

Codul de guvernare corporativă

Noțiuni generale

Un element cheie pentru îmbunătățirea eficienței economice și stabilirea unui climat de investiții atractiv îl reprezintă o bună guvernare corporativă.

Noțiuni, definiții:

- *Guvernare corporativă* este sistemul prin care o companie este condusă și controlată.
- *Guvernare corporativă* poate fi definită ca ansamblul relațiilor unei companii cu acționarii săi, sau mai pe larg, cu societatea în ansamblu. (Financial Times, 1997)
- *Guvernare corporativă* reprezintă modalitățile prin care furnizorii de resurse financiare ai unei companii se asigură că vor primi beneficiile la care se așteaptă făcând această investiție. (The Journal of Finance, 1997)
- *Guvernare corporativă* specifică distribuția drepturilor și responsabilităților dintre diferite categorii de persoane implicate în companie cum ar fi: consiliul de administrație, directorii, acționarii și alte categorii, și stabilește regulile și procedeele de luare a deciziilor privind activitatea unei companii.
- Guvernarea corporativă reprezintă sistemul prin care companiile sunt conduse și controlate. (Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică - OECD, 2004)
- *Guvernare corporativă* este un set de reguli conform cărora societățile sunt conduse și controlate, este rezultatul unor norme, tradiții și modele comportamentale dezvoltate de fiecare sistem legislativ. (Preda Report, 1999)
- *Guvernare corporativă* se referă la promovarea corectitudinii, transparenței și responsabilității la nivel de companie. (J. Wolfensohn, președinte al World Bank, 1999)
- *Guvernare corporativă* este ramura economiei care studiază modul în care companiile pot deveni mai eficiente prin folosirea unor structuri instituționale cum ar fi actele constitutive, organigramele și cadrul legislativ. Această ramură se limitează în cele mai multe cazuri la studii privind modul în care deținătorii de acțiuni pot să asigure și să motiveze directorii companiilor astfel încât să primească beneficiile așteptate de pe urma investițiilor lor. (Mathiesen, 2002)
- *Guvernare corporativă* este un set de reguli și exigențe care influențează managementul unei societăți comerciale în ceea ce privește planificarea strategică și adoptarea deciziilor, în scopul optimizării intereselor acționarilor, creditorilor, clienților, angajatorilor și angajaților. (Camera de comerț SUA, 2000)
- *Guvernare corporativă* este un set de legi, norme, regulamente și coduri de conduită adoptate în mod voluntar, care permit unei firme să atragă resursele umane și materiale necesare activității sale și-i oferă totodată posibilitatea de a desfășura o activitate eficientă, care să genereze plusvaloare pe termen lung pentru acționari, grupuri de interes și pentru societate în ansamblu. (Banca Mondială, 1998)
- *Guvernare corporativă* este un ansamblu de practici ale Consiliului de Administrație și ale managementului executiv, exercitate cu scopul de a asigura direcțiile strategice de acțiune, atingerea obiectivelor propuse, gestiunea riscurilor și utilizarea responsabilă a resurselor financiare. (International Federation of Accountants – IFAC)

Studiul în domeniul guvernării corporative a identificat cinci *participanți* importanți:

- Acționarii, care se pot exprima la luarea deciziilor prin intermediul votului garantat de deținerea de acțiuni;
- Consiliile de Administrație, care reprezintă organul de conducere al societății și care aprobă strategia ei;

- Comitetul de conducere, managementul de vârf, care este responsabil de transpunerea în practică a deciziilor strategice luate;
- Angajații;
- Organele de Stat, care impun reguli naționale privind guvernarea corporativă.

Principiile OECD privind guvernarea corporativă:

- Drepturile acționarilor și protejarea acestora (dreptul la dividende, dreptul de a fi informați cu privire la deciziile referitoare la schimbări importante din viața companiei, dreptul de a participa și de a putea vota în adunările generale, respectarea dreptului de preempțiune);
- Tratatamentul echitabil al tuturor acționarilor, inclusiv a celor minoritari și străini;
- Rolul și drepturile *stakeholders* – este vorba de rolul angajaților, creditorilor, furnizorilor și clienților în administrarea societăților, care trebuie să fie respectat așa cum este el definit în legislația națională;
- Transparența informațiilor și diseminarea lor promptă (raportarea către acționari a tuturor activităților curente, financiare, administrative, extraordinare, în mod regulat, la timp și în întregime corect, auditul independent, etc.);
- Responsabilitățile Consiliului de Administrație și ale conducerii executive (numărul de membri ai Consiliului de Administrație, numărul de membri independenți, modul de numire, revocare, remunerare, etc.).

1. Dispoziții generale

1.1. Societatea pe acțiuni de tip deschis BC „Moldindconbank” S.A. (în continuare – Bancă) este o instituție financiar-bancară solidă, acționarii căreia sunt persoane juridice și fizice.

Reieșind din primatul intereselor acționarilor, Banca acordă o atenție deosebită stabilirii unor relații armonioase cu toate persoanele cointeresate în activitatea Băncii. Amploarea activității Băncii se îmbină cu o înaltă responsabilitate atât față de acționari, cât și față de angajații Băncii și societate în ansamblu.

1.2. Conștientizând această responsabilitate și importanța administrării corporative pentru dezvoltarea performantă a business-ului Băncii și pentru realizarea consensului între persoanele cointeresate în activitatea Băncii, Banca își asumă sarcina de a se conduce în activitatea sa de principii expuse în prezentul Cod de administrare corporativă (în continuare – Cod) și va depune toate eforturile pentru respectarea acestora în activitatea curentă.

1.3. Prezentul Cod reprezintă un ansamblu de obligațiuni asumate de participanții la relațiile corporative, inclusiv de acționari, membrii Consiliului de Administrație și de organele executive ale Băncii, și se întemeiază pe respectarea drepturilor și intereselor legitime ale tuturor participanților.

1.4. Principiile comportamentului corporativ, expuse în prezentul Cod, sunt orientate spre crearea unui climat de încredere în raporturile ce apar în procesul administrării Băncii și sunt chemate să contribuie la asigurarea eficienței activității, majorarea valorii activelor, atractivității investiționale și profitabilității Băncii.

1.5. Prezentul Cod a fost elaborat în baza principiilor de guvernare corporativă stipulate în Codul de guvernare corporativă, aprobat de Comisia Națională a Valorilor Mobiliare (nr.2816 din 01.06.2007), Legii cu privire la societățile pe acțiuni, Statutul Băncii.

2. Principiile administrării corporative

În scopul perfecționării sistemului de administrare corporativă, Banca își exprimă disponibilitatea de a se conduce în activitatea sa de următoarele principii de bază ale administrării corporative.

2.1 Principiul garantării drepturilor și intereselor acționarilor

2.1.1 Banca garantează tuturor acționarilor posibilitatea de a-și realiza drepturile stipulate în legislație, Statutul Băncii, în Regulamentul cu privire la Adunarea generală a acționarilor, precum și apărarea intereselor acționarilor.

2.1.2 Acționarii, în calitate de deținători de acțiuni ale Băncii, dispun de un ansamblu de drepturi în raport cu societatea pe acțiuni, respectarea și protecția cărora trebuie să fie asigurată de Consiliu și organul executiv al Băncii.

2.1.3 Acționarii au dreptul la apărare împotriva oricăror încălcări ale drepturilor lor de proprietate asupra acțiunilor. Banca contribuie la asigurarea acestor drepturi prin ținerea și păstrarea registrului acționarilor de un registrator independent, care dispune de mijloace tehnice și sisteme de control corespunzătoare, precum și de o reputație impecabilă pe piața valorilor mobiliare.

2.1.4 Banca în comun cu registratorul independent asigură modalități eficiente și sigure de evidență a drepturilor de proprietate asupra acțiunilor emise de Bancă.

2.1.5 Acționarii au dreptul, conform deciziei proprii, să dispună liber de acțiunile ce le aparțin, să îndeplinească oricare acțiuni, care nu contravin legislației și care nu încalcă interesele legitime ale altor persoane, inclusiv să înstrăineze propriile acțiuni altor persoane. Banca va întreprinde măsuri pentru creșterea valorii de piață și a lichidității acțiunilor sale.

2.1.6 Acționarii au dreptul la obținerea cu regularitate și în termen a informației despre activitatea Băncii în volum suficient pentru luarea unor decizii adecvate și întemeiate referitor la propriile acțiuni.

2.1.7 În scopul respectării și protecției corespunzătoare a acestui drept, Banca garantează realizarea prevederilor stabilite de legislație privind dezvăluirea informației, precum și, în scopul informării mai ample despre activitatea sa a persoanelor interesate, va dezvălui informații suplimentare pe bază benevolă.

2.2 Principiul administrării eficiente

2.2.1 Politica de administrare a Băncii este orientată spre realizarea scopurilor strategice pe termen lung, îmbunătățirea indicilor financiari ai activității Băncii, precum și creșterea valorii activelor ei.

2.2.2 Un element important al administrării corporative este elaborarea, examinarea și aprobarea periodică a strategiei de dezvoltare, precum și stabilirea direcțiilor prioritare de dezvoltare atât în domeniul business-ului, cât și ale băncii în ansamblu. Mărimea concretă a indicilor de bază ai activității Băncii se stabilește de Consiliul Băncii anual.

2.2.3 În calitate de sistem eficient de administrare a Băncii se utilizează administrarea bugetară și planificarea, precum și sistemul de control al executării planurilor și de evaluare a rezultatelor activității atât la nivel consolidat, cât și la nivel de subdiviziuni (departamente, direcții, filiale), segmente de business, etc.

2.2.4 Consiliul Băncii este în drept să probeze indicatori calitativi și cantitativi ai activității Băncii care permit aprecierea obiectivă atât a managementului, unor subdiviziuni separate, cât și a angajaților, în scopul determinării ulterioare a mării remunerații sau a schemelor de stimulare bazate pe rezultat.

2.3 Principiul repartizării atribuțiilor între organele de conducere și controlului eficient

2.3.1 Repartizarea atribuțiilor între organele de conducere, prevăzute de legislație și Statutul Băncii, stabilirea competențelor și responsabilităților asigură delimitarea ariilor de competență, precum și nivelul, gradul și modul de subordonare și colaborare între Acționari, Consiliu, Comisia de cenzori, Auditul extern și intern,

Comitetul de conducere și angajați. Modul de formare a organelor de conducere ale Băncii, subordonarea Consiliului Adunării generale a acționarilor și a organelor executive Consiliului asigură eficiența activității organelor de conducere ale Băncii.

2.3.2 Sarcinile, competențele, modul de constituire și regulamentul de activitate ale organelor de conducere ale Băncii sunt stabilite atât în Statutul Băncii, cât și în regulamentele Adunării generale a acționarilor, Consiliului și Comitetului de conducere ale Băncii.

2.4. Principiul controlului eficient asupra activității economico-financiare a Băncii

2.4.1 Controlul asupra activității economico-financiare a Băncii este efectuat de Comisia de cenzori, care se alege de Adunarea generală a acționarilor. Membrii Comisiei de cenzori nu pot fi concomitent și membri ai Consiliului, precum și să dețină alte funcții în organele de conducere ale Băncii.

2.4.2 Pentru controlul și confirmarea veridicității dărilor de seamă financiare anuale Banca atrage în fiecare an o organizație de audit internațională, care nu are relații și interese patrimoniale cu Banca și acționarii ei și care dispune de licența corespunzătoare. Organizația de audit este aprobată de Adunarea generală a acționarilor.

2.4.3 În scopul acordării ajutorului calificat Consiliului Băncii, în structura Băncii funcționează Direcția audit intern, sarcina principală a căreia este asigurarea unui sistem eficient și adecvat de control intern în Bancă, precum și în structurile subordonate și fiice ale Băncii. Direcția efectuează controlul autenticității informației financiare și operaționale, activității subdiviziunilor structurale, sistemului de control intern, apreciază utilizarea economicoasă și eficientă a resurselor Băncii.

2.4.4 Luând în considerare importanța administrării corporative în organizarea și coordonarea gestionării riscurilor bancare, în structura Băncii funcționează Direcția administrare riscuri, care efectuează permanent analiza eficienței metodelor utilizate și în curs de elaborare de depistare, evaluare și optimizare a nivelului riscurilor bancare.

2.4.5 Supravegherea și controlul asupra activității Băncii sunt efectuate de Banca Națională a Moldovei, în conformitate cu împuternicirile acordate de legislația în vigoare a Republicii Moldova.

2.5. Principiul independenței membrilor organelor de conducere în cadrul desfășurării activității lor

2.5.1 Membrii organelor de conducere sunt independenți în procesul de luare a deciziilor, iar componența acestora se stabilește pentru a da posibilitate membrilor săi să acționeze independent unul față de altul.

2.5.2 În situația în care unul din membrii organelor de conducere nu este de acord cu o hotărâre a organului de conducere în care activează, propune o altă soluție, fapt despre care informează în scris și în modul corespunzător organul respectiv. Membrul organului de conducere care și-a exprimat opinia separată în scris nu va fi pasibil de responsabilitate pentru rezultatele hotărârilor luate contrar opiniei sale, chiar dacă va fi obligat să le implementeze.

2.5.3 Dacă, după alegerea sa, membrii organelor de conducere se confruntă cu circumstanțe care le amenință independența și imparțialitatea, ei trebuie să aducă acest fapt la cunoștința organelor de conducere în subordinea cărora activează în scris. Concomitent membrii organelor de conducere sunt responsabili să comunice Băncii informația care nimereste sub incidența noțiunii de conflict de interese, conform legislației în vigoare și prezentului Cod.

2.6. Principiul transparenței structurii proprietății și dezvăluirii informației

2.6.1 Banca, în activitatea sa se ghidează de exigențele legale în domeniul dezvăluirii informației impuse băncilor comerciale, asigurând respectarea acestora, precum și corectitudinea dezvăluirii informației ce ține de activitatea Băncii, rezultatele acesteia, obiectivele strategice de dezvoltare, etc.

2.6.2 Banca asigură accesul liber la informația referitoare la activitatea sa pe calea publicării informației ce reprezintă interes public, plasând-o pe site-ul Băncii în rețeaua Internet, deoarece această sursă este cea mai accesibilă și modalitatea cea mai convenabilă de obținere a informației de persoanele interesate.

2.6.3 La necesitate, precum și în cazurile prevăzute de legislație, informația dezvăluită se publică în presă. Mijloacele de informare se selectează în așa mod încât să asigure accesul liber la informare atât a acționarilor, cât și a unui cerc cât mai larg de utilizatori, în lipsa unor cheltuieli considerabile din partea Băncii sau a persoanelor interesate în informația dezvăluită.

2.6.4 Banca prezintă în fiecare an acționarilor raportul anual. Conținutul informațiilor dezvăluite în raportul anual se stabilește de Consiliu, ținând cont de prevederile legislației și de practica internațională.

2.6.5 Banca dezvăluie la timp și integral dările de seamă consolidate. Bilanțul contabil anual și dările de seamă privind beneficiul și pierderile Băncii, după efectuarea reviziei și controlului organizației de audit, se aprobă de Adunarea generală a acționarilor și se publică în presă.

2.6.6 Banca se obligă să efectueze dezvăluirea integrală și la timp a informației despre Bancă, inclusiv despre situația sa financiară, indicii economici, structura proprietății și sistemului administrativ în conformitate cu prevederile legislației, cerințele organelor ce reglementează activitatea bancară, normele și cerințele față de emitenții valorilor materiale, precum și își asumă obligații suplimentare privind dezvăluirea informației.

2.6.7 În Bancă funcționează Direcția marketing, care realizează politică informațională și relațiile cu publicul, activitatea căreia este orientată spre crearea, dezvoltarea și menținerea imaginii pozitive a Băncii în țară și peste hotarele ei, în calitate de lider pe piața serviciilor financiare, spre furnizarea informației despre activitatea Băncii publicului larg și mass-media, inclusiv prin intermediul presei și rețelei Internet.

2.6.8 Dezvăluirea informației despre Bancă se face cu condiția respectării echilibrului rațional dintre transparența informațională, asigurarea intereselor comerciale ale Băncii și respectarea cerințelor legislației privind păstrarea secretului bancar. În Bancă este aprobat Regulamentul cu privire la secretul comercial, care reglementează relațiile apărute în legătură cu atribuirea informației, elaborate sau recepționate în procesul activității Băncii, la taină comercială, gestionarea acestei informații, precum și protecția confidențialității informației în interesul asigurării securității economice a Băncii.

Obligațiunea de asigurare a secretului comercial și bancar o au toți angajații Băncii, se conține în contractele individuale de muncă și Fișele de post ale angajaților și revine, de asemenea, membrilor Consiliului și Comitetului de conducere ale Băncii.

2.6.9 Banca va tinde să diminueze posibilitatea apariției conflictelor de interese și neadmiterea utilizării abuzive a informației. În Bancă sunt elaborate, de asemenea, un șir de măsuri și documente normative interne care reglementează modul de utilizare și dezvăluire a informației de serviciu, orientate spre reducerea riscurilor de combinare a diferitor tipuri de activități și de evitare a conflictelor de interese în cadrul exercitării atribuțiilor funcționale ale angajaților Băncii, precum și evitarea scurgerii de informații cu caracter confidențial

2.7. Principiul respectării legalității și normelor etice

2.7.1 Banca își desfășoară activitatea în strictă conformitate cu principiile și normele general acceptate ale dreptului internațional, legislația Republicii Moldova, documentele interne, uzanțelor relațiilor de afaceri, ghidându-se de principiile eticii corporative și de afaceri, care corespund standardelor înalte naționale și internaționale ale practicii de gestionare a afacerilor.

Specificul activității Băncii se exprimă prin rolul important nu numai al încrederii acționarilor în managementul Băncii, dar și al încrederii clienților, investitorilor și partenerilor. Pornind de la aceasta, la formarea principiilor de conduită corporativă a Băncii se ia în considerație și necesitatea menținerii unor relații stabile, bazate pe încrederea clienților, investitorilor și partenerilor.

2.7.2 În activitatea sa Banca se conduce de următoarele postulate:

- Apărarea intereselor fiecărui client, excluzând orice discriminare, directă sau indirectă, pe criterii de sex, vârstă, rasă, etnie, religie, opțiuni politică, origine socială, domiciliu, apartenență sindicală, etc.;
- Neutralitate în relațiile cu grupurile de clienți, partidele politice și asociațiile profesionale sau de alt gen, desfășurând astfel activitatea exclusiv în interesele clienților și acționarilor;
- Îndeplinirea conștiințioasă a obligațiilor asumate față de clienți, tinzând spre asigurarea calității înalte a serviciilor prestate, deservind respectuos, sincer și deschis clienții;
- Declararea transparentă a angajamentelor sale și respectarea principiilor concurenței loiale, participând activ la acțiunile inițiate de autoritățile administrației publice centrale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. În acest scop în Bancă este creată și activează Secția prevenirea spălării banilor;
- Excluderea posibilității prezentării informațiilor neautentice și denaturate (despre situația sa financiară, genurile de activitate, costul serviciilor prestate, etc.);
- Depunerea eforturilor maxime pentru asigurarea integrității și securității informațiilor ce țin de operațiunile clienților Băncii. Divulgarea informațiilor respective este posibilă doar în strictă conformitate cu modalitatea și volumul prevăzut de legislația în vigoare.

2.7.3 În Bancă este elaborat și aprobat Codul de etică (Normele de comportament și conduită profesională a angajaților Băncii), care stabilește standardele de activitate și de comportament al angajaților ei, orientate spre creșterea profitabilității, stabilității financiare și eficienței băncii. Codul conține reguli de comportament obligatorii, care se extind asupra tuturor angajaților Băncii, cu care este încheiat contract de muncă, indiferent de nivelul funcțiilor deținute.

Prevederile Codului urmează a fi respectate de către toți angajații Subdiviziunilor structurale ale Băncii la pregătirea documentelor interne, inițierea relațiilor cu clienții, partenerii de afaceri, autoritățile administrației publice, etc.

2.7.4 Pentru asigurarea bunei conformări a activității angajaților principiilor etice și conformării standardelor aprobate, Banca va depune eforturi permanente în vederea îmbunătățirii serviciilor prestate, examinării corespunzătoare a conflictelor apărute și soluționării reclamațiilor clienților, antrenând în acest scop nu doar factorii de răspundere, ci și organele de control intern.

2.8. Principiul interacțiunii eficiente cu angajații și remunerării echitabile

2.8.1 Luând în considerare faptul că investițiile în resurse umane calificate reprezintă baza succesului pe termen lung, Banca își pune ca scop formarea și susținerea unei echipe de buni profesioniști, ce dispun de înalte principii morale și etice, fiind preocupată permanent de formarea profesională, ridicarea calificării angajaților, motivarea, protecția socială și devotamentul față de valorile corporative a acestora.

2.8.2 Relațiile reciproce ale Băncii cu angajații săi se bazează pe contracte individuale de muncă, încheiate pe un termen nedeterminat sau determinat. Drepturile și obligațiile Băncii și ale angajaților sunt descrise în regulamentele interne ale subdiviziunilor structurale, precum și în fișele de post, elaborate pentru fiecare angajat și aduse la cunoștința lor sub semnătură.

2.8.3 În scopul unei protejări mai bune a intereselor angajaților, Banca încheie periodic Contractul colectiv de muncă în conformitate cu legislația în vigoare. Contractul colectiv de muncă cuprinde descrierea generală a drepturilor atât al angajaților, cât și al angajatorului, fiind înregistrat, în mod obligatoriu, la Inspectoratul teritorial de muncă.

2.8.4 În scopul încurajării angajaților Băncii să obțină rezultate înalte în activitatea de muncă, realizării unor indici înalți și a unui profit maxim al Băncii, minimalizării pierderilor și optimizării cheltuielilor, Consiliul Băncii aprobă Politică de motivare a angajaților, Regulamentul cu privire la sistemul de salarizare și Regulamentul cu privire la partea variabilă a remunerării angajaților, care prevede diferite tipuri și forme de premiere și stimulare a muncii angajaților în dependență de îndeplinirea indicatorilor cantitativi și calitativi de performanță a acestora.

2.8.5 Banca dezvoltă loialitatea angajaților prin crearea condițiilor de dezvoltare a carierei profesionale și optimizare a nivelului de instruire. În acest scop, precum și în scopul preluării celor mai bune practici, Bancă organizează Programe de instruire atât în Bancă, cât și în afara ei, cu implicarea celor mai buni specialiști din cadrul Băncii și/sau cu atragerea instituțiilor de consulting. Concomitent, Banca asigură participarea angajaților și în cadrul seminarelor internaționale.

În Bancă se întreprind măsuri în vederea evaluării și dezvoltării personalului, cum ar fi evaluarea anuală a activității, testarea cunoștințelor profesionale, procedura evaluării personalului după metoda „Feedback 180 grade”. În baza rezultatelor evaluării anuale a activității angajaților se adoptă decizia privind premiarea conform rezultatelor anuale, necesitatea școlarizării și dezvoltării, extinderii împuternicirilor, promovarea în funcție, includerea în rezerva de cadre.

Banca acordă o atenție permanentă perfecționării și consolidării culturii corporative, problemelor privind ocrotirea sănătății și protecția muncii angajaților.

2.9. Principiul responsabilității sociale și dezvoltării relațiilor de parteneriat cu persoanele cointeresate

2.9.1 Banca susține principiile responsabilității solidare față de societate și contribuie la dezvoltarea economică a țării și a cetățenilor. Banca își recunoaște responsabilitatea față de acționari pentru rezultatele activității sale, față de clienți – pentru calitatea serviciilor bancare prestate, față de partenerii de afaceri – pentru executarea corespunzătoare a obligațiilor sale, față de societate și stat – pentru respectarea personalității, drepturilor și libertăților omului, pentru susținerea dezvoltării durabile a economiei naționale.

2.9.2 Banca recunoaște necesitatea întocmirii și publicării rapoartelor privind proiectele sociale în conformitate cu procedurile naționale și internaționale recunoscute.

2.9.3 Banca participă activ la discuțiile asupra inițiativelor legislative, orientate spre perfecționarea activității bancare, guvernării corporative și altor domenii care au tangență cu activitatea bancară.

2.9.4 Recunoscând importanța susținerii și dezvoltării relațiilor stabile cu persoanele interesate în formarea guvernării corporative, Banca își întemeiază relațiile cu clienții, creditorii, partenerii de afaceri, reprezentanții organelor de stat pe principiile încrederii și respectului reciproc, onestității, profesionalismului, integrității obligațiilor, plenitudinii dezvoltării informației necesare, priorității negocierilor și compromisului față de dezbaterile judiciare.

3. Structura guvernării corporative a Băncii

3.1. Guvernarea corporativă a Băncii constituie un sistem de relații între acționari, organele de conducere, angajați, parteneri și alte persoane cointeresate.

3.2. Structura guvernării corporative a Băncii asigură menținerea echilibrului corespunzător între acționari, organele de conducere și control, distribuie împuternicirile și delimitează conducerea generală.

Organul suprem de conducere al Băncii este Adunarea generală a acționarilor. Pentru dirijarea generală a activității Băncii Adunarea generală a acționarilor alege Consiliul Băncii. Consiliul Băncii, în scopul asigurării administrării operative a Băncii (gestionarea curentă a activității Băncii), aprobă membrii organului executiv al Băncii - Comitetul de conducere.

4. Acționarii Băncii, Adunarea generală a acționarilor

4.1 Fiecare acționar are drepturi egale privind participarea în organele de conducere ale Băncii și adoptarea hotărârilor în chestiunile de importanță majoră pentru activitatea Băncii la Adunarea generală a acționarilor, modul de desfășurare a căreia este reglementat de Statutul Băncii și de Regulamentul cu privire la Adunarea generală a acționarilor.

Acționarii deținători de acțiuni cu drept de vot au dreptul să participe la Adunarea generală a acționarilor cu dreptul de a-și exprima votul asupra chestiunilor din ordinea de zi.

4.2 În scopul respectării și protecției corespunzătoare a acestui drept, Banca se obligă să organizeze desfășurarea Adunării generale a acționarilor astfel, încât să nu le provoace cheltuieli materiale și de timp considerabile și să asigure condiții egale pentru toți acționarii.

4.3 Banca se obligă să pună la dispoziția acționarilor informații referitoare la chestiunile din ordinea de zi a adunării generale a acționarilor în volumul și în termenele care le permit acționarilor să ia decizii întemeiate. Totodată, chestiunile din ordinea de zi a adunării generale a acționarilor vor fi formulate clar și neechivoc, iar informația pentru acționari asupra chestiunilor din ordinea de zi va fi suficient de integră și detaliată.

Materialele pentru ordinea de zi a Adunării generale a acționarilor, inclusiv proiectele documentelor ce se propun spre examinare și aprobare, vor fi din timp:

- Prezentate la sediul Băncii în mod accesibil pentru acționari;
- Expediate tuturor acționarilor sau reprezentanților lor legali (în dependență de forma ținerii Adunării și prevederile Statutului Băncii).

4.4 În cazul desfășurării alegerilor componentei Consiliului Băncii și/sau Comisiei de cenzori, Banca va pune la dispoziția acționarilor datele biografice ale candidaților la funcția de membru al Consiliului Băncii / Comisiei de cenzori, inclusiv informația despre prezența / absența acordului scris al candidaților privind alegerea în funcțiile respective.

4.5 Aplicând principiul subordonării organelor de conducere față de acționari, Banca va întreprinde toate măsurile necesare pentru a asigura prezența la adunarea generală a acționarilor a conducătorilor organelor de conducere ale Băncii, Comisiei de cenzori, reprezentantului auditului extern, precum și a candidaților la funcțiile de conducere în organele administrative. Totodată, se va preconiza stabilirea unui astfel de regulament de ținere a lucrărilor Adunării generale a acționarilor Băncii, care va asigura pentru fiecare participant la adunare dreptul egal de a-și expune opinia și de a pune întrebări.

4.6 Modul de pregătire, convocare și desfășurare a Adunării generale a acționarilor este expus în Legea cu privire la societățile pe acțiuni, Statutul Băncii.

4.7 Acționarii au dreptul la o parte din beneficiul net al Băncii pentru anul curent sub formă de dividende.

În scopul respectării și protecției corespunzătoare a acestui drept, Banca se obligă să plătească dividendele anunțate în modul și termenele stabilite de Adunarea generală a acționarilor.

4.8 Acționarii dispun de alte drepturi prevăzute de legislația în vigoare și Statutul Băncii. Banca se obligă să asigure drepturile deținătorilor de acțiuni cu condiția respectării de aceștia a modului de realizare a acestor drepturi în conformitate cu legislația în vigoare a Republicii Moldova.

4.9 La rândul lor, acționarii poartă responsabilitate reciprocă unul față de altul, față de Bancă, față de alte persoane cointeresate pentru stabilitatea pe termen lung și profitabilitatea Băncii. În acest sens, acționarii nu trebuie să întreprindă acțiuni, care pot submina profitabilitatea pe termen lung a Băncii, nu trebuie să exercite presiune asupra Consiliului și organelor executive ale Băncii pentru a le impune să realizeze scopurile proprii în detrimentul intereselor altor acționari.

5. Consiliul Băncii

5.1 Consiliul Băncii este organul de conducere care îndeplinește funcția de supraveghere a activității Băncii, aprobă și asigură realizarea politicii și strategiei Băncii. Consiliul este un organ colegial care realizează conducerea generală a Băncii, cu excepția chestiunilor care țin nemijlocit de competența Adunării generale a acționarilor. Drepturile, obligațiunile și atribuțiile Consiliului sunt descrise în Regulamentul cu privire la Consiliul Băncii, aprobat de Adunarea generală a acționarilor. Consiliul reprezintă interesele acționarilor în perioada dintre adunările generale și este subordonat exclusiv Adunării generale a acționarilor.

5.2 Consiliul conștientizează responsabilitatea sa față de Bancă și acționari și consideră drept sarcină de bază îndeplinirea obligațiilor privind administrarea conștiințioasă și competentă a Băncii, care asigură menținerea și creșterea valorii acțiunilor Băncii, precum și condițiile de realizare de către acționari a drepturilor de care dispun.

5.3 Consiliul Băncii este responsabil de adoptarea strategiei corporative, business planurilor, politicilor de control asupra riscurilor, regulamentelor interne și exercită supravegherea îndeplinirii acestora de către Comitetul de conducere.

5.4 Membrii Consiliului Băncii se aleg de Adunarea generală a acționarilor pe un termen de 3 (trei) ani. Componenta Consiliului trebuie să asigure o exercitare eficientă a tuturor funcțiilor atribuite, să fie suficient de diversă pentru a asigura dezbateri obiective, echilibrate în procesul de luare a deciziilor.

5.5 Pentru a asigura exercitarea corespunzătoare a atribuțiilor Consiliului, membrii acestuia trebuie să dețină cunoștințe, aptitudini și experiență, ce sunt necesare la luarea deciziilor ce țin de competența Consiliului.

În calitate de membri ai Consiliului Băncii pot fi desemnate doar persoane care corespund cerințelor legislației în vigoare și satisfac următoarele cerințe minime obligatorii:

- Dispun de experiență de muncă în posturi de conducere în sfera de activitate economică sau financiară;
- Dispun de reputație de afaceri impecabilă;
- Lipsa de antecedente penale;
- Lipsa evidențelor privind responsabilitatea apariției problemelor administrative și financiare la locurile precedente de muncă;
- Lipsa mărturiilor privind escrocheriile financiare sau evaziunile fiscale, precum și altor mărturii care să denote o gestiune și/sau o activitate necorespunzătoare și/sau imprudentă la locurile anterioare de muncă.

5.6 Membrii Consiliului trebuie să-și exercite atribuțiile funcționale cu fidelitate și înțelepciune în interesele Băncii ce implică realizarea drepturilor și exercitarea obligațiilor sale prevăzute de legislația în vigoare, Statutul Băncii și alte acte normative

interne ale Băncii, manifestarea unei aptitudini grijulii și atente care urmează a fi așteptată de la un conducător bun.

5.7 Pentru asigurarea eficienței activității și posibilității de a adopta hotărâri rezonabile, membrii Consiliului trebuie să aibă acces la orice informație necesară.

5.8 Consiliul Băncii este condus de Președintele Consiliului, care este ales din membrii acestuia cu majoritatea de voturi. Președintele Consiliului asigură organizarea eficientă a activității acestuia și corelația lui cu alte organe de conducere ale Băncii. În scopul asigurării continuității activității Consiliului, pe lângă Președintele Consiliului se desemnează și un Vicepreședinte cărui îi sunt transmise toate atribuțiile Președintelui în caz de absență temporară a acestuia.

5.9 Competențele și atribuțiile Președintelui Consiliului sunt stipulate în Regulamentul Consiliului Băncii, aprobat de Adunarea generală a acționarilor.

5.10 Președintele Consiliului asigură posibilitatea angajaților de a raporta orice abatere ce vizează activitatea Comitetului de conducere, fără a pune în pericol siguranța poziției lor în Bancă. Abaterile depistate sunt prezentate președintelui Consiliului pentru a fi puse în discuție în cadrul ședințelor acestuia.

5.11 Consiliul se convoacă în ședințe o dată în lună, precum și ori de câte ori va fi necesar pentru buna îndeplinire a atribuțiilor sale și o conlucrare eficientă cu celelalte organe de conducere sau de control ale Băncii. În scopul unei bune organizări a activității Consiliului, acesta va aproba planul de lucru anual.

5.12 Consiliul va pune în discuție cel puțin o dată pe an, dar nu se va limita la:

- Eficacitatea funcționării sale;
- Eficacitatea funcționării și performanțele Comitetului de conducere;
- Rezultatele respectării de către Comitetul de conducere a politicii de gestionare a riscurilor;
- Strategia Băncii și riscurile afacerii;
- Rezultatele și cele mai importante aspecte ale activității Consiliului vor fi Schimbările semnificative (pozitive și negative) ce au avut loc. reflectate în darea de seamă anuală a Consiliului.

5.13 Darea de seamă anuală a Consiliului, prezentată Adunării generale a acționarilor, trebuie să includă activitățile Consiliului pe parcursul anului financiar și urmările cu caracter semnificativ pentru societate și acționari, strategia Băncii, riscurile afacerii, precum și orice altă informație care conform deciziei membrilor Consiliului este utilă și trebuie comunicată acționarilor.

5.14 Pentru examinarea prealabilă a chestiunilor de importanță majoră pentru Bancă, Consiliul poate crea comitete/comisii, inclusiv pentru planificare strategică, administrare corporativă, etc.

5.15 Consiliul Băncii are în subordonare directă Direcția audit și Secția evaluarea gajului.

6. Comitetul de conducere al Băncii

6.1 Pentru a asigura administrarea operativă a Băncii (conducerea activității curente) Consiliul alege organul executiv: organul executiv colegial – Comitetul de conducere.

6.2 Organul executiv este subordonat Consiliului Băncii. Comitetul de conducere își desfășoară activitatea în strictă conformitate cu Statutul Băncii, Regulamentul său și documentele interne aprobate de Adunarea generală a acționarilor și Consiliul Băncii.

6.3 În scopul asigurării conducerii eficiente a Băncii, organului executiv i se acordă un grad înalt de independență. Consiliul și acționarii nu pot să se implice neînțemeiat în activitatea curentă a organului executiv al Băncii, limitând posibilitatea de a soluționa operativ problemele ce țin de activitatea curentă a Băncii și de a lua decizii adecvate reieșind din situația economică instabilă.

6.4 Comitetul de conducere conștientizează responsabilitatea sa față de acționari și consideră drept sarcina sa de bază – exercitarea conștiincioasă și competentă a obligațiilor privind gestionarea activității curente a Băncii, care asigură profitabilitatea pe termen lung și atractivitatea investițională a Băncii.

6.5 Comitetul de conducere, își desfășoară activitatea pe principiul solidarității deciziilor luate. Comitetul de conducere examinând chestiunile gestionării activității curente a Băncii, adoptă hotărâri în problemele ce sunt atribuite competenței sale de Statutul Băncii și regulamentele interne.

6.6 Componenta numerică și nominală a Comitetului de conducere este aprobată de Consiliul Băncii. În funcția de membru al Comitetului de conducere pot fi desemnate numai persoane care:

- Dispun de studii superioare universitare;
- Dispun de experiență de muncă de minimum cinci ani;
- Dispun de reputație de afaceri impecabilă;
- Lipsa de antecedente penale;
- Lipsa evidențelor privind responsabilitatea apariției problemelor administrative și financiare la locurile precedente de muncă;
- Lipsa mărturiilor privind escrocheriile financiare sau evaziunile fiscale, precum și altor mărturii care denotă o gestiune și/sau o activitate necorespunzătoare și/sau imprudentă la locurile anterioare de muncă.

6.7 Componenta numerică și personală a Comitetului de conducere este menită să asigure activitatea eficientă, examinarea constructivă a problemelor, luarea unor decizii adecvate și echilibrate.

6.8 Cele mai importante aspecte ale activității Comitetului de conducere trebuie să fie incluse în dările de seamă trimestriale/anuale prezentate Consiliului.

6.9 Comitetul de conducere este responsabil de furnizarea unei informații complete, exacte și esențiale către Consiliu, Comisia de cenzori, Auditul intern și extern.

6.10 Comitetul de conducere va asigura posibilitatea angajaților de a raporta orice abatere în funcționarea Băncii, fără a pune în pericol siguranța poziției lor în Bancă.

6.11 Membrii Comitetului de conducere în cadrul realizării drepturilor și exercitării obligațiilor trebuie să acționeze exclusiv în interesele Băncii și acționarilor, cu respectarea obligatorie, dar nelimitându-se la următoarele:

- Să se abțină de la întreprinderea unor acțiuni, care pot duce la apariția conflictului de interese, contraveni intereselor acționarilor sau leza drepturile creditorilor, deponenților, altor clienți sau persoane interesate, iar în cazul depistării a unor astfel de situații să anunțe neîntârziat Consiliul în condițiile prevăzute de legislația în vigoare și actele normative interne;
- Să asigure efectuarea operațiunilor bancare și altor tranzacții în conformitate cu prevederile legislației în vigoare și actele normative interne;
- Să distribuie obligațiunile funcționale între subdiviziunile structurale și între angajații acestora, să verifice corectitudinea executării lor și să asigure actualizarea acestora la timp util pentru a menține corespunderea cu condițiile de activitate ale Băncii, obiectivele strategice și direcțiile prioritare de dezvoltare stabilite de Consiliu;
- Să organizeze procesul de acumulare, prelucrare și prezentare a datelor financiare și operaționale referitoare la activitatea Băncii, necesare de a fi

prezentate Consiliului și altor structuri în scopul luării unor decizii de management, inclusiv și acea informație ce ține de riscurile importante aferente activității Băncii;

- Să prezinte membrilor Consiliului informația referitoare la activitatea Băncii.

6.12 Comitetul de conducere creează un sistem de criterii și proceduri transparente de promovare, numire și substituie în funcție a conducătorilor subdiviziunilor structurale ale Băncii, un sistem eficient de remunerare și programe de ridicare a calificării profesionale și de școlarizare a personalului Băncii.

6.13 Comitetul de conducere poartă răspundere pentru prezentarea la timp a informațiilor necesare și informarea cu regularitate a Consiliului Băncii.

6.14 Membrii Comitetului de conducere trebuie să dezvăluie informația despre deținerea valorilor mobiliare ale Băncii, precum și despre cumpărarea și (sau) vânzarea valorilor mobiliare ale Băncii.

6.15 Activitatea Comitetului de conducere este dirijată de președintele Comitetului de conducere. Președintele conduce activitatea Comitetului de conducere, prezidează ședințele acestuia, emite ordine, dă indicații care sunt obligatorii pentru toți angajații Băncii.

6.16 Președintele și membrii Comitetului de conducere poartă responsabilitate personală față de acționari și Consiliu pentru realizarea obiectivelor, strategiilor și politicii Băncii, rezultatele financiare, dezvoltarea businessului și îndeplinirea altor atribuții.

6.17 Președintele Comitetului de conducere poartă responsabilitate conform legislației în vigoare pentru organizarea activității evidenței contabile în cadrul Băncii și pentru respectarea prevederilor legislației în vigoare în procesul activității Băncii.

6.18 Președintele Comitetului de conducere activează în numele și în interesele Băncii fără procură, reprezintă interesele Băncii în cadrul autorităților administrației publice centrale și locale, autorităților de reglementare și control, instanțelor judecătorești, instituțiilor financiare, precum și altor instituții.

6.19 Activitatea Comitetului de conducere este reglementată de Regulamentul cu privire la Comitetul de conducere al BC „Moldindconbank” S.A., aprobat de Consiliul Băncii.

7. Remunerarea membrilor organelor de conducere ale Băncii

Condițiile de remunerare a membrilor Comitetului de conducere se stabilesc astfel, încât să asigure atragerea și participarea în activitatea Băncii a specialiștilor de înaltă calificare, motivându-i să desfășoare o activitate onestă și efektivă. Remunerarea membrilor Comitetului de conducere trebuie să fie comparabilă în raport cu companiile concurente.

Consiliul Băncii prezintă în modul stabilit spre aprobare Adunării generale a acționarilor mărimea remunerării muncii Consiliului Băncii.

Mărimea remunerării membrilor Comitetului de conducere trebuie să depindă de rezultatele activității Băncii, inclusiv de indicii profitabilității Băncii.

8. Reglementarea conflictelor corporative

Unul din mecanismele eficiente de respectare și protecție a drepturilor acționarilor, precum și de apărare a intereselor patrimoniale și a reputației de afaceri a Băncii este prevenirea și soluționarea tuturor divergențelor sau litigiilor dintre Bancă și acționarii săi, contradicțiilor dintre interesele de afaceri sau de altă natură ale Băncii și interesele acționarilor săi (conflicte de interese).

Banca consideră că activitatea eficientă privind prevenirea și soluționarea conflictelor corporative presupune dezvăluirea cât mai deplină și rapidă a acestor conflicte, precum și coordonarea bine organizată a acțiunilor tuturor organelor Băncii pentru soluționarea acestora.

Banca va tinde să soluționeze toate divergențele pe calea tratativelor, examinând la timp reclamațiile și propunerile acționarilor și evitând astfel calea judiciară de soluționare a litigiilor.

9. Modul de intrare în vigoare a prezentului Cod

Prezentul Cod intră în vigoare din momentul aprobării de Consiliul Băncii.

Hotărârea despre modificarea sau completarea Codului, precum și despre aprobarea unei noi redacții se adoptă la ședința Consiliului Băncii.

Dacă în urma modificării legislației și actelor normative ale Republicii Moldova sau Statutului Băncii anumite articole ale prezentului Cod contravin acestora, articolele respective își pierd valabilitatea și, până la introducerea modificărilor necesare în Cod, vor fi aplicate prevederile legislației și actelor normative în vigoare.