziție neutră în privința deciziei care se ia și care, astfel, ar putea influența 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 Administrație sau al Comitetului de Conducere:

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

b) nu va avantaja terțe persoane pe cheltuiala Băncii;

c) nu va folosi oportunitățile 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 Administrație sau cei ai Comitetului de Conducere vor informa imediat Președintele Consiliului de Administrație și, respectiv, Președintele Comitetului de Conducere și vor prezenta informația relevantă cu privire la orice conflict de interese sau potențiale conflicte de importanță materială pentru Bancă.

Consiliul de Administrație va decide, în absența persoanei interesate, cu unanimitate de voturi din partea membrilor neinteresați ai Consiliului de Administrație, în privința unei tranzacții care implică un conflict de interese.

Informația referitoare la decizia luată cu privire la executarea anumitor tranzacții care au generat conflictul de interese cu membrii Consiliului de Administrație sau cu cei ai Comitetului de Conducere va fi inclusă în raportul anual al Consiliului de Administrație. Informația relevantă va include o

descriere a conflictului de interese și o declarație referitoare la conformarea adoptării deciziei la prevederile actelor normative în vigoare și, după caz, la prevederile prezentului Cod.

Membrii Consiliului de Administrație vor dezvălui informațiile referitoare la mărimea participației deținute și la orice modificări în privința acestei participații în entități juridice, despre care se consideră că se află în competiție cu Banca.

Membrii Comitetului de Conducere nu vor deține participații importante în companii despre care se consideră că se află în competiție cu Banca.

8. Clauze finale

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

Ca rezultat, Codul va fi revizuit anual în contrast cu evoluția evenimentelor de pe plan național și internațional și, în caz de necesitate, va fi ajustat.

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