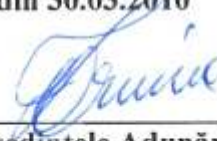


APROBAT:
prin Hotărârea Adunării
Generale a Acționarilor
din 30.03.2010



Președintele Adunării
Flavio Trinca

CODUL DE GUVERNARE CORPORATIVĂ

CUPRINS:

I.	Introducere.....	3
II.	Principiile de bază ale guvernării corporative.....	4
III.	Structura Guvernării Corporative.....	13
IV.	Remunerarea.....	23
V.	Conflictul de interese	24
VI.	Dispoziții finale.....	26

I. Introducere

- 1.1 Banca Comercială „EXIMBANK - Gruppo Veneto Banca” S.A. (în continuare Bancă) recunoscând că utilizarea celor mai bune practici și standarde este o condiție de bază în asigurarea stabilității Băncii, competitivității pe piața financiară, precum și succesul businessului, conștientizând nivelul de responsabilitate față de acționarul său, în scopul asigurării și protejării intereselor acestuia, aprobă prezentul Cod de guvernare corporativă (în continuare Cod).
- 1.2 Necesitatea aprobării prezentului Cod derivă inclusiv din faptul că în activitatea sa Banca tinde spre implementarea celor mai bune practici și celor mai înalte standarde de guvernare corporativă și de conduită etică:
 - realizarea obiectivelor trasate de Adunarea Generală a Acționarilor și Consiliul Băncii;
 - desfășurarea activității în strictă conformitate cu prevederile legislației în vigoare, exigențele Băncii Naționale a Moldovei, actele normative interne și principiilor impuse de Banca-mamă;
 - asigurarea conformării cu standardele europene de activitate, acceptate și promovate în cadrul Grupului financiar-bancar Veneto Banca (în continuare Grup);
 - respectarea principiilor de prudență ale Comitetului Basel pentru Supravegherea Bancară și principiilor de gestionare a riscurilor stabilite de către Banca-mamă;
 - prezentarea rezultatelor activității sale în mod transparent și exact, etc.
- 1.3 Prezentul Cod conține principii elaborate ținând cont de cele mai bune practici, atât națională și internațională, și reprezintă un set de standarde de guvernare pentru a ghida managementul companiei și acționarii în aplicarea principiilor generale de conducere eficientă a unei companii, în scopul reglementării relațiilor dintre toate părțile interesate (acționar, membrii Consiliului și ai Direcției Generale, Comisia de Cenzori, organele de reglementare, supraveghere și control, angajați, clienți, parteneri, societate, etc.).
- 1.4 Scopul implementării prezentului Cod îl constituie instituirea și utilizarea în practică zilnică a activității Băncii a normelor corespunzătoare și tradițiilor de conduită corporativă, care corespund standardelor internaționale recunoscute, ce sunt bazate nu numai pe executarea incontestabilă a prevederilor legislației în vigoare, dar și pe utilizarea unor norme etice de conduită în afaceri, generale pentru toți participanții comunității de afaceri.
- 1.5 Respectarea prevederilor prezentului Cod este îndreptată nu numai spre formarea unei imagini pozitive a Băncii în fața acționarului, partenerilor, clienților,

angajaților și societății, dar și spre controlul și diminuarea riscurilor, menținerea creșterii stabile a indicatorilor financiari ai Băncii și realizarea cu succes a activităților statutare.

- 1.6 Sub noțiunea de **guvernare corporativă** se subînțelege conducerea comună a activității băncii, realizată prin intermediul Adunării Generale a Acționarilor, Consiliului, cuprinzând complexul relațiilor acestora cu Direcția Generală și alte persoane interesate (angajați, creditorii, deponenți, alți clienți, parteneri, concurenți, organe de supraveghere a activității bancare, autorități ale administrației publice centrale și locale, etc.) în vederea:
- determinării obiectivelor strategice ale activității Băncii și eficienței sistemului de conducere;
 - atingerii echilibrului între interesele acționarului, membrilor Consiliului, Direcției Generale, personalului, clienților, partenerilor și altor persoane interesate;
 - creării stimulărilor adecvate pentru munca prestată de angajați, necesare pentru atingerea obiectivelor strategice ale activității Băncii, îndeplinirea cărora este asigurată de Direcția Generală și angajații ei în toate domeniile;
 - asigurării respectării prevederilor legislației în vigoare a Republicii Moldova, Statutului Băncii, dispozițiilor Băncii-mamă, Codului de guvernare corporativă și altor acte normative interne ale Băncii precum și principiile eticii profesionale.
- 1.7 Recunoscând rolul important al Codului, organele de conducere și angajații Băncii se conduc de prevederile acestuia în cadrul îndeplinirii responsabilităților sale. Conduita corporativă în procesul realizării activităților de asigurare a guvernării corporative se bazează pe respectarea drepturilor și intereselor legale ale participanților la aceasta, fiind menită să contribuie la eficiența activității Băncii, menținerii stabilității ei financiare și profitabilității.

II. Principiile de bază ale guvernării corporative

- 2.1. În general, prin guvernarea corporativă a Băncii se înțelege respectarea drepturilor și intereselor legale ale acționarului, clienților, partenerilor, dezvăluirea informațiilor precum și asigurarea eficienței activității Băncii, menținerii stabilității ei financiare și profitabilității.
- 2.2. În special Banca stabilește următoarele principii care stau la baza relațiilor apărute în cadrul guvernării corporative:
- 2.2.1. Principiul garantării drepturilor și intereselor legale ale acționarului.
- 2.2.1.1. Banca garantează acționarului posibilitatea de realizare a drepturilor

sale, prevăzute de legislația în vigoare, Statutul Băncii, prezentul Cod și alte acte normative interne.

2.2.2. Principiul managementului eficient.

2.2.2.1. Politica managementului este îndreptată spre realizarea obiectivelor strategice de lungă durată, îmbunătățirea indicatorilor financiari ai activității Băncii, precum și majorării valorii nete a activelor sale.

2.2.2.2. Un element principal al managementului corporativ îl constituie elaborarea sistematică, examinarea și aprobarea strategiilor de dezvoltare, precum și determinarea direcțiilor prioritare de activitate atât ca direcții de afaceri separate, cât și pentru desfășurarea businessului în întregime.

2.2.2.3. Pilonul principal al sistemului de management al Băncii îl constituie bugetarea și planificarea activității, precum și controlul îndeplinirii planurilor și aprecierea rezultatelor activității atât la nivel consolidat, cât și la nivel de subdiviziuni teritoriale, segmente de business, etc. Activitatea de planificare și bugetare se face în strânsă colaborare cu Direcția Centrală Planificare și Control, Direcția Centrală Piețe Străine și secția Buget și Control Direcțional a Veneto Banca Holding s.c.p.a. (în continuare subdiviziuni responsabile ale Băncii-mamă). Planul strategic, Business-planul și Bugetul băncii sunt elaborate ținând cont de indicațiile și obiectivele formulate de subdiviziunile responsabile ale Băncii-mamă și sunt prezentate Consiliului Băncii spre examinare și aprobare doar după obținerea avizului pozitiv și/sau aprobarea prealabilă de către subdiviziunile responsabile ale Băncii-mamă.

2.2.2.4. Consiliul Băncii este în drept să aprobe indicatori calitativi și cantitativi ai activității Băncii care să permită aprecierea obiectivă a activității atât a managementului, unor subdiviziuni separate, cât și a angajaților, în scopul determinării ulterioare a mărimii remunerării sau a schemelor de stimulare bazate pe rezultat.

2.2.3. Principiul repartizării împuternicirilor între organele de conducere și controlului eficient.

2.2.3.1. Repartizarea strictă a împuternicirilor și atribuțiilor între organele de conducere, prevăzute de legislația în vigoare și Statutul Băncii, determinarea competențelor și responsabilităților lor, asigură delimitarea ariilor de competență, precum și nivelul, gradul și modul de subordonare și colaborare între Acționar, Consiliu, Comisia de Cenzori, Auditul extern și intern, Direcția Generală și angajați.

2.2.3.2. Corectitudinea determinării principiilor menționate la punctul 2.2.3.1. asigură eficiența activității lor.

2.2.3.3. În scopul respectării principiului dat în Bancă urmează să fie aprobate

regulamentele Adunării Generale a Acționarilor, Consiliului, Comisiei de Cenzori, Direcției Generale, Departamentelor și Secțiilor care descriu detaliat principiile menționate la punctul 2.2.3.1. Regulamentele nominalizate urmează să fie evaluate cel puțin anual prin prisma corespunderii exigențelor de ultimă oră impuse unei bune guvernări corporative, conformării legislației în vigoare și standardelor Grupului, iar în caz de necesitate, ajustate noilor exigențe sau necesități.

2.2.4. Principiul controlului eficient al activității financiar – administrative.

În scopul asigurării controlului eficient și asigurării independenței și imparțialității, activitatea băncii este verificată inclusiv de organisme de control care dispun de autonomie în desfășurarea activității de control, nefiind supuse Organului Executiv, și anume:

- Comisia de cenzori;
- Compania independentă de audit;
- Secția „Audit intern”.

2.2.4.1 Un rol important în realizarea controlului activității financiar-administrative al Băncii este atribuit Comisiei de cenzori care, fiind desemnată și aprobată de către Adunarea Generală a Acționarilor, este subordonată exclusiv acesteia. Rolul și atribuțiile Comisiei de cenzori ca parte componentă a guvernării corporative a băncii este reflectată în pct. 3.7. al prezentului Cod.

2.2.4.2 Anual rapoartele financiare ale băncii (întocmite atât conform standardelor locale și internaționale de contabilitate și raportare) sunt verificate și certificate de o companie independentă de audit, care își exprimă opinia asupra veridicității acestora. Compania de audit este aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor. Pornind de la faptul că banca este membră a unui grup financiar-bancar internațional, precum și își pune ca scop colaborarea cu instituții financiare internaționale, la aprobarea companiei de audit se va ține cont de următoarele condiții minime obligatorii:

- să fie recunoscută pe plan mondial (preferință fiind acordată companiilor din grupul „big four”);
- să fie acceptată de Banca Națională a Moldovei;
- să respecte toate exigențele legale impuse activității unei companii independente de audit;
- să dispună de capacitatea de a emite opinii independente în timp util, agreat cu banca, atât asupra rapoartelor statutare și altor rapoarte obligatorii conform legislației, cât și asupra pachetului de raportare, întocmit în conformitate cu standardele și instrucțiunile de Grup, care urmează să fie comunicată auditorului Veneto Banca Holding pentru

a servi drept bază de consolidare a rapoartelor financiare ale Grupului.

2.2.4.3 În scopul asigurării controlului permanent asupra activității, în Bancă activează Secția „Audit intern”, a cărei atribuție de bază o constituie asigurarea eficienței și corespunderii sistemului de control intern în Bancă, în general, și în subdiviziunile ei de structură, în particular. Controalele efectuate de Secția „Audit intern” sunt îndreptate spre asigurarea desfășurării activității Băncii în corespundere cu prevederile legislației în vigoare și ale actelor normative interne precum și spre identificarea, prevenirea, depistarea și limitarea riscurilor legate de activitate (financiare, creditare, operaționale, valutare, de piață, de imagine, etc.). Organizatoric și structural Secția se subordonează și raportează nemijlocit Consiliului Băncii și își desfășoară activitatea în conformitate cu prevederile Regulamentului intern, aprobat de Consiliu. Întru asigurarea implementării standardelor unice de control în cadrul Grupului, Secția raportează inclusiv Direcției Centrale „Audit intern” a băncii-mamă, utilizând instrucțiunile, indicațiile și instrumentariul emis sau pus la dispoziție de către aceasta. Concomitent, pentru a asigura întreprinderea operativă a măsurilor de corectare a abaterilor depistate în activitatea Băncii, o copie a rapoartelor Secției „Audit intern” este remisă Direcției Generale a Băncii.

2.2.5. Principiul independenței membrilor organelor de conducere în cadrul desfășurării activităților lor.

2.2.5.1. 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 atât unul față de altul, cât și de Adunarea Generală a Acționarilor în cazul organelor subordonate acestuia sau de Consiliu în cazul celor ce se subordonează acestuia.

2.2.5.2. În situația în care unul din membrii organelor de conducere nu este de acord cu o hotărâre a unui oarecare organ de conducere (inclusiv ierarhic superior sau a celui 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.

2.2.5.3. 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 prevederilor legislației în vigoare și Capitolului V. al prezentului Cod.

2.2.6. Principiul transparenței conținutului proprietății și dezvăluirii informației.

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

2.2.6.1. Banca asigură accesul liber și lesne la informația referitoare la activitatea sa pe calea publicării informației ce reprezintă interes public, precum și a informației ce ține de rețeaua sa teritorială, condițiile de deservire bancară, noutățile corporative, alte informații utile clienților și partenerilor Băncii pe pagina web oficială www.eximbank.com (mirror page www.eximbank.md). Informația ce necesită a fi dezvăluită acționarului Băncii mai este publicată și în ziarul statutar, iar informația financiară trimestrială, precum bilanțul anual și opinia de audit asupra acestuia – inclusiv în alte publicații.

2.2.6.2. Mijloacele de informare se selectează în așa mod încât să asigure accesul liber la informație atât a acționarului, 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.

2.2.6.3. Ziarul statutar este aprobat de Adunarea Generală a Acționarilor, iar celelalte mijloace de informare sunt selectate de Direcția Generală cu respectarea principiilor menționate în punctul 2.2.6.2.

2.2.6.4. Responsabilitatea privind asigurarea fluxurilor de informație între bancă și Adunarea Generală a Acționarilor, precum și între bancă și Consiliu este atribuită secției Conformitate, controlul asupra procesului fiind atribuit reprezentantului acționarului în Bancă și membrilor Direcției Generale.

2.2.6.5. În scopul asigurării operativității comunicării informației ce ține de convocarea Adunării Generale a Acționarilor, pe lângă procedura standard de publicare a avizului în organul de presă și plasării pe pagina web oficială, avizul de comun cu materialele aferente ordinii de zi sunt remise acționarului prin e-mail în adresa departamentului “Piețe străine” și secțiilor “Bănci Străine”, “Afaceri societare” ale Băncii-mamă.

2.2.6.6. Informația aferentă ședințelor Consiliului este remisă membrilor Consiliului, fiind coordonată în prealabil, cu cel puțin 5 zile lucrătoare, cu Direcția Centrală “Piețe străine” a Băncii-mamă.

2.2.6.7. Responsabilitatea privind comunicarea operativă a informației periodice și/sau la solicitarea subdiviziunilor responsabile ale Băncii-

mamă este atribuită subdiviziunilor Băncii care activează sau poartă răspundere de generarea și/sau prezentarea informației din domeniul solicitat. Detalierea responsabilităților este formalizată în regulamente și instrucțiuni interne, fișe de post sau alte documente de lucru. Controlul asupra procesului este atribuit reprezentantului acționarului în Bancă și membrilor Direcției Generale.

2.2.6.8. Responsabilitatea ce ține de politica informațională și relațiile cu comunitatea este atribuită secției „Marketing” a Băncii a cărei scop constă în dezvoltarea și menținerea unei imagini pozitive a Băncii pe teritoriul Republicii Moldova și în afara acestuia ca unul din liderii pieței moldovenești în domeniul prestării serviciilor financiare. Secția „Marketing” înaintează propuneri Direcției Generale vis-a-vis de, informația obligatorie sau opțională despre activitatea Băncii care necesită a fi dezvăluită comunității, precum și privind mijloacele de informare în masă care urmează să fie utilizate în acest scop.

2.2.6.9. Dezvăluirea informației despre Bancă se realizează cu respectarea echilibrului rezonabil între transparența informațională, asigurării intereselor comerciale ale Băncii și respectarea prevederilor legislației în vigoare ce reglementează păstrarea secretului comercial și bancar. În această ordine de idei în cadrul Băncii sunt aprobate norme interne privind secretul comercial care reglementează relațiile care pot apărea în legătură cu atribuirea informației apărute sau primite de Bancă în procesul activității ei, la categoria secretului comercial, administrarea acestei informații, protecția confidențialității informației în scopul asigurării securității economice a Băncii, partenerilor și clienților. În acest scop este aprobată lista informației ce constituie secret comercial. Obligația de asigurare a păstrării secretului comercial și bancar este pusă pe seama tuturor angajaților Băncii, fiind prevăzută în contractul de muncă și fișele personale de post. Controlul și monitorizarea procesului este atribuit reprezentantului acționarului în Bancă, membrilor Consiliului și Direcției Generale. Cerințele referitoare la utilizarea informației de uz intern sunt prevăzute de actele normative interne ale Băncii, ce reglementează modalitatea de utilizare și dezvăluire a informațiilor de serviciu și sunt direcționate spre diminuarea riscurilor de combinare a diferitor tipuri de activități și evitarea conflictului de interese în cadrul exercitării atribuțiilor funcționale ale angajaților Băncii, precum și evitarea scurgerii de informații cu caracter confidențial.

2.2.7. Principiul respectării legalității normelor etice.

Banca își desfășoară activitatea sa în strictă conformitate cu principiile și normele recunoscute ale dreptului internațional, legislației naționale, directivele

Băncii-mamă și actelor normative interne, bazându-se pe principiile corporative de etică în afaceri. Specificul activității Băncii se exprimă prin rolul important nu numai al încrederii acționarului în managementul Băncii, dar și al încrederii clienților, investitorilor și partenerilor. Pornind de la specificul dat, 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.

2.2.7.1. 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, opțiune politică, origine socială, domiciliu, handicap, apartenență sau activitate sindicală etc.;
- neutralitate în relațiile cu grupurile financiar-industriale, partidele politice și asociațiile profesionale sau de alt gen, desfășurând, astfel, activitatea exclusiv în interesele acționarului și clienților;
- îndeplinirea conștiincioasă 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 sunt create Comisia privind prevenirea și combaterea spălării banilor și secția „Prevenire și combatere a 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 săi. Divulgarea informațiilor respective este posibilă doar în strictă conformitate cu modalitatea și în volumul prevăzut de legislația în vigoare.

2.2.7.2. În scopul definirii standardelor de activitate și de conduită în cadrul Băncii, Consiliul aprobă Codul intern etic și de comportament al persoanelor cu funcție de răspundere, angajaților, colaboratorilor și furnizorilor. Codul conține reguli obligatorii de conduită care se răsfrâng asupra tuturor persoanelor ce dispun de contract de muncă încheiat Banca, indiferent de funcția deținută. Prevederile Codului urmează a fi respectate de către toți reprezentanți subdiviziunilor de structură ale Băncii la întocmirea documentelor interne, inițierea relațiilor cu potențialii clienți, concurenți, parteneri de afaceri, autoritățile administrației publice centrale și locale, etc.

- 2.2.7.3. Pentru asigurarea bunei conformări a activității principiilor etice și conformării standardelor Grupului în domeniu, Banca 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.
- 2.2.8. Principiul conlucrării eficiente cu angajații Băncii și remunerarea echitabilă. Conștientizând că investițiile în resurse umane calificate constituie temeiul succesului durabil în timp, Banca își pune ca scop formarea unei echipe de buni profesioniști ce dispun de înalte principii morale și etice și permanent are grijă de formarea profesională a angajaților, motivarea, protecția socială și devotamentul față de idealurile corporative ale acestora.
- 2.2.8.1 Banca califică drept un element important în motivarea angajaților sporirea nivelului de responsabilitate și independență funcțională în temeiul implementării standardelor de pregătire profesională.
- 2.2.8.2 Relațiile reciproce ale Băncii cu angajații săi se bazează pe contracte individuale de muncă, încheiate pe un termen determinat sau nedeterminat. Drepturile și obligațiile Băncii și ale angajaților sunt descrise în regulamentele interne ale subdiviziunilor de structură, precum și în fișele de post elaborate de Bancă pentru fiecare angajat în parte și aduse la cunoștința lor contra semnătură.
- 2.2.8.3 În scopul unei protejări mai bune a intereselor angajaților, Banca încheie, periodic, contracte colective de muncă în conformitate cu legislația în vigoare. Contractul colectiv de muncă cuprinde descrierea generală a drepturilor angajaților, fiind înregistrat, în mod obligatoriu, la Inspectoratul teritorial de muncă, o copie fiind remisă și organului sindical de ramură.
- 2.2.8.4 Banca tinde spre fidelizarea angajaților, creând condiții ce ar permite fiecărui angajat să-și dezvolte și utilizeze la maxim capacitățile sale creative și să-și optimizeze nivelul de pregătire profesională. În acest scop, precum și în scopul preluării celor mai bune practici ale Băncii-mamă sau ale altor Bănci din cadrul Grupului, al implementării standardelor și instrucțiunilor de Grup, Banca organizează și desfășoară seminare interne de instruire a angajaților. Concomitent, Banca asigură participarea angajaților și în cadrul seminarelor internaționale. În vederea identificării corespunderii nivelului cunoștințelor fiecărui angajat în domeniul său de activitate prevederilor legislației în vigoare și ale actelor normative interne, în Bancă este creată și funcționează Comisia de testare a cunoștințelor profesionale. Responsabilitatea privind instruirea angajaților este atribuită secției „Resurse umane” de comun cu șefii subdiviziunilor de structură. Responsabilitatea privind

- testarea cunoștințelor profesionale ale angajaților este atribuită secției „Resurse umane”, care elaborează graficul și regulamentul testării tuturor angajaților, precum și asigură implementarea acestora. Controlul proceselor este atribuit membrilor Direcției Generale.
- 2.2.8.5 Banca asigură implementarea unei scheme de remunerare a angajaților care corespunde standardelor Grupului, bazate pe rezultatul final al muncii prestate, ținând cont de calificare, experiență, fidelitate față de bancă și de nivelul de remunerare al salariaților din sectorul bancar autohton.
- 2.2.8.6 Banca acordă atenție sporită problemelor ce țin de sănătatea angajaților și securitatea muncii lor, contractând pe cont propriu servicii de asigurare contra accidentelor la locul de muncă pentru angajații ce activează în condiții de risc sporit.
- 2.2.8.7 Un element al fidelizării angajaților îl constituie acordarea creditelor în conformitate cu legislația în vigoare și reglementărilor interne aprobate de Consiliu. La acordarea creditelor se ține cont de vechimea în muncă, aportul angajatului la atingerea scopurilor și rezultatele activității Băncii, gradul de importanță al acestuia în cadrul proceselor deservite de Bancă, etc.
- 2.2.8.8 În cadrul angajării la serviciu Banca exclude posibilitatea de discriminare, directă sau indirectă, a salariatului pe criterii de sex, vârstă, rasă, etnie, religie, opțiune politică, origine socială, domiciliu, handicap, apartenență sau activitate sindicală, precum și pe alte criterii nelegate de calitățile sale profesionale, integritatea morală și etică. În procesul de angajare Banca se conduce de politica generală de încadrare implementată în cadrul Grupului. În scopul asigurării bunei conformări a politicii Băncii în domeniul dirijării resurselor umane politicilor generale de Grup, acțiunile întreprinse cu referință la personal sunt coordonate preventiv cu Direcțiile Centrale „Resurse umane” și „Piețe străine” ale Băncii-mamă.
- 2.2.8.9 Litigiile apărute în relațiile de muncă se soluționează în strictă conformitate cu legislația în vigoare și conform condițiilor prevăzute în contractul de muncă.
- 2.2.9. Principiul responsabilității sociale și dezvoltării relațiilor cu parteneri și clienții Băncii. Principiul dat pornește de la postulatul de bază care stă la baza activității tuturor instituțiilor financiare membre ale Grupului financiar-bancar italian Veneto Banca și anume: „ scopul activității Băncii îl constituie crearea valorii adăugate atât pentru acționar, cât și pentru economia națională a teritoriilor în care activează”.
- 2.2.10. Banca susține principiile de bază ale responsabilității solidare față de

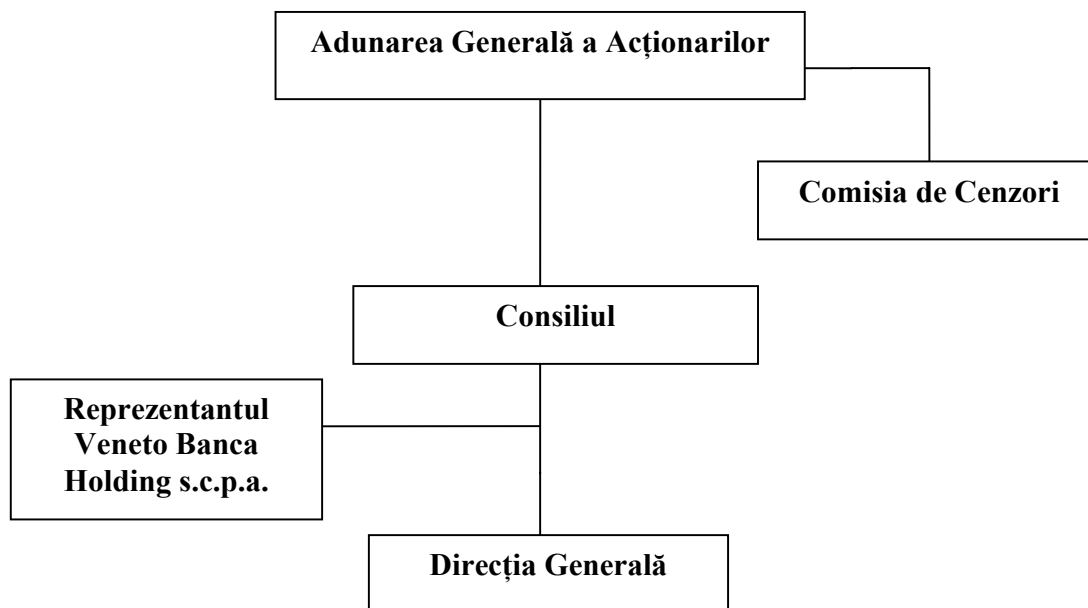
comunitate și contribuie la dezvoltarea economică a țării și a sporirii bunăstării cetățenilor ei.

- 2.2.11. Banca recunoaște responsabilitatea sa față de acționar în ceea ce privește rezultatele activității, față de clienți – pentru calitatea serviciilor bancare prestate, îndeplinirea corespunzătoare a obligațiilor sale, față de parteneri – pentru dezvoltarea necondiționată a relațiilor de parteneriat bazate pe cele mai bune practici, față de comunitate și țară – pentru respectarea personalității, drepturilor și libertăților lor, pentru susținerea dezvoltării durabile a economiei naționale.
- 2.2.12. Banca recunoaște necesitatea întocmirii și publicării dării de seamă față de comunitate în conformitate cu procedurile naționale și internaționale recunoscute.
- 2.2.13. Banca participă activ în cadrul proceselor de inițiativă legislativă îndreptate spre îmbunătățirea activității bancare, guvernării corporative și altor domenii ale vieții comunitare care au tangențe cu activitatea bancară.
- 2.2.14. Recunoscând importanța menținerii și dezvoltării relațiilor stabile cu persoanele cointeresate în cadrul creării guvernării corporative, Banca își întemeiază relațiile cu clienții, creditorii, partenerii de afaceri, reprezentanții autorităților administrației publice centrale și locale pe principii de încredere reciprocă, respect, sinceritate, profesionalism, integritatea obligațiilor, plenitudinea dezvăluirii informației corespunzătoare, prioritatea negocierilor și a tranzacțiilor de împăcare față de dezbaterile judecătorești.

III. Structura Guvernării Corporative

- 3.1. Structura guvernării corporative a Băncii asigură menținerea echilibrului corespunzător între acționar, organele de conducere și de control, distribuie împuternicirile și delimitează conducerea generală.
- 3.2. Conducerea Băncii se realizează în modul prevăzut de legislația în vigoare a Republicii Moldova, Statutul Băncii și al Băncii-mamă.
- 3.3. Organele de conducere ale Băncii sunt: Adunarea Generală a Acționarilor, Consiliul și Direcția Generală.
- 3.4. Organele interne de control sunt Comisia de Cenzori, Reprezentantul Veneto Banca Holding s.c.p.a. , secția „Audit intern”.

3.5. Schematic structura guvernării corporative a Băncii se prezintă în felul următor:



3.6. **Adunarea Generală a Acționarilor** este organul suprem de conducere al Băncii. Practicile de conduită corporativă ale Băncii sunt îndreptate spre asigurarea posibilităților reale a acționarului de a-și pune în aplicare drepturile sale ce țin de participarea în activitatea Băncii.

3.6.1 Competența Adunării Generale a Acționarilor, periodicitatea convocării ei, desfășurarea și luarea deciziilor sunt reglementate de Legea privind societățile pe acțiuni și Statutul Băncii.

3.6.2 Cadrul de guvernare corporativă protejează și facilitează exercitarea drepturilor acționarului, creării acționarului a siguranței că dreptul de proprietate asupra valorilor mobiliare nu va fi violat.

3.6.3 Acționarul are dreptul de a avea acces la informații depline despre Bancă și activitatea acesteia, de a cere Consiliului și Direcției Generale exercitarea unui management corporativ, respectând cele mai înalte standarde europene, implementate în cadrul Grupului, bazat pe cele mai bune practici și sporirea valorii investițiilor sale.

3.6.4 În scopul asigurării înregistrării și confirmării proprietății acționarului Banca, în temeiul unui contract, încredințează ținerea registrului, unei persoane autorizate care dispune de cele mai efective sisteme și măsuri de formare, modificare, evidență și securitate a registrului deținătorilor de valori mobiliare. Contractul încheiat urmează să stabilească următoarele condiții obligatorii, fără a se limita la:

- asigurarea formării și ținerii registrului deținătorilor valorilor mobiliare ale Băncii în conformitate cu prevederile actelor de constituire a Băncii

- și a celor ce certifică înregistrarea de stat a emisiunilor valorilor mobiliare ale emitentului, precum și a legislației în vigoare;
- efectuarea rapidă a operațiunilor de colectare, înregistrare, prelucrare, modificare, actualizare și completare a datelor în registru;
 - disponibilitatea contactării deținătorilor valorilor mobiliare ale Băncii pentru a primi informația care nu a fost prezentată la momentul formării registrului sau deschiderii contului analitic, în scopul soluționării situațiilor confuze și contradictorii;
 - asigurarea întocmirii și prezentării la cererea scrisă a Băncii a dărilor de seamă, listelor și extraselor din registrele deținătorilor valorilor mobiliare în conformitate cu normele și termenele prevăzute de legislația în vigoare;
 - posibilitatea inspectării de către reprezentanții autorizați ai acționarului Băncii a sistemului de înregistrare, documentelor și veridicității informației introduse/prezentate de Registrator despre acționar sau care are tangență la datele acționarului;
 - confirmarea luării măsurilor de protecție a informației, datelor, înscrisurilor și a altor documente, care se referă la proprietari și conturile lor, ce nu vor permite accesul nesancționat, modificarea, nimicirea, falsificarea, divulgarea, pierderea sau deteriorarea întâmplătoare a acestora;
 - existența sistemelor de preîntâmpinare și procedurilor de acțiune în cazul incendiilor, calamităților naturale sau alte circumstanțe de forță majoră;
 - utilizarea unor proceduri de estimare periodică a riscului operațional și sistemelor de prelucrare a datelor;
 - existența planului de continuitate a activității și de restabilire a datelor în cazul circumstanțelor neprevăzute, care include:
 - a) asigurarea păstrării copiilor fișierelor de date de rezervă înnoite periodic conform actelor normative în vigoare;
 - b) asigurarea disponibilității personalului și accesului imediat la software-ul, procedurile și instrucțiunile titulare pentru restabilirea registrului în cazul apariției circumstanțelor neprevăzute;
 - întreprinderea măsurilor de menținere a unui mediu de lucru reglementat și sigur.

3.6.5 Pentru ținerea Registrului deținătorilor de valori mobiliare Banca va da preferință unui participant profesionist în domeniu, care va corespunde fără a se limita la următoarele criterii:

- reputația profesională pe piața valorilor mobiliare;
- independența în raport cu Banca, acționarul unic, membrii organelor de conducere și control precum și companiile afiliate Băncii;
- calitatea și prețul serviciilor prestate;

- accesibilitatea oficiului participantului profesionist.
- 3.6.6 Consiliul și Direcția Generală întreprind toate măsurile în vederea respectării integrale a drepturilor Acționarului în corespundere cu prevederile legislației în vigoare și Statutului Băncii, iar în caz de încălcare a lor acesta este în drept să sesizeze organele de conducere ale Băncii și/sau autoritățile publice abilitate cu funcții de reglementare, autorizare și control a piețelor financiare bancară și non-bancară și/sau instanțele de judecată în scopul apărării drepturilor și intereselor sale legitime.
- 3.7 **Comisia de cenzori** exercită controlul activității economico-financiare a Băncii și se subordonează nemijlocit Adunării Generale a Acționarilor.
- 3.7.1 Membrii Comisiei de cenzori se aleg de Adunarea Generală a Acționarilor pe un termen de până la 4 ani. Componența numerică a Comisiei este constituită dintr-un număr impar de membri, dar nu mai puțin de 3, care pot fi atât acționarii Băncii, cât și alte persoane.
- 3.7.2 În componența Comisiei de cenzori nu pot fi aleși membrii Consiliului și ai Direcției Generale, salariații contabilității, persoanele cu răspundere materială în cadrul Băncii, persoanele cu funcții de răspundere care îndeplinesc conducerea activității curente a subdiviziunilor Băncii, precum și persoane necalificate în contabilitate, finanțe sau economie. De asemenea, nu pot fi membri ai Comisiei de cenzori persoanele declarate incapabile sau persoanele condamnate pentru escrocherie, sustragere de bunuri prin însușire, delapidare sau abuz de serviciu, înșelăciune sau abuz de încredere, fals, depozitie mincinoasă, dare sau luare de mită, precum și alte infracțiuni prevăzute de legislație, care nu și-au ispășit definitiv pedeapsa.
- 3.7.3 Majoritatea membrilor Comisiei de cenzori trebuie să fie persoane care nu sunt angajați ai băncii. Membrii comisiei de cenzori trebuie să satisfacă următoarele cerințe minime obligatorii:
- dispun de studii superioare în domeniul evidenței contabile și controlului;
 - dispun de minimum un an experiență de muncă în domeniul evidenței contabile și controlului din ultimii zece ani;
 - cunoasc evidența contabilă în bănci, legile Republicii Moldova și actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei;
 - reputație de afaceri impecabilă;
 - lipsa 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.
- 3.7.4 Adunarea generală a acționarilor poate decide și crearea unei rezerve a Comisiei de cenzori, din care se completează componența de bază a comisiei în cazul retragerii membrilor ei. Rezerva se alege (se numește) în modul stabilit pentru alegerea membrilor Comisiei de cenzori. Subrogarea membrilor comisiei retrași se face de către Comisia de cenzori.
 - 3.7.5 Majoritatea membrilor Comisiei de cenzori și majoritatea persoanelor din rezerva ei vor fi cetățeni ai Republicii Moldova.
 - 3.7.6 Comisia își desfășoară activitatea în conformitate cu Legea societăților pe acțiuni, Statutul Băncii și Regulamentul său intern. Membrii Comisiei de cenzori își pot începe activitatea în funcția dată doar după confirmarea scrisă a Băncii Naționale a Moldovei.
 - 3.7.7 Comisia de cenzori a Băncii exercită controlul obligatoriu al activității economico-financiare a Băncii timp de un an conform Planului de lucru aprobat de Adunarea Generală a Acționarilor, precum și efectuează controalele extraordinare din proprie inițiativă, la cererea acționarilor, la hotărârea Adunării generale a acționarilor sau la decizia Consiliului. Comisia de cenzori se întrunește în ședințe ordinare o dată în trimestru și în ședințe extraordinare, la convocarea Consiliului băncii sau a doi membri ai săi.
 - 3.7.8 Persoanele cu funcții de răspundere ale Băncii sunt obligate să prezinte comisiei de cenzori toate documentele necesare pentru efectuarea controlului, inclusiv să dea explicații verbale și scrise.
 - 3.7.9 În baza rezultatelor controalelor, Comisia de cenzori întocmește un raport care trebuie să corespundă cerințelor stabilite de art.72 al Legii privind societățile pe acțiuni. Raportul se semnează de toți membri Comisiei de cenzori a Băncii care au participat la control. Dacă cineva dintre membri Comisiei nu este de acord cu concluziile formulate în raportul acesteia sau cu unele aspecte reflectate în raport, el va expune opinia sa separată care se va anexa la raport. Rapoartele Comisiei de cenzori a Băncii se remit Consiliului Băncii, Departamentelor Centrale „Audit intern” și „Piețe străine” ale băncii-mamă și Direcției Generale, precum și persoanelor la cerința cărora a fost efectuat controlul. Raportul de activitate al comisiei de cenzori se prezintă Adunării generale a acționarilor.
 - 3.7.10 Membrii Comisiei de cenzori li se interzice divulgarea sau utilizarea informației confidențiale și de uz intern în interesele personale sau a persoanelor terțe. Neglijarea intenționată sau din neatenție a interdicției date este pasibilă de răspundere conform legislației în vigoare.
- 3.8. **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 domeniilor care țin nemijlocit de competența Adunării Generale a Acționarilor. Drepturile, obligațiunile și atribuțiile Consiliului sunt descrise în Regulamentul său intern, aprobat de Adunarea Generală a Acționarilor. Consiliul reprezintă interesele acționarilor în perioada dintre adunările generale este subordonat exclusiv Adunării Generale a Acționarilor.

- 3.8.1. Consiliul Băncii este responsabil de adoptarea strategiei corporative, business planurilor, politicilor de control asupra riscurilor, regulamentelor interne și exercită supravegherea îndeplinirii acestora de către Direcția Generală.
- 3.8.2. Membrii Consiliului Băncii se aleg de Adunarea Generală a Acționarilor pe un termen de până la 4 (patru) ani. Componenta Consiliului trebuie să asigure o executare eficientă a tuturor funcțiilor atribuite acestuia și evaluarea independentă a opiniilor managementului. Aceasta trebuie să fie suficient de diversă pentru a asigura dezbatere obiective, echilibrate în procesul de luare a deciziilor și în termen restrâns. Orice schimbare în componența numerică a Consiliului se aprobă în cadrul Adunării Generale a Acționarilor. Aceleași persoane pot fi realese un număr nelimitat de ori.
- 3.8.3. Crearea unui Consiliu reprezentativ și competent se asigură prin intermediul unor proceduri transparente de selectare a candidaților în conformitate cu prevederile Regulamentului intern al Consiliului, Statutului Băncii și legislației în vigoare.
- 3.8.4. Pentru a asigura exercitarea corespunzătoare a atribuțiilor Consiliului, ce ar contribui la conducerea Băncii, membrii acestuia trebuie să dețină cunoștințe, aptitudini și experiență, ce sunt necesare la luarea deciziilor ce țin de competența Consiliului.
- 3.8.5. 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 studii superioare universitare;
 - dispun de experiență de muncă în posturi de conducere în sfera de activitate economică sau financiară;
 - dispun de reputație de afaceri impecabilă;
 - lipsa 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.
- 3.8.6. Majoritatea membrilor Consiliului trebuie să fie persoane care nu sînt afiliate Băncii, cu excepția afilierii determinate de calitatea de membru al Consiliului.
- 3.8.7. Membrii Consiliului sunt reprezentanții acționarului și poartă

- responsabilitate față de acesta în privința dezvoltării cu succes a Băncii și de executarea corespunzătoare a obligațiilor sale.
- 3.8.8. Membrii Consiliului trebuie să-și exercite atribuțiile funcționale cu fidelitate și înțelepciune în interesele Băncii ce implică realizarea drepturilor și executarea obligațiilor sale prevăzute de legislația în vigoare, statutul și alte acte normative interne ale Băncii, manifestarea unei atitudini grijulii și atente care urmează a fi așteptată de la un conducător bun.
 - 3.8.9. În cadrul exercitări atribuțiilor sale, membrii Consiliului trebuie să țină cont inclusiv de interesele persoanelor terțe – clienți, parteneri și angajați ai Băncii.
 - 3.8.10. Consiliul Băncii și fiecare membru al acestuia, individual, poate cere de la Direcția Generală și Comisia de cenzori orice informație de care are nevoie pentru a-și îndeplini adecvat atribuțiile sale.
 - 3.8.11. Dacă întru îndeplinirea atribuțiilor sale, Consiliul consideră necesar, el poate apela la serviciile consultantilor externi.
 - 3.8.12. Consiliul ca organ de conducere, precum și membrii acestuia vor evita implicarea nemijlocită în managementul zilnic al Băncii.
 - 3.8.13. Membrii Consiliului li se interzice divulgarea sau utilizarea informației confidențiale și de uz intern în interesele personale sau a persoanelor terțe.
 - 3.8.14. Utilizarea frauduloasă a informației confidențiale și de uz intern de către membrul Consiliului și alte persoane poate să submineze încrederea față de bancă, precum și să cauzeze prejudicii acționarului, creditorilor și clienților Băncii. În legătură cu aceasta membrii Consiliului trebuie să întreprindă măsuri de protejare a informației menționate. Suplimentar, membrii Consiliului ce au acces la informația confidențială despre Bancă nu trebuie s-o comunice altor persoane care nu au acces la astfel de informație.
 - 3.8.15. Membrii Consiliului Băncii poartă răspundere solidară dacă în urma executării unei hotărâri a Consiliului, Băncii i-a fost cauzat un prejudiciu considerabil.
 - 3.8.16. Consiliul este prezidat de Președinte care asigură organizarea eficientă a activității acestuia și corelația lui cu alte organe de conducere a Băncii. În scopul asigurării continuității activității Consiliului, pe lângă Președintele Consiliului se desemnează și un Vicepreședinte căruia îi sunt transmise toate atribuțiile Președintelui în caz de incapacitate temporară a acestuia.
 - 3.8.17. Președintele și Vicepreședintele Consiliului sînt desemnați de Adunarea Generală a Acționarilor ținând cont de faptul că aceștia nu pot fi membri ai Direcției Generale a Băncii.
 - 3.8.18. Competențele și atribuțiile Președintelui Consiliului sunt reflectate în Regulamentul intern al Consiliului băncii, aprobat de Adunarea Generală a Acționarilor.

- 3.8.19. Președintele Consiliului asigură posibilitatea angajaților de a raporta orice abatere ce vizează activitatea Direcției Generale, 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.
- 3.8.20. Consiliul se convoacă în ședințe de cel puțin patru ori pe an, 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 semianual. Reprezentantul acționarului și membrii Direcției Generale sunt responsabili de pregătirea și prezentarea materialelor aferente Ordinii de zi conform punctului 2.2.6.6. al prezentului Cod.
- 3.8.21. Consiliul va pune în discuție cel puțin o dată pe an, dar nu se va limita la:
- eficacitatea funcționării sale;
 - eficacitatea funcționării și performanțele Direcției Generale;
 - rezultatele respectării de către Direcția Generală a politicii de gestionare a riscurilor;
 - strategia Băncii și riscurile afacerii;
 - schimbările semnificative (pozitive și negative) ce au avut loc.
- 3.8.22. Rezultatele și cele mai importante aspecte ale activității Consiliului vor fi reflectate în darea de seamă anuală a Consiliului.
- 3.8.23. 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 membrilor Consiliului este utilă și trebuie comunicată acționarului.

3.9. **Reprezentantul Veneto Banca Holding s.c.p.a.** (în continuare Reprezentantul acționarului) este desemnat în funcție de pentru o perioadă determinată de timp în temeiul deciziei Consiliului de Administrație al Veneto Banca Holding s.c.p.a. și a Consiliului Băncii. Această funcție a fost instituită în scopul asigurării unei legături directe și a unei cooperări mai eficiente între Direcția Generală, membrii Consiliului și subdiviziunile responsabile ale Băncii-mamă.

- 3.9.1. Reprezentantul acționarului activează în baza contractului încheiat între acesta și Bancă, hotărârile Consiliului, statutul Băncii și al Băncii-mamă, alte acte normative interne ale Băncii și legislația în vigoare.
- 3.9.2. Reprezentantul acționarului se subordonează nemijlocit Consiliului, dispunând de funcții consultative și de control în cadrul Băncii. În scopul exercitării funcțiilor sale, Reprezentantul acționarului participă la ședințele Direcției Generale și este membru al Comitetului de credite cu

- drept de veto asupra deciziilor acestuia.
- 3.9.3. Reprezentantul acționarului informează în scris Consiliul Băncii orice deficiențe sau abateri depistate în gestionarea Băncii sau în legătură cu deciziile Direcției Generale a Băncii.
- 3.9.4. Reprezentantul acționarului nu va întreprinde nici o acțiune în beneficiul său sau al altor persoane terțe, nu va deveni, fără acordul scris al Consiliului Băncii, membru al Consiliului altei instituții financiare care desfășoară activitate similară.
- 3.9.5. În termenul în care este desemnat în calitate de Reprezentant al acționarului, precum și pe parcursul unui an după expirarea mandatului, Reprezentantul acționarului este obligat să garanteze confidențialitatea tuturor informațiilor ce țin atât de activitatea Băncii, cât și de cea a clienților acesteia cu care acesta a luat cunoștință.
- 3.10. Dirijarea activității curente a Băncii este asigurată de **Direcția Generală**. Direcția Generală este organul executiv al Băncii care asigură îndeplinirea hotărârilor Adunării Generale a Acționarilor și ale Consiliului și acționează din numele Băncii în conformitate cu legislația în vigoare, Statutul Băncii, Regulamentul Direcției Generale, aprobat de către Consiliul Băncii.
- 3.10.1. Direcția Generală exercită funcția de conducere a activității curente a Băncii, inclusiv asupra tuturor subdiviziunilor structurale, asupra tipurilor și direcțiilor de activitate ale Băncii, cu excepția celor ce țin de competența Adunării generale a acționarilor și a Consiliului Băncii. Direcția Generală este subordonată Consiliului.
- 3.10.2. În competența Direcției Generale intră soluționarea tuturor problemelor ce țin de activitatea curentă a Băncii cu excepția celor ce sunt de competența Adunării sau Consiliul.
- 3.10.3. Direcția Generală recunoaște responsabilitatea sa față de acționar, clienții Băncii și comunitate și consideră că scopul său principal este de a-și exercita fidel și cu pricepere obligațiunile funcționale, asigurând Băncii o dezvoltare profitabilă, stabilă și de lungă durată.
- 3.10.4. Direcția Generală își desfășoară activitatea pe principiul solidarității hotărârilor luate. Repartizarea împuternicirilor între membrii Direcției Generale se efectuează potrivit prevederilor regulamentului intern.
- 3.10.5. Direcția Generală a Băncii și componența nominală a acesteia este aprobată de Consiliul Băncii pe un termen de până la 4 (patru) ani. În funcția de membru a Direcției Generale pot fi desemnate numai persoane care:
- dispun de studii superioare universitare în domeniul financiar-economic;
 - dispun de experiență de muncă de minimum cinci ani în sectorul bancar ce ține nemijlocit de activitățile financiare (conform definiției din

- Legea instituțiilor financiare) din ultimii zece ani (pentru desemnarea în funcție de contabil șef este suficientă experiența de trei ani);
- dispun de reputație de afaceri impecabilă;
 - lipsa 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.
- 3.10.6. Suplimentar la exigențele menționate în punctul 3.10.5. Contabilul șef, membru al Direcției Generale, trebuie să poată întocmi dări de seamă financiare și dări de seamă pentru Banca Națională a Moldovei, conform standardelor naționale și internaționale de contabilitate și raportare.
- 3.10.7. Cu fiecare membru al Direcției Generale Președintele Consiliului încheie din numele Băncii un contract individual de muncă valabil pe perioada pentru care a fost aprobat în funcție.
- 3.10.8. Componenta numerică și personală a Direcției Generale este menită să asigure o activitate eficientă, discuția constructivă a problemelor, luarea unor hotărâri adecvate și echilibrate.
- 3.10.9. Cele mai importante aspecte ale activității Direcției Generale trebuie să fie incluse în dările sale de seamă anuale prezentate Consiliului.
- 3.10.10. Direcția Generală este responsabilă de furnizarea unei informații complete, exacte și esențiale către Consiliu, Comisia de Cenzori, Auditul intern și extern.
- 3.10.11. Direcția Generală va asigura posibilitatea angajaților de a raporta orice abatere în funcționarea Băncii, fără a pune în pericol siguranța poziției lor în Bancă.
- 3.10.12. Membrii Direcției Generale în cadrul realizării drepturilor și exercitării obligațiilor trebuie să acționeze exclusiv în interese Băncii și acționarului, cu respectarea obligatorie, dar nelimitându-se la următoarele condiții:
- să se abțină de la întreprinderea unor acțiuni, care pot duce la apariția conflictului de interese, contraveni intereselor acționarului 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 ale Băncii.
 - să distribuie obligațiunile funcționale între subdiviziunile de structură și între angajații acestora, să verifice corectitudinea executării lor și să

- asigure actualizarea acestora în timp util pentru a menține corespunderea cu condițiile de activitate ale Băncii, obiectivele strategice și direcțiile prioritare de dezvoltare stabilite de Grup;
- 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.
- 3.10.13. Directorul General realizează conducerea activității Direcției Generale și prezidează ședințele acesteia, emite ordine, dă indicații care sunt obligatorii pentru toți angajații băncii.
- 3.10.14. Directorul General poartă responsabilitate personală față de acționar și Consiliu pentru realizarea obiectivelor, strategiilor și politicii Băncii, rezultatele financiare, dezvoltarea businessului și îndeplinirea altor atribuții, cu excepția celor care potrivit legislației în vigoare și Statutului Băncii țin de competența Adunării Generale a Acționarilor sau Consiliului.
- 3.10.15. Directorul General 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 .
- 3.10.16. Directorul General activează din numele și în interesele Băncii în lipsa procurii, reprezintă interesele Băncii în cadrul autorităților administrației publice centrale și locale, autorităților de reglementare și control, instanțelor judecătorești, instituțiilor financiare, precum și altor instituții .

IV. Remunerarea

- 4.1. Adunarea Generală a Acționarilor în cazul Consiliului, iar acesta în cazul Direcției Generale determină și aprobă, conform politicii de remunerare adoptate, remunerarea membrilor Consiliului și ai Direcției Generale, asigurându-se că aceasta corespunde culturii Băncii, obiectivelor pe termen lung, strategiei și mediului de control.
- 4.2. Cuantumul remunerării muncii salariaților Băncii este stabilit de Directorul General în conformitate cu prevederile Politicii remunerării muncii implementate în cadrul Grupului.

- 4.3. Plata salariilor este efectuată de Bancă în mod prioritar față de alte plăți proprii. Mijloacele pentru retribuirea muncii angajaților sunt garantate prin venitul și patrimoniul Băncii.
- 4.4. Modificarea și completarea condițiilor de retribuire a muncii, la fel ca și a altor condiții contractuale, se efectuează prin acord suplimentar semnat de Bancă și angajat, care se anexează la contractul de muncă și este parte integrantă a acestuia.
- 4.5. Reducerea salariilor tarifare sau salariilor de funcție prevăzute în contractele de muncă se efectuează doar cu acordul preliminar scris al angajatului, iar în cazul în care acesta este membru de sindicat și a Comitetului sindical al Băncii. Nu se admite reducerea salariului înainte de expirarea unui an calendaristic din momentul aprobării sau ultimii modificări a acestuia.
- 4.6. Plățile salariale se achită angajaților în monedă națională după cum urmează:
 - 4.6.1. Salariul de funcție se achită în două tranșe:
 - avansul din salariu în mărime de 40% - până la data de 15 a lunii
 - salariul final - în ultima zi lucrătoare a lunii.
 - 4.6.2. Indemnizația de concediu se achită cu cel puțin 3 zile calendaristice înainte de plecarea angajatului în concediu.
- 4.7. Banca prezintă angajatului toată informația privind mărimea salariului, forma retribuiției, modul de calcul, periodicitatea, locul de plată, reținerile și alte condiții referitoare la plățile salariale și modificarea lor.

V. Conflictul de interese

- 5.1. Tranzacția cu conflict de interese este o tranzacție sau câteva tranzacții legate reciproc referitor la care persoanele interesate sunt în drept să participe la luarea deciziilor privind încheierea unor astfel de tranzacții și pot, concomitent, avea, la efectuarea acestor tranzacții, interes material ce nu coincide cu interesele Băncii.
- 5.2. Modalitatea de identificare a persoanelor interesate în efectuarea de către Banca a tranzacțiilor este prevăzută de Statutul Băncii și legislația în vigoare.
- 5.3. Nu se consideră tranzacție cu conflict de interese emisiunea suplimentară de acțiuni.
- 5.4. Persoană interesată în efectuarea de către Bancă a tranzacțiilor se consideră:

- 5.4.1. membrii Consiliului și ai Direcției Generale;
 - 5.4.2. persoana cu funcție de răspundere și drept de decizie în cadrul Băncii pe marginea unei tranzacții în cazul în care concomitent este și în postura de:
 - partener al Băncii în tranzacția dată sau în câteva tranzacții legate reciproc
 - deținător al unei cote considerabile (peste 10%) în capitalul partenerului
 - asociat al partenerului cu răspundere completă
 - reprezentant al partenerului în tranzacția dată sau în câteva tranzacții legate reciproc
 - intermediar în tranzacția dată
 - 5.4.3. alte persoane conform prevederilor legislației în vigoare;
 - 5.4.4. persoanele afiliate persoanelor specificate la punctele 5.4.1. – 5.4.3.
- 5.5. Persoana interesată în efectuarea de către Bancă a tranzacțiilor va prezenta Consiliului, cel puțin cu o periodicitate anuală, declarație scrisă care va cuprinde informație și date suficiente pentru depistarea la timp a tranzacțiilor cu conflict de interese.
 - 5.6. Persoana interesată în efectuarea de către Bancă a unei tranzacții este obligată, până la încheierea ei, să comunice în scris interesul său organului de conducere al Băncii de competența căruia ține încheierea unei astfel de tranzacții.
 - 5.7. Pentru neprezentarea sau prezentarea cu întârziere a informației contrar punctelor 5.5. și 5.6. ale prezentului Cod, persoanele interesate în efectuarea tranzacțiilor de către Bancă sunt pasibile de răspundere în conformitate cu legislația în vigoare, Statutul Băncii și prezentul Cod.
 - 5.8. Orice tranzacție cu conflict de interese poate fi încheiată sau modificată de Bancă numai prin decizia Consiliului sau a Adunării Generale a Acționarilor, în modul stabilit de legislația în vigoare și de Statutul Băncii.
 - 5.9. Până la luarea deciziei privind încheierea tranzacției cu conflict de interese se va constata dacă s-a respectat modul de determinare a valorii de piață a bunurilor conform prevederilor legislației în vigoare.
 - 5.10. Pentru luarea de către Consiliu a deciziei privind încheierea tranzacției cu conflict de interese se cere unanimitatea membrilor aleși ai Consiliului care nu sunt persoane interesate în încheierea tranzacției.
 - 5.11. Persoana interesată în efectuarea tranzacției date va trebui să părăsească ședința Consiliului pentru perioada de timp în care se discută și se decide pe marginea

tranzacției în care acesta deține un interes care ar putea fi diferit de cel al Băncii. Prezența acestei persoane la ședința Consiliului se ia în considerare la stabilirea cvorumului, iar la constatarea rezultatului votului, se consideră că această persoană nu a participat la votare.

- 5.12. Dacă mai mult de jumătate din membrii aleși ai Consiliului sunt persoane interesate în efectuarea unei tranzacții care implică conflictul de interese, aceasta va fi încheiată numai prin hotărârea Adunării Generale a Acționarilor.
- 5.13. Hotărârea Adunării Generale a Acționarilor privind încheierea tranzacțiilor cu conflict de interese, în conformitate cu prezenta lege sau cu Statutul Băncii, se adoptă cu 100% din voturi.
- 5.14. Dacă Consiliului sau Adunării Generale a Acționarilor nu le erau cunoscute toate circumstanțele legate de încheierea tranzacției cu conflict de interese și/sau această tranzacție a fost încheiată prin încălcarea prevederilor legislației în vigoare, Statutului Băncii sau prezentului Cod, Consiliul sau Adunarea Generală este în drept să ceară Directorului General:
- să renunțe la încheierea unei astfel de tranzacții ori să o rezilieze
 - să asigure, în condițiile legislației, repararea de către persoana interesată a prejudiciului cauzat Băncii prin efectuarea acestei tranzacții.
- 5.15. Tranzacțiile cu conflict de interese sunt valabile pentru persoanele cu care au fost încheiate, dacă aceste tranzacții nu au fost reziliate în condițiile pct.(5.14.) sau declarate nevalabile în alte temeieri.

VI. Dispoziții finale

- 6.1 Prezentul Cod intra în vigoare din data aprobării acestuia de către Adunarea Generală a Acționarilor. Modificările și completările la prezentul Cod vor fi efectuate doar în temeiul hotărârii Adunării Generale a Acționarilor.
- 6.2 Prezentul Cod este parte componentă a guvernării corporative implementate în cadrul Grupului financiar-bancar Veneto Banca. În cazul eventualelor divergențe între prevederile prezentului Cod și documentele Grupului care formalizează guvernarea corporativă la nivel general de Grup, vor prevala prevederile documentelor Grupului. În cazul depistării divergențelor, acestea urmează a fi sesizate imediat Direcției Generale sau Consiliului Băncii, care urmează să întreprindă măsuri operative în scopul conformării prezentului Cod prevederilor

documentelor Grupului care formalizează guvernarea corporativă la nivel general de Grup.

- 6.3 Ghidându-se de interesele acționarului, creditorilor, clienților, partenerilor de afaceri și concurenților, Banca va monitoriza continuu corespunderea activității sale prevederilor prezentului Cod.
- 6.4 Banca va îmbunătăți prezentul Cod și va actualiza prevederile acestuia pe măsura modificării sau completării legislației Republicii Moldova, Statutului precum și standardelor conduitei corporative stabilite atât de practicile corporative naționale și internaționale, cât și de standardele Grupului.
- 6.5 Prevederile prezentului Cod sunt obligatorii pentru toți membrii organelor de conducere și de control ale Băncii, iar în caz de nerespectare a lor, Banca își rezervă dreptul de a aplica sancțiuni disciplinare prevăzute de legislație sau de a sesiza instituțiile competente.
- 6.6 Secția „Resurse Umane” va fi responsabilă de informarea tuturor angajaților Băncii despre prevederile prezentului Cod, în termen de 30 de zile din momentul aprobării.
- 6.7 Secția „Conformitate” va fi responsabilă de asigurarea respectării prevederilor prezentului Cod și anual va raporta Direcției Generale despre corectitudinea îndeplinirii acestora.