

Extras din Regulamentul privind tranzacțiile BC „Moldindconbank” S.A. cu persoanele sale afiliate, aprobat de Consiliul Băncii

1. Dispoziții generale

1.1. Regulamentul privind tranzacțiile BC „Moldindconbank” S.A. cu persoanele sale afiliate (în continuare Regulament) transpune cerințe privind activitatea BC „Moldindconbank” S.A. (în continuare Bancă) cu persoanele sale afiliate, inclusiv încheierea tranzacțiilor cu acestea.

1.2. Regulamentul este elaborat în conformitate cu prevederile următoarelor acte normative și documente normative interne:

- 1) [Legea privind activitatea băncilor nr.202 din 06.10.2017](#);
- 2) [Regulamentul privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.240 din 09.12.2013, cu modificările și completările ulterioare](#);
- 3) [Regulamentul cu privire la expunerile mari, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.109 din 05.04.2019](#);
- 4) [Regulamentul cu privire la cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.322 din 20.12.2018, cu modificările și completările ulterioare](#);
- 5) [Regulamentul cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al băncii și al societății financiare holding sau holding mixte, conducătorii sucursalei unei bănci din alt stat, persoanele care dețin funcții-cheie și față de lichidatorul băncii în proces de lichidare, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr.292 din 29.11.2018, cu modificările și completările ulterioare](#);
- 6) [Statutul Băncii Comerciale „Moldindconbank” S.A., aprobat prin hotărârea Adunării generale ordinare anuale a acționarilor Băncii din 20.04.2018 \(proces-verbal nr.01\)](#);
- 7) Alte acte normative și documente normative interne ale Băncii.

1.3. Scopul Regulamentului este:

- 1) asigurarea cadrului normativ intern aferent activității Băncii cu persoanele sale afiliate, inclusiv transpune cerințe ce țin de încheierea, aprobarea, înregistrarea, realizarea, reexaminarea, raportarea și dezvăluirea tranzacțiilor cu persoanele afiliate Băncii precum și gestiunea riscurilor aferente;
- 2) transpunerea limitelor maxime ale expunerilor aferente tranzacțiilor cu persoanele afiliate Băncii;
- 3) stabilirea responsabilităților organului de conducere al Băncii și subdiviziunilor Băncii privind persoanele afiliate Băncii și tranzacțiile încheiate cu acestea.

...

2. Tranzacții și alte relații cu persoanele afiliate Băncii

Secțiunea 1. Dispoziții generale

2.1. Așteptările organului de conducere al Băncii legate de persoanele afiliate Băncii și tranzacțiile încheiate cu acestea sunt:

- respectarea prevederilor actelor normative și reglementărilor interne ale Băncii aferente persoanelor afiliate Băncii și tranzacțiilor cu acestea;
- protejarea intereselor clienților;
- protejarea intereselor acționarilor;
- protejarea intereselor Băncii;
- prevenirea situațiilor de conflict de interese;
- angajarea Băncii în tranzacții și relații sigure și prudente cu persoanele sale afiliate, în limitele și cu respectarea legislației în vigoare, pentru a evita implicării Băncii în riscuri excesive, inclusiv în riscuri aferente deteriorării reputației Băncii și asigurării încrederii publicului larg;
- respectarea limitelor maxime admisibile aferente tranzacțiilor cu persoanele afiliate Băncii;
- gestiunea corespunzătoare a riscurilor aferente tranzacțiilor cu persoanele afiliate Băncii.

2.2. Tranzacțiile și alte relații cu persoanele afiliate Băncii, inclusiv aferente afacerilor membrilor organelor de conducere ale Băncii trebuie să reflecte interesele Băncii și nu pot fi efectuate în condiții mai avantajoase pentru persoanele respective decât cu persoanele neafiliate (cu excepția salariaților Băncii care nu sunt afiliați Băncii), precum și nu pot fi efectuate cu încălcarea limitelor și a prevederilor stabilite în Regulament.

De asemenea, aceste relații nu pot compromite în niciun mod luarea deciziilor și prejudicia Banca.

2.3. În sensul Regulamentului, cel puțin următoarele condiții sunt considerate a fi mai avantajoase pentru persoanele afiliate Băncii decât cele prevăzute pentru persoanele care nu sunt afiliate Băncii (cu excepția salariaților Băncii care nu sunt afiliați Băncii):

- a) acceptarea unui gaj cu o valoare de piață mai mică decât un gaj similar solicitat de la alți clienți ai Băncii;
- b) procurarea unui bun imobil de o calitate scăzută sau la un preț mai ridicat decât prețul bunurilor imobile similare pe piață;
- c) efectuarea unor investiții în valorile mobiliare ale persoanei afiliate pe care Banca nu le-ar fi efectuat în cazul altor persoane;
- d) achitarea bunurilor sau serviciilor procurate de la o persoană afiliată la un preț mai ridicat decât prețul pentru bunuri și servicii similare pe piață sau în circumstanțe în care aceleași bunuri sau servicii nu ar fi fost procurate de la o altă persoană;
- e) vânzarea către o persoană afiliată Băncii a unui activ la un preț mai scăzut decât cel care ar fi încasat în cazul vânzării activului către o altă persoană;
- f) stabilirea unei rate a dobânzii/ comisionului mai mic pentru serviciul prestat decât dacă același serviciu era prestat unei alte persoane în condiții generale;
- g) stabilirea unei rate a dobânzii mai mari pentru depozitul acceptat decât dacă același depozit era acceptat de la o altă persoană în condiții generale.

2.4. Banca va efectua tranzacții cu persoanele sale afiliate numai după acumularea informației (documentelor) suficiente pentru argumentarea avantajului economic pentru Bancă al tranzacțiilor respective, precum și pentru evaluarea riscurilor aferente acestora. Orice tranzacție cu persoanele afiliate Băncii va fi încheiată doar dacă reprezintă o relație financiară și managerială prudentă și sănătoasă cu o documentare corespunzătoare.

2.5. Tranzacții cu persoanele afiliate nu vor fi inițiate în cazul în care pentru persoanele respective nu poate fi identificată și verificată existența sau lipsa afilierii cu Banca.

...

2.10. Persoanele afiliate Băncii nu pot utiliza proprietatea Băncii (oficii, spații de stocare, autoturisme, tehnică de calcul și alte imobilizări corporale) în circumstanțe și condiții mai favorabile decât cele acordate persoanelor neafiliate Băncii. Circumstanțele și condițiile de utilizare de către o persoană a proprietății Băncii sunt stabilite în documentele normative interne ale Băncii.

2.11. Banca nu poate oferi cadouri și alte beneficii persoanelor sale afiliate în condiții mai favorabile decât cele acordate persoanelor neafiliate Băncii, cu excepția situațiilor expres prevăzute în reglementările interne ale Băncii.

...

2.13. Banca asigură practici sănătoase de gestionare a riscurilor aferente tranzacțiilor Băncii cu persoanele sale afiliate prin identificarea, cuantificarea, monitorizarea și controlul riscului aferent persoanelor afiliate Băncii. Riscurile cele mai des asociate tranzacțiilor cu persoanele afiliate Băncii sunt riscul reputațional, riscul de credit, riscul de lichiditate și operațional.

Gestionarea riscurilor cele mai des asociate tranzacțiilor Băncii cu persoanele sale afiliate se efectuează în conformitate cu documentele normative ale Băncii aferente fiecărui tip de risc.

2.14. Banca asigură informarea persoanelor sale afiliate prin plasarea pe pagina sa oficială www.micb.md a extrasului din reglementările interne cu privire la persoanele afiliate Băncii și tranzacțiile cu acestea și/sau informația care conține prevederi strategice ale Băncii cu privire la gestionarea riscului aferent tranzacțiilor cu persoanele sale afiliate, precum și aduce la cunoștința persoanelor afiliate Băncii prevederile reglementărilor interne în domeniul persoanelor afiliate Băncii în cazul încheierii tranzacțiilor.

...

Secțiunea 2. Tranzacțiile Băncii cu persoanele sale afiliate

2.16. Acordarea creditului/ efectuarea plasării:

2.16.1. Banca poate acordă credite/efectua plasări la persoanele sale afiliate conform documentelor normative interne ale Băncii care reglementează procesele respective în raport cu toți clienții BC „Moldindconbank” S.A., cu condiția respectării prevederilor Regulamentului.

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

BC „Moldindconbank” S.A.

Extras din Regulamentul privind tranzacțiile BC „Moldindconbank” S.A. cu persoanele sale afiliate

2.16.3. Banca este obligată să înainteze aceleași cerințe către persoanele sale afiliate privind asigurarea rambursării creditului, condițiilor achitării creditului/efectuării plasării, prezentării informației complete a situației financiare și informației referitor la utilizarea efectivă a creditului.

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

2.16.5. Banca aplică aceleași măsuri către persoanele sale afiliate, la rambursarea creditelor/plasărilor efectuate, ca și către persoanele neafiliate.

2.17. Acceptarea depozitelor/ obținerea împrumuturilor

2.17.1. Banca poate accepta depozite/ obține împrumuturi de la persoanele sale afiliate conform documentelor normative interne ale Băncii care reglementează procesele respective în raport cu toți clienții BC „Moldindconbank” S.A., cu condiția respectării prevederilor Regulamentului.

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

2.17.3. Banca nu este în drept să plătească persoanelor sale afiliate o rată a dobânzii/comisioane la depozite/împrumuturi mai mare, decât altor persoane la asemenea depozite/împrumuturi.

2.17.4. Banca nu are dreptul să creeze condiții mai avantajoase pentru depozitele/împrumuturile persoanelor sale afiliate și să permită overdraft-uri (solduri debitoare pe conturile pasive) în astfel de condiții pe conturile respective ale persoanelor afiliate Băncii.

2.18. Încheierea altor tranzacții (cu excepția celor specificate în pct.2.16 și pct.2.17)

2.18.1. Banca poate încheia alte tranzacții (cu excepția celor specificate în pct.2.16 și pct.2.17) cu persoanele sale afiliate conform documentelor normative interne ale Băncii care reglementează procesele respective în raport cu toți clienții BC „Moldindconbank” S.A., cu condiția respectării prevederilor Regulamentului.

2.18.2. Banca poate încheia alte tranzacții (cu excepția celor specificate în pct.2.16 și pct.2.17) cu persoanele sale afiliate pe același termen și cu aceleași condiții ca și pentru persoanele neafiliate.

2.18.3. Banca nu este în drept să încaseze și/sau să plătească persoanelor sale afiliate o rată a dobânzii/comisioane mai avantajoase la încheierea altor tranzacții (cu excepția celor specificate în pct.2.16 și pct.2.17), decât altor persoane pe asemenea tranzacții.

2.18.4. Banca nu are dreptul să creeze condiții mai avantajoase persoanelor sale afiliate la încheierea altor tranzacții (cu excepția celor specificate în pct.2.16 și pct.2.17), decât altor persoane pe asemenea tranzacții.

...

3. Limite maxime

3.1. Valoarea expunerii, după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit în conformitate cu capitolele VI-IX din Regulamentul cu privire la expunerile mari, față de o persoană afiliată Băncii și/sau un grup de clienți aflați în legătură cu persoana afiliată Băncii nu trebuie să depășească 10% din capitalul eligibil al Băncii.

3.2. Suma valorii agregate a expunerilor Băncii față de persoanele afiliate și/sau grupurile de clienți aflați în legătură cu persoanele afiliate Băncii, după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit în conformitate cu prevederile capitolului VI-IX din Regulamentul cu privire la expunerile mari nu trebuie să depășească 20% din capitalul eligibil al Băncii.

3.3. Banca este obligată să respecte în orice moment limitele prevăzute în prezentul capitol.

3.4. În cazul în care limitele prevăzute la punctele 3.1 și 3.2 sunt încălcate concomitent și Banca Națională a Moldovei își exercită competențele prevăzute la art.139 alin.(3) lit.n) din Legea privind activitatea băncilor nr.202 din 06.10.2017, din fondurile proprii se va deduce cea mai mare sumă ce depășește limitele stabilite la unul din punctele respective.

4. Aprobarea și înregistrarea tranzacțiilor cu persoanele afiliate Băncii

4.1. Orice tranzacție cu o persoană afiliată Băncii, a cărei valoare depășește echivalentul a 1 milion lei sau valoarea acesteia cumulată cu alte tranzacții cu persoana afiliată Băncii sau cu clienții aflați în legătură cu persoana afiliată Băncii conduce la depășirea valorii respective, trebuie să fie aprobată, înaintea încheierii acesteia/modificării condițiilor contractuale, cu votul cel puțin al majorității membrilor consiliului Băncii, iar în

BC „Moldindconbank” S.A.

Extras din Regulamentul privind tranzacțiile BC „Moldindconbank” S.A. cu persoanele sale afiliate

cazurile în care nu se depășește echivalentul a 1 milion de lei, se aprobă de către Comitetul de conducere al Băncii.

În scopul determinării faptului depășirii sau nu a pragului prevăzut în prezentul punct 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.

...

4.7. Persoana afiliată Băncii care are interes material într-o tranzacție trebuie să părăsească orice ședință la care este pusă în discuție această tranzacție.

...

4.9. Volumul și corectitudinea aprobării tranzacțiilor cu persoanele afiliate Băncii de către Comitetul de conducere al Băncii conform pct.4.1 din Regulament sunt raportate periodic, cel puțin trimestrial, de către Departamentul audit intern - Consiliului Băncii.

4.10. În cazul în care, apare relația de afiliere a Băncii cu o persoană, ulterior încheierii unei tranzacții cu aceasta, în modul și termenele prevăzute în Regulament, Consiliul Băncii va fi informat despre apariția relației de afiliere și a tranzacțiilor existente, și după caz, vor fi întreprinse măsurile necesare pentru conformarea acestora cu prevederile Regulamentului, inclusiv să fie reexamineate tranzacțiile respective întru evaluarea riscurilor aferente și eliminarea condițiilor avantajoase în cazul existenței acestora.

...

4.12. În scopul conformării la actele normative aferente persoanelor afiliate în vigoare este deținut și menținut Registrul persoanelor afiliate Băncii și Registrul tranzacțiilor cu persoanele afiliate Băncii. Tranzacțiile cu persoanele afiliate Băncii se înscriu în registrul respectiv, cu indicarea naturii tranzacției, datei încheierii tranzacției, numărului contractului, sumei și termenelor acestora. În cazul tranzacțiilor de credit/împrumut se indică asigurarea și asigurătorul acestora. Termenul de păstrare a înregistrărilor în ambele registre este de 5 ani de la data dispariției afilierii și/sau stingerii obligațiilor.

4.13. În vederea neadmiterii riscurilor excesive aferente tranzacțiilor cu persoanele afiliate Băncii, Consiliul Băncii reexaminează cel puțin o dată în an tranzacțiile Băncii cu persoanele sale afiliate, existente la momentul reexaminării și asigură întreprinderea, după caz, măsurile necesare pentru diminuarea riscurilor respective.

4.14. Banca identifică, colectează și verifică informațiile cu privire la persoanele sale afiliate conform Procedurii cu privire la perfectarea și gestionarea registrului persoanelor afiliate BC „Moldindconbank” S.A.

4.15. Banca identifică și evaluează periodic interesele materiale ale persoanelor afiliate Băncii conform Procedurii cu privire la perfectarea și gestionarea registrului persoanelor afiliate BC „Moldindconbank” S.A.

4.16. Banca acumulează rapoartele financiare (situațiile financiare, inclusiv profitul/venitul) ale debitorilor băncii, inclusiv persoanele afiliate Băncii care sunt debitori ai Băncii, conform Procedurii privind acumularea situațiilor financiare ale debitorilor Băncii.

5. Raportare

5.1. În conformitate cu Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, aprobată prin HCA nr.279 din 01.12.2011, cu modificările și completările ulterioare, Banca prezintă Băncii Naționale a Moldovei, lunar - Raportul privind expunerile Băncii față de persoanele afiliate (codul formularului ORD0302) și trimestrial - Raportul privind persoanele afiliate Băncii (codul formularului ORD0305) și Raportul cu privire la informația privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate, altele decât expunerile (codul formularului ORD0321).

5.2. În conformitate cu Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor FINREP la nivel individual, aprobată prin HCE al BNM nr.42 din 02.03.2018, Banca prezintă semestrial Băncii Naționale a Moldovei raportul F 31.00 – Părți afiliate.

...

6. Responsabilități

6.1. **Consiliul Băncii** este responsabil pentru:

6.1.1. Aprobarea tranzacțiilor cu persoanele afiliate Băncii conform competențelor și prevederile Regulamentului.

6.1.2. Asigurarea că toate tranzacțiile dintre Bancă și persoanele sale afiliate sunt efectuate în interesul Băncii și sunt monitorizate și controlate corespunzător.

Prezentul document reprezintă un extras din Regulamentul privind tranzacțiile BC „Moldindconbank” S.A. cu persoanele sale afiliate și nu trebuie considerat drept document normativ intern separat.

Numerotarea punctelor este indicată conform Regulamentului indicat supra.

BC „Moldindconbank” S.A.

Extras din Regulamentul privind tranzacțiile BC „Moldindconbank” S.A. cu persoanele sale afiliate

6.1.3. Monitorizarea și gestionarea în modul corespunzător a conflictelor de interese actuale și potențiale între interesele Băncii și persoanele afiliate acesteia.

6.1.4. Reexaminarea cel puțin o dată în an a tranzacțiilor Băncii cu persoanele sale afiliate, existente la momentul reexaminării și asigurarea întreprinderii, după caz, a măsurilor necesare pentru diminuarea riscurilor aferente acestora.

6.1.5. Adoptarea procedurilor adecvate pentru asigurarea că orice relație a Băncii cu afiliații săi este o relație financiară și managerială prudentă și sănătoasă cu o documentare corespunzătoare;

6.2. **Comitetul de conducere al Băncii** este responsabil pentru:

6.2.1. Aprobarea tranzacțiilor cu persoanele afiliate Băncii conform competențelor și prevederile prezentului Regulament.

6.2.2. Adoptarea unor proceduri clare privind cunoașterea persoanelor afiliate Băncii, inclusiv cunoașterea tuturor criteriilor de afiliere a membrilor Consiliului Băncii și Bancă.

...

Data perfectării: 19.07.2019

Ex: Secția evidența acționarilor și a persoanelor afiliate
Telefon de contact: 022-57-67-18