

POLITICA PRIVIND TRANZACȚIILE CU PERSOANELE AFILIATE ÎN CADRUL B.C. „PROCREDIT BANK” S.A. (Extras)

Dispoziții generale

Identificarea persoanelor afiliate Băncii are loc în momentul cunoașterii despre apariția afilierii dintre Bancă și persoanele respective.

Definiții

Persoane afiliate unei alte persoane se consideră:

- a) membrii organului de conducere, iar în cazul băncii, și unele categorii de persoane care dețin funcții-cheie astfel cum este prevăzut în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei;
- b) persoanele juridice și/sau fizice care, direct sau indirect, individual sau concertat, dețin sau controlează 1% și mai mult din capitalul băncii, inclusiv beneficiarii lor efectivi. Dacă soțul (soția) unei astfel de persoane sau o rudă de gradul întâi deține ori controlează o deținere în capitalul social al băncii, indiferent de mărimea acesteia, atunci se consideră că respectiva deținere este deținută și controlată de această persoană;
- c) orice persoană care controlează persoana sau se află sub controlul persoanei, sau împreună cu persoana se află sub controlul unei alte persoane;
- d) orice entitate asociată persoanei sau orice entitate parte în asocieri în participație, orice entitate asociată sau orice entitate parte în asocieri în participație a unui membru al grupului de persoane care acționează concertat cu persoana sau entitățile și persoana – părți în asocieri în participație ale unei alte persoane;
- e) persoanele afiliate persoanelor specificate la lit.a)–d);
- f) persoana afiliată persoanei fizice – soții, rudele și afinii de gradul întâi și doi ale persoanei fizice, soții rudelor și afinelor menționați, precum și persoana juridică asupra căreia persoana fizică și/sau persoanele afiliate acesteia dețin controlul sau dețin parte în asocieri în participație sau exercită influență semnificativă sau sînt membri ai organului de conducere;
- g) persoanele aflate în divorț; persoanele aflate în relații de tutelă și curatelă; afinii rudelor de gradul întâi și doi, soții persoanelor și afinilor menționați; persoanele aflate în relații asemănătoare celor dintre soți (concubinaj) sau în relații asemănătoare celor dintre părinți și copii; persoanele aflate în alte relații care conduc la o dependență economică dintre două sau mai multe persoane;
- h) persoana prin intermediul căreia se efectuează o tranzacție cu banca în interesul persoanei prevăzute la lit.a)–g) și care este considerată a fi influențată de persoana prevăzută la lit.a)–g) în cadrul tranzacției respective din cauza existenței unor relații de muncă, civile sau de alt gen dintre aceste persoane, determinate conform reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei;
- i) lichidatorul băncii în proces de lichidare;
- j) alte persoane determinate de Banca Națională a Moldovei prin actele sale normative.

Tranzacție cu persoanele afiliate – este orice transfer de mijloace bănești sau orice obligație contractuală între părțile afiliate Băncii și Bancă, indiferent dacă se percepe sau nu o plată, cu excepția tranzacțiilor/operațiunilor ce țin de:

- a) vânzarea/cumpărarea valutei în numerar până la limita care nu prevede identificarea persoanei conform Legii nr.308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
- b) transferurile prin sistemele de remitere de bani;
- c) alimentarea conturilor;
- d) încasarea/achitarea dobânzilor/comisioanelor/plăților aferente creditelor/plasărilor/ depozitelor /împrumuturilor;

- e) transferurile legate de pachetele salariale și/sau indemnizații;
- f) retragerile din cont;
- g) transferurile efectuate între conturile deschise de persoana afiliată la bancă;
- h) vânzarea/cumpărarea valutei prin virament pentru operațiuni cu carduri de plată;
- i) încasarea plăților în folosul beneficiarilor de plăți/furnizorilor de mărfuri/servicii;
- j) serviciile prestate de bănci în calitate de agent bancassurance.

Principii generale

La încheierea tranzacțiilor cu persoanele sale afiliate, Banca va respecta următoarele principii:

- a) angajarea în tranzacții și relații sigure și prudente cu persoanele sale afiliate în limitele și cu respectarea legislației în vigoare, pentru a evita implicarea Băncii în riscuri excesive, inclusiv riscuri aferente deteriorării reputației Băncii, și asigurării încrederii publicului larg;
- b) segregarea atribuțiilor, care prevede existența unei structuri eficiente și solide de guvernare corporativă cu identificarea așteptărilor organului de conducere, a rolurilor și responsabilităților legate de persoanele afiliate Băncii;
- c) utilizarea celor mai înalte standarde de etică și transparență în ceea ce ține de tranzacțiile Băncii cu persoanele sale afiliate și vor accentua așteptările privind integritatea și valorile etice ale băncii și ale personalului;
- d) respectarea cadrului normativ intern cu privire la conflictele de interese;
- e) respectarea cadrului normativ intern cu privire la anti-fraudă;
- f) principiul efectuării tranzacțiilor în interesul Băncii;
- g) asigurarea transparenței și dezvăluirea corespunzătoare a tranzacțiilor cu persoanele afiliate.

Clientul este obligat

Să dezvăluie informațiile necesare Băncii pentru a stabili dacă este sau nu persoană afiliată Băncii în conformitate cu punctul 3.3.13 din Condițiile generale de prestare a serviciilor pentru Clienți Business în cadrul B.C. "ProCredit Bank" S.A., și punctul 3.3.17 din Condițiile generale de prestare a serviciilor pentru persoane fizice în cadrul B.C. "ProCredit Bank" S.A. (Clienți care dețin Setul de Servicii), precum și punctul 3.3.18 din Condițiile generale de prestare a serviciilor pentru persoane fizice în cadrul B.C. "ProCredit Bank" S.A. (Clienți care nu dețin Setul de Servicii).

Aprobarea tranzacțiilor cu persoanele afiliate Băncii

Orice tranzacție cu o persoană afiliată băncii, a cărei valoare depășește echivalentul a 1 milion lei trebuie să fie aprobată, înaintea încheierii acesteia/modificării condițiilor contractuale, cu votul cel puțin al majorității membrilor Consiliului Băncii, iar în cazurile în care nu depășește echivalentul a 1 milion de lei, se aprobă de către majoritatea membrilor Comitetul de Conducere al Băncii.

În scopul determinării faptului depășirii sau nu a pragului prevăzut mai sus valorile tranzacțiilor care duc la formarea expunerii față de bancă se cumulează separat de valorile tranzacțiilor care nu duc la formarea expunerilor față de aceasta. În cazul tranzacțiilor care duc la formarea expunerii față de bancă, valoarea tranzacției, se va calcula cumulat cu valoarea tranzacțiilor care formează expuneri cu persoana afiliată și/sau cu clienți aflați în legătură cu persoana afiliată băncii.

Prin derogare de la primul alineat în temeiul acestei politici aprobată de către Consiliul Băncii:

1) Comitetul de Conducere sau un membru al acestuia aprobă orice tranzacție cu persoanele afiliate băncii, a cărei valoare depășește echivalentul a 1 milion lei, alta decât cea care formează expuneri, în cazul în care Consiliul băncii a aprobat un contract-cadru/condiții generale aferente tranzacțiilor cu

persoanele afiliate, care vor specifica în mod clar termenul și condițiile cu privire la tranzacțiile ce urmează a fi efectuate de către bancă;

2) sunt exceptate de la aprobarea prealabilă tranzacțiile cu persoanele afiliate băncii care sunt efectuate în condiții generale (conform condițiilor produselor și tarifelor aprobate de organul de conducere, în limita competențelor) și țin de:

- a) vânzarea/cumpărarea valutei prin virament și/sau în numerar în mărime de până la 1 milion lei;
- b) încasarea/achitarea comisioanelor pentru operațiuni de intermediere, achitarea dobânzilor/comisioanelor pentru tranzacțiile încheiate cu persoanele afiliate băncii.

La decizia sa, Consiliul Băncii poate aproba și tranzacțiile menționate în suma de până la 1 mil.lei sau echivalentul la 1 mil. lei. Persoana afiliată ce are interes material într-o tranzacție trebuie să părăsească orice ședință la care este pusă în discuție această tranzacție. În cazul realizării împrumuturilor menționate de către Comitetul de Conducere sau de către un membru al acestuia, subdiviziunea auditului intern va raporta periodic (cel puțin trimestrial) Consiliului Băncii referitor la volumul și corectitudinea aprobării acestor tranzacții.

În cazul în care apare relația de afiliere cu o persoană, ulterior încheierii unei tranzacții cu aceasta, Consiliul Băncii trebuie să fie informat fără întârziere despre apariția relației de afiliere și tranzacțiile existente și, în termen rezonabil, trebuie să fie întreprinse măsurile necesare pentru conformarea acesteia cu prevederile prezentei politici, inclusiv să fie reexaminată tranzacțiile respective întru evaluarea riscurilor aferente și eliminarea condițiilor avantajoase în cazul existenței acestora.

Banca înregistrează și duce evidența tranzacțiilor cu persoanele sale afiliate prin completarea Registrului tranzacțiilor cu persoanele afiliate Băncii.

Acordarea creditului/ efectuarea plasării

Banca poate acorda credite/ efectua plasări la persoanele afiliate în aceleași condiții ca și persoanelor neafiliate (cu excepția salariaților Băncii care nu sunt afiliați Băncii). Banca nu poate încasa de la persoanele afiliate dobânzi și comisioane mai mici decât percepe în condiții similare de la persoanele neafiliate (cu excepția salariaților Băncii care nu sunt afiliați Băncii).

Banca este obligată să înainteze aceleași cerințe către persoanele afiliate privind asigurarea rambursării creditului, condițiile achitării creditului/ efectuării plasării, prezentarea informației complete a situației financiare și informației referitoare la utilizarea efectivă a creditului.

La acordarea creditelor/ efectuarea plasării la persoanele afiliate, riscul de rambursare asumat de Bancă nu trebuie să fie mai mare decât în cazul acordării creditelor/ efectuării plasării persoanelor neafiliate.

La rambursarea creditelor/ plasărilor efectuate, Banca aplică aceleași măsuri persoanelor afiliate ca și persoanelor neafiliate.

Acceptarea depozitelor/ obținerea împrumuturilor

Banca poate accepta depozite/ obține împrumuturi de la persoane afiliate pe același termen și cu aceleași condiții ca și pentru persoanele neafiliate.

Banca nu este în drept să plătească persoanelor afiliate o rată a dobânzii/ comisioane la depozite/ împrumuturi mai mare decât altor persoane pentru același tip de depozite/ împrumuturi.

Banca nu are dreptul să creeze condiții deosebite pentru depozitele/ împrumuturile persoanelor afiliate și să permită overdrafturi (solduri debitoare de pe conturile pasive) în astfel de condiții pe conturile respective ale persoanelor afiliate.

Alte tranzacții cu persoanele afiliate

Banca poate încheia contracte de alta natură decât acordarea creditelor/efectuarea plasărilor la persoanele afiliate sau acceptarea depozitelor/obținerea împrumuturilor de la persoane afiliate pe același condiții ca și în cazul contractelor încheiate cu persoanele neafiliate (exemplu: contract închiriere spațiu sau alte servicii prestate Băncii, procurare a bunurilor, etc.).

Tranzacții nepermise cu persoanele afiliate băncii

Banca nu poate condiționa acordarea de credite sau furnizarea altor produse/servicii clienților de vânzarea ori cumpărarea instrumentelor financiare emise de bancă ori de o afiliată a sa, inclusiv de o entitate aparținând grupului din care face parte banca, sau de acceptarea de către client a altor produse/servicii oferite de bancă ori de o afiliată a sa, inclusiv de o entitate aparținând grupului din care face parte banca, care nu are legătură cu operațiunea de creditare sau cu produsul/serviciul solicitat.

Banca nu poate:

- a) acorda unei persoane credite sau facilita finanțări din partea unor terți către această persoană pentru a o ajuta să-și achite obligațiile către afiliata băncii;
- b) intermedia subscrierea și/sau plasamentul instrumentelor financiare ale unei persoane și nu poate acorda totodată credite acestei persoane ca ea să-și plătească datoria, dobânda sau dividendele la astfel de instrumente financiare.

Totodată, banca nu poate acorda credite sau facilita primirea de credite pentru cumpărarea unor instrumente financiare, intermedierea subscrierii și/sau plasamentului care sunt realizate de către o afiliată a sa.

Important! Banca nu va încheia tranzacții cu persoane a căror lipsă a afilierii cu banca nu poate fi identificată și verificată.

Raportarea tranzacțiilor cu persoanele afiliate Băncii

În baza informației aferente persoanelor identificate ca fiind afiliate Băncii, precum și a tranzacțiilor efectuate de către acestea, Banca urmează să întocmească și să remită către Banca Națională un set de rapoarte.