

C0 - PUBLIC

Codul de Guvernanță Corporativă a Băncii Nr. **A_000521_05**

CUPRINS

1. INTRODUCERE	2
2. CODUL DE GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ	2
3. PRINCIPIILE PENTRU O BUNĂ GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ	3
4. PREVENIREA ȘI COMBATerea CORUPȚIEI, SPĂLĂRII BANILOR ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI	4
5. STRUCTURA DE GUVERNANȚĂ A BĂNCII	5
6. POLITICA DE REMUNERARE	7
7. POLITICA DE DIVIDENDE	7
8. AUDITUL EXTERN	8
9. MANAGEMENTUL RISCULUI	8
10. PERSOANELE CU DREPTURI ȘI RESPONSABILITĂȚI SPECIALE	8
11. CODUL DE ETICĂ	8
12. CONFLICTUL DE INTERESE	9
13. RELAȚIILE CU PĂRȚILE INTERESATE ÎN GUVERNANȚA CORPORATIVĂ	9
14. TRANSPARENȚA ACTIVITĂȚII ȘI DEZVĂLUIREA DE DATE ȘI INFORMAȚII	9

1. INTRODUCERE

- (1). Codul de Guvernanță Corporativă descrie regulile de organizare, gestionare și control al resurselor OTP Bank SA (în continuare – Bancă) cu scopul de a garanta afaceri sigure și transparente, precum și relații echilibrate dintre Organul de Conducere (Consiliul Băncii și Comitetul Executiv), autoritățile de control, acționarii săi și alte entități interesate.
- (2). Guvernanța Corporativă se referă la modul de stabilire a balanței de interese, care există între diferite persoane și entități în raport cu o bancă. De asemenea, aceasta se referă și la sistemul aplicat de către Bancă, cu ajutorul căreia scopurile activității ei sunt definite și completate, riscurile sunt evaluate, iar strategiile bine alese pentru a atinge cele mai înalte performanțe, urmare a standardizării proceselor.
- (3). Reieșind din faptul că o conducere corporativă reușită este bazată pe principiile responsabilității, transparenței și controlul factorilor de decizie, operarea zilnică și raportarea situației, Guvernanța Corporativă în Bancă trebuie să denote:
 - o structură organizațională clară, cu drepturi și responsabilități strict definite și delimitate între Organele de Conducere, precum și ceilalți angajați ai Băncii;
 - proceduri eficiente pentru identificarea, măsurarea, monitorizarea și controlul riscurilor la care se expune Banca;
 - mecanisme eficiente de control intern, care includ și proceduri detaliate de administrare și evidență contabilă în Bancă;
 - transparență în activitatea Băncii față de toate entitățile interesate, în corespundere cu reglementările interne ale Băncii;
 - sistem de supraveghere și control eficient.

2. CODUL DE GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ

- (4). Prezentul Cod de Guvernanță Corporativă (in continuare "Cod") este elaborat în corespundere cu principiile internaționale de Guvernanță Corporativă aprobate de către țările-membre ale Organizației pentru Cooperare și Dezvoltare Economică (OCDE), recomandările Comitetului Bazel pentru Supravegherea Bancară, actelor normative ale Republicii Moldova în domeniul bancar, Statutul și reglementările interne ale Băncii.
- (5). Prezentul Cod determină detaliat standardele de guvernanță și managementul Organelor de Conducere ale Băncii.
- (6). Banca stabilește structura relațiilor și proceselor pentru a putea să facă față eficient la schimbările mediului, pentru a crea un sistem de Guvernanță transparent și înțeles, care va crește nivelul de încredere a investitorilor locali și străini, angajaților, clienților, furnizorilor, autorităților publice și societății.
- (7). Guvernanța corporativă efectivă înseamnă că rolul și relațiile stabilite la formarea echipei în Bancă se bazează pe integritate, comportamentul etic, minimizând conflictul de interese. În corespundere cu prezentul Cod, Organele de Conducere ale Băncii și toți angajații trebuie să respecte prevederile acestuia, îndeplinindu-și onest obligațiile față de Bancă, acționari și clienți.
- (8). Valorile promovate de Bancă sunt:
 - **Încredere și Responsabilitate**, care constă în adoptarea unui comportament responsabil și desfășurarea activității într-un mod care oferă valori juste clienților, asigurând un dialog deschis, transparent și sincer, fiind un partener financiar de încredere.
 - **Mândrie și onoare de a fi parte a unei echipe profesionale, deschise, motivate și performante, care colaborează în sinergie.**
 - **Calitate** - servirea clienților la cel mai înalt nivel, fiind receptivi la nevoile și așteptările clienților prin susținerea progreselor și a realizărilor lor asumându-și rolul de consultanți financiari vitali.

- Inovație, este ceea ce punem accentul pentru crearea unei valori reale pentru clienții Băncii prin înțelegerea și anticiparea dorințelor și necesităților acestora într-o manieră care prioritizează timpul și spațiul. Acest lucru va garanta o propulsare a companiei spre un succes pe termen lung.
- Excelență și Calitate, sunt valorile care guvernează fiecare acțiune realizată cu determinare și o pasiune nestăpânită pentru excelență, un angajament în a oferi clienților Băncii produse și servicii financiare de cea mai înaltă calitate.
- Simplitatea Soluțiilor, sunt ceea ce aspiră Banca în guvernarea activității și organizarea proceselor cu scopul de a realiza activitatea zilnică într-o metodă simplă și identificarea celor mai bune soluții clienților externi și interni.
- Oamenii, echipa de profesioniști este crucială în asigurarea succesului companiei. Fiecare angajat este responsabil de asigurarea îndeplinirii misiunii Băncii.
- Integritate și Loialitate, este baza oricăror acțiuni. Tot ce se realizează este ghidat de principii și, ulterior, comportament moral, care asigură corectitudinea, respectul și transparența completă pentru toate părțile implicate.

3. PRINCIPIILE PENTRU O BUNĂ GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ

(9). Banca aderă la următoarele principii pentru o bună Guvernanță Corporativă:

3.1. Membrii Organului de Conducere, înțelegând rolul lor în Guvernanța Corporativă a Băncii, trebuie să aibă calificare corespunzătoare și să fie apți de a estima real operațiunile și riscurile Băncii.

(10). Acest principiu presupune că “calificarea corespunzătoare” pe care trebuie să o posede membrii organului de conducere urmează a fi clar precizată. De asemenea, în corespundere cu acest principiu, membrii Consiliului Băncii evaluează periodic individual și colectiv eficiența propriei lor activități în cadrul Consiliului, identifică părțile slabe în activitatea acestuia, precum și propune amendamente, ține întruniri regulate cu Organul Executiv al Băncii, Comitetele și subdiviziunile din subordine. Membrii Consiliului Băncii fac propuneri pentru instituirea unei Guvernanțe Corporative în bancă; ei trebuie să înțeleagă rolul lor în Guvernanța Corporativă, îndeplinind eficient atribuțiile lor în supravegherea băncii, să exprime loialitate și grijă față de bancă și să evite conflictele de interese sau cele potențiale. Consiliul Băncii nu participă în managementul zilnic al Băncii.

3.2. Organul de conducere determină și monitorizează îndeplinirea scopurilor strategice și valorile corporative ale Băncii, informând despre aceasta toți angajații.

(11). În acest sens, organul de conducere are mai multe obligațiuni îndreptate spre îndeplinirea scopurilor strategice și a valorilor corporative ale Băncii. Organul Executiv al Băncii este responsabil de elaborarea și implementarea politicilor și procedurilor pentru identificarea potențialelor conflicte de interese.

(12). De asemenea, organul de conducere al Băncii este obligat să stabilească reglementări interne, în baza cărora se va asigura comunicarea fără dispute și posibilitatea oricărui angajat al Băncii de a raporta orice caz de corupție sau orice comportament și activitate ilegală sau contrară regulilor de etică.

3.3. Organul de Conducere al Băncii stabilește responsabilități și linii de raportare bine definite pentru toți angajații băncii.

(13). În acest sens, Organul de Conducere este obligat, în corespundere cu scopul și tipul activităților sale, să asigure proceduri clare, transparente și documentate pentru luarea deciziilor, de asemenea, să clarifice și să divizeze riguros drepturile și responsabilitățile fiecăruia. Organul de Conducere al Băncii este obligat să coopereze pe o bază permanentă, definind exact drepturile și responsabilitățile. În acest scop, este esențial ca acționarii și persoanele terțe să fie pe deplin informați cu privire la delimitarea funcțiilor Consiliului și Comitetului Executiv și unicitatea acestor funcții.

3.4. Consiliul Băncii trebuie să fie sigur că membrii Comitetului Executiv al Băncii, persoane care dețin funcții cheie, precum și alte persoane care îndeplinesc funcții manageriale în bancă, exercită adecvat supravegherea și monitorizarea operațiunilor bancare.

(14). Astfel, Comitetul Executiv al Băncii este obligat să determine drepturile și responsabilitățile persoanelor care îndeplinesc funcții manageriale în Bancă, și este obligat să inspecteze permanent conformarea lor.

3.5. Organul de Conducere și alte persoane cu funcții manageriale trebuie să utilizeze eficient recomandările Departamentului Audit al Băncii, a companiei de audit extern, precum și recomandările Băncii Naționale a Moldovei.

(15). Astfel, Organul de Conducere și alte persoane cu funcții manageriale asigură condiții necesare pentru îndeplinirea auditului intern al Băncii.

3.6. Organul de Conducere asigură ca Politica de Remunerare și procedurile corespunzătoare sunt aliniate la cultura corporativă și strategia Băncii, precum și obiectivele pe termen lung.

(16). Banca stabilește și aplică politici de remunerare pentru membrii Comitetului Executiv și pentru persoanele care dețin funcții-cheie în cadrul băncii, precum și pentru orice alt angajat ce primește o remunerație totală care îl plasează în aceeași categorie de remunerație cu cea a membrilor Organului Executiv și a persoanelor care dețin funcții-cheie, respectând regulile stabilite de legislația în vigoare și reglementările interne.

3.7. Asigurarea transparenței Guvernanței Corporative în Bancă

(17). Banca dezvăluie date și informații exacte despre Guvernanța Corporativă, disponibile tuturor entităților care o solicită. Banca este obligată să pregătească anual un raport al Guvernanței corporative, ca o parte integrală a raportului anual al activității Băncii.

3.8. Comitetul Executiv cunoaște structura operațională a Băncii, inclusiv cazurile când Banca operează în alte țări sau prin intermediul altor structuri, care reduc transparența activității acesteia (adică principiul „cunoaște-ți structura ta”).

(18). Astfel, în cazul în care Banca activează în alte țări, sau acționează prin alte structuri care reduc transparența activității sale, Organul de Conducere al Băncii elaborează reglementări interne, prin care necesitatea băncii de a opera este estimată cu regularitate, toate riscurile posibile sunt administrate, procedura pentru aprobarea tranzacțiilor e precizată, conformarea activităților Băncii în aceste țări cu legislația acestora, precum și reglementările interne ale Băncii este asigurată, iar revizuirea lor este monitorizată atât de auditul intern cât și de cel extern.

3.9. Toți membrii Organului de Conducere sunt conștienți de structura și responsabilitățile sale, inclusiv de repartizarea acestora între Comitetul Executiv, Consiliul Băncii și Comitetele specializate Consiliului.

(19). Pentru a avea un sistem adecvat de verificare și evaluare a activității băncii, procesul decizional al Organului de Conducere nu poate fi dominat de un singur membru al Organului de Conducere sau un grup mic de membri. Consiliul Băncii și Organul Executiv trebuie să interacționeze și să facă schimb de informații suficiente pentru a le permite să își îndeplinească adecvat atribuțiile și responsabilitățile încredințate.

4. PREVENIREA ȘI COMBATEREA CORUPȚIEI, SPĂLĂRII BANILOR ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI

(20). Banca interzice tuturor angajaților săi să pretindă, accepte sau să primească bunuri, servicii, privilegii sau avantaje sub orice formă din partea oricăror persoane care dețin relații de business cu Banca (de ex. clienți, furnizori, contractanți).

(21). În acest scop Banca aprobă și implementează reglementări interne adecvate în domeniul prevenirii și combaterii corupției conform celor mai înalte standarde.

(22). De asemenea Banca aprobă și implementează reguli adecvate pentru a preveni și combate activitățile de spălare a banilor și finanțare a terorismului, prin obținerea de informații complete despre clienții lor prin aplicarea principiilor cunoașterii clientelei (principiul "Cunoaște-ți clientul"/"Know your client" – KYC).

(23). În acest scop Banca și clienții, respectă prevederile legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, , recomandărilor Băncii Naționale a Moldovei și a organelor de resort, prevederilor FATF (Grupului de Acțiune Financiară Internațională) și ale Comitetului de la Basel pentru supraveghere bancară, ale reglementărilor Uniunii Europene relevante pentru Banca, cerințele Grupului OTP și regulamentele interne ale Băncii.

5. STRUCTURA DE GUVERNANȚĂ A BĂNCII

- (24). Cadrul Guvernanței Corporative determină distribuirea drepturilor și responsabilităților între Organele de Conducere a Băncii și descrie detaliat regulile și procedurile în luarea deciziilor corporative.
- (25). O bună structură a Guvernanței corporative înseamnă a dispune de un sistem eficient de stabilire a obiectivelor, de luare a deciziilor, precum și gestionarea adecvată, prin control și monitorizare continuă, a executării deciziilor luate și atingerea scopurilor scontate.

5.1. Adunarea Generală a Acționarilor

- (26). Adunarea Generală a Acționarilor ocupă un loc important în sistemul de control și verificare a Băncii, prin investirea acesteia cu suficiente competente, ce i-ar permite pe deplin să exercite influență asupra politicii promovate de către Consiliul Băncii și activității desfășurate de către Organul Executiv al Băncii.
- (27). Organizarea și desfășurarea activității Adunării Generale a Acționarilor, sînt stabilite în Legea 1134/1997 privind Societățile pe Acțiuni, Legea nr.202/2018 privind activitatea băncilor, Statutul Băncii și Regulamentul cu privire la Adunarea Generală a Acționarilor Băncii .. În acest sens, atribuțiile AGA sunt:
- a) aprobă Statutul Băncii în redacție nouă sau modificările și completările operate în Statut, inclusiv cele ce țin de schimbarea claselor și numărului de acțiuni, de convertirea, consolidarea sau fracționarea acțiunilor Băncii;
 - b) hotărăște cu privire la modificarea capitalului social;
 - c) aprobă modul de asigurare a accesului acționarilor la documentele Băncii prevăzute de către Legea privind societățile pe acțiuni;
 - d) aprobă Regulamentul Consiliului Băncii, alege membrii lui și încetează înainte de termen împuternicirile lor, stabilește cuantumul retribuției muncii lor, remunerațiilor anuale și compensațiilor, precum și hotărăște cu privire la tragerea la răspundere sau eliberarea de răspundere a membrilor Consiliului Băncii;
 - e) confirmă compania de audit pentru efectuarea auditului obligatoriu ordinar și stabilește cuantumul retribuției serviciilor ei;
 - f) hotărăște cu privire la încheierea tranzacțiilor de proporții în cazurile și condițiile stabilite de Legea privind societățile pe acțiuni și/sau prezentul Statut, precum și a tranzacțiilor cu conflict de interese ce depășesc 10% din valoarea activelor Băncii conform ultimelor situații financiare;
 - g) hotărăște cu privire la emisia obligațiunilor convertibile
 - h) examinează raportul financiar anual al Băncii, precum și aprobă raportul anual al Consiliului Băncii;
 - i) aprobă normativele de repartizare a profitului net al Băncii;
 - j) hotărăște cu privire la repartizarea profitului net anual, inclusiv plata dividendelor anuale, sau la acoperirea pierderilor Băncii;
 - k) hotărăște înstrăinarea sau transmiterea acțiunilor de tezaur acționarilor și/sau salariilor Băncii;
 - l) hotărăște cu privire la reorganizarea sau dizolvarea Băncii;
 - m) aprobă actul de predare-primire, bilanțul de divizare, bilanțul consolidat, sau bilanțul de lichidare al Băncii.
 - n) adoptă hotărârea de ținere a Adunării Generale a Acționarilor prin mijloace electronice conform prevederilor Legii privind Societățile pe Acțiuni (în raport cu adunările ulterioare și pentru o perioadă care să cuprindă cel mult următoarea Adunare Generală Ordinară Anuală).

5.2. Consiliul Băncii

- (28). Consiliul Băncii este Organul de Conducere al Băncii, care îndeplinește rolul de supraveghere și monitorizare a procesului decizional de conducere și este responsabil de activitatea băncii per ansamblu și de soliditatea financiară a acesteia.
- (29). Consiliul Băncii definește și supraveghează 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. Membrii Consiliului contribuie la o guvernanță 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 acesteia. Consiliul trebuie să asigure colaborarea eficientă a băncii cu Banca Națională a Moldovei.

- (30). În acest scop, Consiliul Băncii supraveghează activitatea Organului Executiv al Băncii, aprobă politicile Băncii în diferite domenii de activitate, planurile anuale, precum și direcțiile prioritare de dezvoltare durabilă a Băncii și supraveghează implementarea lor.
- (31). În cadrul Băncii sunt constituite comitete specializate ale Consiliului Băncii, care sunt responsabile de acordarea suportului necesar Consiliului Băncii în vederea exercitării atribuțiilor sale.
- (32). Mandatul membrilor Consiliului Băncii este de 4 ani. Împuternicirile oricărui membru din Consiliul Băncii pot înceta înainte de termen în cazul demisionării sau în baza hotărârii Adunării Generale a Acționarilor. În cazul în care componența Consiliului se reduce cu cel puțin un membru, la următoarea adunare generală ordinară anuală sau la o adunare extraordinară a acționarilor se va alege o nouă componență (integrală) a Consiliului Băncii. Dacă Adunarea nu aprobă activitatea Consiliului în întregime, ea poate decide asupra realegerii întregii lui componențe.
- (33). Alte atribuții ale Consiliului Băncii sânt prevăzute în Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, Legea nr. 1134/ 1997 privind Societățile pe Acțiuni, Statutul Băncii și Regulamentul cu privire la Consiliul Băncii.

5.3 Subdiviziunile aflate sub supravegherea și responsabilitatea Consiliului Băncii

- (34). Funcțiile Audit, Risk Management și Conformitate se află sub supravegherea și responsabilitatea directă a Consiliului Băncii. Aceste subdiviziuni își desfășoară activitatea în baza reglementărilor interne respective, aprobate de Consiliul Băncii.
- (35). Subdiviziunile respective dispun de o autoritate suficientă, independență, resurse și nu dispun de responsabilități de conducere sau responsabilități financiare de generare a profitului în bancă sau în efectuarea nemijlocită sau evidența tranzacțiilor și/sau a operațiunilor băncii.

5.4 Comitetul Executiv al Băncii

- (36). Comitetul executiv exercită funcția de conducere curentă a Băncii sub supravegherea directă a Consiliului Băncii și gestionează eficient și prudent activitatea băncii într-un mod corespunzător cu strategia și cadrul de administrare a activității băncii, aprobate de consiliu.
- (37). Comitetul Executiv al Băncii, este organ colegial, responsabil de respectarea actelor normative în vigoare, Statutului și reglementărilor interne ale Băncii și este subordonat Consiliului Băncii.
- (38). Membrii Comitetului Executiv, inclusiv Președintele și Vicepreședinții Comitetului Executiv al Băncii sunt numiți de către Consiliul Băncii pe un termen de 3 ani cu confirmarea ulterioară a Băncii Naționale a Moldovei și pot fi desemnați în această funcție în mod repetat un număr nelimitat de ori pe un termen de până la 3 ani.
- (39). Limitele competenței – Comitetului Executiv, precum și Președintelui, Vicepreședinților și membrilor Comitetului Executiv sunt stabilite în Statutul Băncii, precum și în Regulamentul Organului Executiv al Băncii și Directiva nr. 1 „Regulile de organizare și funcționare internă a băncii” aprobate de către Consiliul Băncii.
- (40). Banca dezvăluie informația referitor la membrii Comitetului Executiv, inclusiv Președintele Comitetului Executiv, pe pagina Web a Băncii.

5.5 Cooperarea dintre Consiliul și Comitetul Executiv al Băncii

- (41). Consiliul și Comitetul Executiv al Băncii cooperează în bază permanentă și continuă pe anumite chestiuni, în special:
- definirea scopurilor de afaceri bancare,
 - strategiile de realizare și managementul riscurilor,
 - profilul riscului băncii,
 - politicile îndeplinirii obiectivelor de afaceri și obiectivele privind profilul riscului băncii.

(42). Consiliul Băncii și Comitetul Executiv stabilesc reglementările interne conform cărora este asigurată comunicarea indiscutabilă și posibilitatea de sesizare de către fiecare angajat al Băncii a cazurilor de corupție și alte activități și comportamente indiscrete.

6. POLITICA DE REMUNERARE

(43). La stabilirea Politicii de Remunerare Banca respectă într-o măsură adecvată în raport cu mărimea și organizarea internă a Băncii, cu natura, amploarea și complexitatea acesteia, următoarele principii:

- a) Politica de Remunerare a Băncii pentru întregul personal trebuie să fie corelată cu obiectivele strategiei de afaceri și ale strategiei de risc ale Băncii, inclusiv cu modelul de afaceri, cultura și valorile corporative, interesele pe termen lung ale Băncii și măsurile folosite pentru evitarea conflictelor de interes. Modificările aduse acestor obiective și măsuri trebuie luate în considerare la actualizarea Politicii de Remunerare;
- b) Banca asigură ca practicile de remunerare sunt aliniate la apetitul Băncii de risc general, ținând cont de toate riscurile, inclusiv de riscurile reputaționale și de riscurile rezultate din vânzarea abuzivă de produse, precum și să ia în considerare interesele pe termen lung ale acționarilor și ale altor părți interesate;
- c) angajații structurilor cu funcții de control trebuie să fie independenți față de unitățile operaționale ale Băncii pe care le verifică, să dispună de autoritatea corespunzătoare și să fie remunerați în funcție de realizarea obiectivelor funcțiilor pe care le dețin, indiferent de performanțele unităților operaționale pe care le verifică;
- d) remunerarea persoanelor responsabile de coordonarea funcțiilor de administrare a riscurilor și de conformitate trebuie să fie supravegheată direct de către comitetul de remunerare;
- e) Politica de Remunerare trebuie să facă o distincție clară între criteriile de stabilire a remunerației fixe de bază și a remunerației variabile. Remunerația fixă de bază trebuie să reflecte experiența profesională relevantă și responsabilitatea angajatului, după cum este prevăzut de fișa postului, ca parte a contractului de muncă. Remunerația variabilă trebuie să reflecte performanțele sustenabile și adaptate la risc ale angajatului, precum și performanțele care depășesc ceea ce este necesar pentru a realiza atribuțiile sale prevăzute în fișa postului, ca parte a contractului de muncă;
- f) componentele fixă și variabilă ale remunerației totale sânt echilibrate în mod corespunzător și componenta fixă reprezintă o proporție suficient de mare din remunerația totală, astfel încât să permită aplicarea unei politici complet flexibile privind componentele remunerației variabile, incluzând posibilitatea de a nu plăti nicio componentă a acesteia;
- g) Banca stabilește raporturi adecvate între componentele fixă și variabilă ale remunerației totale, pentru care se aplică principiul potrivit căruia componenta variabilă nu trebuie să depășească 100% din componenta fixă a remunerației totale pentru fiecare angajat.

(44). Remunerarea membrilor Consiliului Băncii se aprobă de către Adunarea generală a Acționarilor.

(45). Darea de seamă anuală a Consiliului Băncii va include un capitol separat referitor la Politica generală de remunerare a membrilor lui, membrilor Comitetului Executiv și altor persoane cu funcții de răspundere în Bancă, precum și la structura remunerării.

(46). Suma și structura remunerării membrilor Organului Executiv, altor persoane cu drepturi și responsabilități speciale, care îndeplinesc funcții de management în Bancă, va fi stabilită în modul în care în societate să fie angajați și menținuți manageri calificați, motivați să acționeze în interesele Băncii.

7. POLITICA DE DIVIDENDE

(47). Politica de Dividende a Băncii presupune distribuirea și plata lor din profitul net al băncii, proporțional cu numărul de acțiuni pe care le dețin acționarii, cu excepția cazurilor de suspendare a dreptului de a primi dividende de către autoritatea de supraveghere în cazul neconformității de către acționar a prevederilor legale.

(48). Propunerile și recomandările cu privire la distribuirea profitului, valoarea dividendelor și metoda de plată sunt înaintate de către Comitetul Executiv (COMEX) în baza rezultatelor financiare ale Băncii. Decizia cu privire la plata dividendelor anuale se ia de către AGA, la propunerea COMEX, iar hotărârea cu privire la plata dividendelor intermediare se ia, conform prevederilor legale, de către Comitetul Executiv, iar AGA este în drept să probe dividendele anuale în cuantum nu mai mic decât dividendele intermediare plătite.

Codul de Guvernanță Corporativă a Băncii

(49). Decizia privind plata dividendelor va fi publicată în termen de până la 7 zile lucrătoare de la data adoptării ei, în Monitorul oficial și/ sau ziarul Capital market.

(50). Acționarii care nu au ridicat dividendele din vina lor în decurs de 3 ani de la data apariției dreptului de primire a lor, vor fi trecute la venitul Băncii și nu vor putea fi revendicate de acționar, conform prevederilor Legii nr.1134/ 1997 privind Societățile pe Acțiuni.

8. AUDITUL EXTERN

(51). Auditul extern se desfășoară în conformitate cu standardele internaționale de audit acceptate și actele normative în domeniu.

(52). Auditul extern se face de către o companie de audit, care este numită printr-o decizie a Adunării Generale, la propunerea Consiliului Băncii. La selectarea companiei de audit, Consiliul Băncii asigură rotația periodică a companiilor prestatoare.

(53). Compania audit controlează și evaluează rapoartele anuale și registrele contabile a Băncii și pregătește rapoarte privind auditul făcut, în corespundere cu actele normative în vigoare.

(54). La Adunarea Generală, se examinează și se acceptă raportul companiei de audit împreună cu opinia scrisă referitor la acesta.

9. MANAGEMENTUL RISCULUI

(55). Subdiviziunile Băncii din cadrul Risk Management au drept obiectiv asigurarea identificării și supravegherii riscurilor legate de activitatea Băncii. Risk Management identifică, caracterizează și supraveghează cele mai importante existente și potențiale riscuri inerente activității bancare, iar pentru asigurarea gestionării eficiente a acestora definește principiile de bază de gestionare a riscurilor și în mod special, a celor de fraudă și corupție.

(56). Consiliul Băncii este responsabil pentru procesul deplin de gestionare a riscurilor, asigurând gestionarea riscurilor pentru operațiunile interne și externe, respectarea procedurilor financiare și juridice în mod adecvat printr-un mecanism intern stabil.

(57). Comitetul Executiv este responsabil și raportează la Consiliul Băncii cu privire la monitorizarea și implementarea procedurilor de gestionare a riscurilor și integrarea acestora în operațiunile de zi cu zi ale Băncii.

(58). Banca actualizează și raportează cadrul de administrare a riscurilor conform legislației în vigoare.

10. PERSOANELE CU DREPTURI ȘI RESPONSABILITĂȚI SPECIALE

(59). Persoanele cu drepturi și obligațiuni speciale este o persoană fizică, care este membrul Consiliului Băncii, Membrii Comitetului Executiv, persoanele care ocupă funcții-cheie, precum și șefii departamentelor și secțiilor, care sunt angajați/destituiți în/din funcție de către Președintele Comitetului Executiv.

(60). Persoanele cu drepturi și obligațiuni speciale, trebuie să aibă deprinderi și abilități adecvate și suficiente de a conduce activitățile, care țin de domeniul competenței lui și să realizeze efectiv supravegherea lucrului personalului, direct subordonat lui.

11. CODUL DE ETICĂ

(61). Consiliul Băncii aprobă și supraveghează aplicarea Codului de Etică al Băncii bazat pe principiile practicilor echitabile, transparente și legale, inclusiv prin stabilirea standardelor profesionale și valorilor corporative care promovează integritatea profesională, atât a conducerii, cât și a angajaților.

(62). În acest scop organul de conducere, își asumă realizarea principiului „toleranța zero față de corupție”, pentru identificarea potențialelor acte de corupție, precum și definirea unor măsuri și activități eficiente întru prevenirea acestor cazuri, prin prevederile stipulate în Codul de Etică.

(63).Comitetul Executiv asigură întreprinderea măsurilor necesare pentru a comunica tuturor angajaților prevederile Codului de Etica. Pentru aplicarea efectivă a Codului de Etica, fiecare angajat semnează o Declarația salariatului cu privire la acceptarea Codului de Etică.

(64).Declarația cu privire la acceptarea Codului de Etică este păstrată în dosarul personal al angajatului.

12. CONFLICTUL DE INTERESE

(65).Banca aprobă și implementează reglementările naționale în domeniul prevenirii și combaterii conflictelor de interese. În acest scop Comitetul Executiv elaborează, iar Consiliul Băncii aprobă reglementările interne de identificare a potențialelor conflicte de interese.

(66).Membrii Organului de Conducere sunt loiali Băncii, iar în timpul luării deciziilor ei nu pot pune interesul lor mai presus decât interesele Băncii sau să folosească posibilitățile de afaceri ale Băncii în cont propriu.

(67).Orice conflict de interese între Banca și persoanele interesate va fi evitat. Deciziile asupra unor tranzacții, în urma cărora membrii Consiliului Băncii sau ai Comitetului executiv ar putea avea conflicte de interese de importanță materială pentru bancă, se aprobă în absența membrilor interesați în încheierea unor astfel de tranzacții.

(68).Persoanele cu funcții de răspundere ale Băncii și persoanele interesate ale acesteia, precum și persoanele afiliate lor, vor raporta imediat, Direcției Conformitate, din cadrul Departamentului Conformitate, despre orice conflict de interese, prin completarea Declarației privind Conflictul de Interese. Direcția Conformitate la rândul său, va informa și înainta spre aprobare Organului de Conducere al Băncii, măsurile necesare pentru gestionarea potențialului conflict de interese.

(69).Declarația scrisă include numele persoanelor fizice și juridice în raport cu care există un interes mutual sau conflict de interese, de asemenea, interes material, cu descrierea conflictului de interese dintre persoanele cu funcții de răspundere ale Băncii și persoanele interesate ale acesteia, precum și cu persoanele afiliate lor.

13. RELAȚIILE CU PĂRȚILE INTERESATE ÎN GUVERNANȚA CORPORATIVĂ

(70).Banca stabilește relații cu părțile interesate (angajați, creditori, investitori, furnizori) reieșind din următoarele principii:

- Publicarea informației într-un mod sigur, onest și transparent ce permite părților interesate să fie informate cu privire la situația Băncii;
- Crearea unor structuri adecvate și mecanisme suficiente pentru cunoașterea obligațiilor Băncii față de diferite părți interesate și asigurarea respectării acestor obligații. Astfel de mecanisme ar putea include informarea oficială a părților interesate și, în special, a angajaților în legătură cu drepturile lor specifice și modalitățile de rectificare a acestora;
- Comunicarea eficientă cu angajații și alte părți interesate în problemele care îi afectează direct;
- Existența mecanismelor de redresare a situației, inclusiv, adresarea în organele publice competente și în instanțele de judecată, în cazul în care drepturile părților interesate sunt încălcate.
- Oferirea protecției părților interesate care acționează în scopul dezvăluirii acțiunilor ilegale întreprinse de către personalul Băncii.

14. TRANSPARENȚA ACTIVITĂȚII ȘI DEZVĂLUIREA DE DATE ȘI INFORMAȚII

(71).În ceea ce privește alegerea între formele de organizare ale atribuțiilor de conducere și control, este de remarcat faptul că primul principiu aplicabil este acela de transparență: transparență în cadrul Conducerii, transparență în gestionarea Băncii vis-à-vis de piață și transparență în relația cu acționarii, în special în cadrul Adunării Generale a Acționarilor.

Codul de Guvernare Corporativă a Băncii

(72). Banca întocmește rapoarte anuale care conțin informații cu privire la descrierea activității, analiza situației financiare și rezultatelor operațiunilor, modificările la capitalul propriu, orice riscuri semnificative și factorii de risc, precum și informația aferentă guvernării corporative.

(73). Banca publică informația aferentă activității pe pagina web în conformitate cu prevederile legale.

(74). Aceasta oferă posibilitate oricărei persoane fizice sau juridice de a accesa corect și la timp informația ce reprezintă o bază pentru luarea deciziilor economice adecvate de către utilizatori.

(75). Banca actualizează regulat și la timp datele și informația, adecvată la dinamica schimbărilor și amendamentelor operate.

(76). Banca întocmește și asigură plasarea pe pagina web a băncii Declarația de guvernare corporativă după modelul stabilit de legislație.

Aprobator: Consiliul Băncii

Departamentul responsabil: Departamentul Guvernare Corporativă

Autorul: Tatiana Gromov, Responsabil Afaceri Corporative

Versiunea documentului: 05

Data intrării în vigoare: Peste 5 zile lucrătoare de la data aprobării la Consiliul Băncii

Clasificare: Management/Organizarea Managementului Schimbare/Procesul Normativ

Documentul abrogat: Codul de Guvernare Corporativă a Băncii Nr. A_000521_04 (aprobat de Consiliul Băncii nr. PV/CB/07.2019 din 26 iunie 2019)

Documente de referință:

- Regulamentul BNM nr.322 aprobat prin HCE din 20.12.2018 (în vigoare 04.04.2019) privind cadrul de administrare a activității băncilor
- Lege nr. 202/2017 din 06.10.2017 privind activitatea băncilor
- Lege nr. 1134/1997 din 02.04.1997 privind Societățile pe Acțiuni
- Directiva nr.1 D_000306_14 Regulile de organizare și funcționare internă ale Băncii din 29.12.2022
- Statutul Băncii
- Codul de Guvernare Corporativă aprobat de CNPF