



COMERTBANK

APROBAT
de Adunarea generală
a acționarilor Băncii Comerciale
"COMERTBANK" S.A.
proces-verbal nr. 1
din 21 mai 2024

MODIFICAT:
de Adunarea generală
a acționarilor Băncii Comerciale
"COMERTBANK" S.A.
proces-verbal nr. 1
din 20 mai 2025

proces-verbal nr. 1
din 16 iunie 2026

REGULAMENTUL

Consiliului Băncii Comerciale

"COMERTBANK" S.A.

COORDONAT DE:
Consiliul B.C. „COMERTBANK” S.A.
pe 08 mai 2024, p-v 17

copia corespunde cu originalul
Președintele Comitetului de conducere
A. Radu

Chișinău 2024

Public

În tot textul regulamentului textul " societatea de audit" se înlocuiește cu textul " entitate de audit" la numărul și cazul convenit.

** hotărârea AGA, proces-verbal nr. 1 din 20.05.2025*

CAPITOLUL 1. DISPOZIȚII GENERALE

- 1.1. Regulamentul Consiliului Băncii Comerciale „COMERTBANK” S.A. determină rolul Consiliului (în continuare Consiliu) B.C. „COMERTBANK” S.A. (în continuare - Bancă) în sistemul guvernării corporative al B.C. „COMERTBANK” S.A., rolul acestuia ca parte componentă a organului de conducere al băncii, modul de formare, competența și activitatea acestuia, precum și alte chestiuni ce țin de activitatea lui.
- 1.2. Regulamentul dat este elaborat în conformitate cu:
- Legea privind activitatea băncilor nr. 202 din 06.10.2017, cu modificările și completările ulterioare;
 - Legea privind societățile pe acțiuni nr. 1134-XIII din 02.04.1997, cu modificările și completările ulterioare;
 - Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncii, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr.322 din 20.12.2018, cu modificările și completările ulterioare;
 - Statutul Băncii, aprobat de A.G.A. la 05 martie 2018, proces-verbal nr.1, cu modificările și completările ulterioare;
 - Codul de guvernare corporativă, aprobat de Comisia Națională a Pieței Financiare prin hotărârea nr. 67/10 din 24.12.2015, cu modificările și completările ulterioare;
 - Codul de guvernare corporativă, aprobat de Consiliul Băncii pe 24.10.2024, proces-verbal nr. 35;
 - alte acte normative interne în vigoare.
- * pct.1.1. modificat în temeiul hotărârii AGA, proces-verbal nr. 1 din 20.05.2025.*
** pct.1.1. modificat în temeiul hotărârii AGA, proces-verbal nr. 1 din 16.06.2026.*

CAPITOLUL 2. STATUTUL CONSILIULUI ÎN STRUCTURA GUVERNĂRII CORPORATIVE

- 2.1 Consiliul băncii este partea componentă a organului de conducere al băncii care îndeplinește rolul de supraveghere și monitorizare a procesului decizional de conducere și este responsabil de activitatea băncii per ansamblu și de soliditatea financiară a acesteia.
- 2.2 Consiliul băncii este partea componentă a organului de conducere care trebuie să definească și să supravegheze implementarea unui cadru de administrare a activității care să asigure administrarea efectivă și prudentă a băncii, inclusiv separarea responsabilităților în cadrul băncii și prevenirea conflictelor de interese. Concomitent membrii Consiliului trebuie să contribuie la o guvernare corporativă sănătoasă în cadrul băncii, inclusiv prin comportamentul personal, și, în realizarea atribuțiilor lor, trebuie să țină cont de interesele băncii și ale deponenților și acționarilor acesteia.
- * pct.2.2. modificat în temeiul hotărârii AGA, proces-verbal nr. 1 din 16.06.2026.*
- 2.3 În perioada dintre Adunările generale ale acționarilor, Consiliul băncii reprezintă interesele acționarilor B.C. "COMERTBANK" S.A. (în continuare – AGA). Acesta servește drept legătură principală între acționari, organul executiv (Comitetul de conducere) și alte părți interesate.
- * pct.2.3. modificat în temeiul hotărârii AGA, proces-verbal nr. 1 din 16.06.2026.*
- 2.4 Consiliul băncii se alege de AGA. Totodată, Consiliul băncii are responsabilitatea de a proteja banca de acțiuni ilegale sau inadecvate sau influențe din partea acționarilor majoritari care sunt în detrimentul intereselor băncii și acționarilor minoritari. Membrii Consiliului trebuie să fie conștienți de faptul că au responsabilități față de bancă și nu față de acționarii care i-au numit în funcție.

**Regulamentul Consiliului Băncii Comerciale "COMERȚBANK" S.A.**

- 2.5 Consiliul Băncii prezintă AGA raportul anual cu privire la activitatea sa și la funcționarea băncii, întocmit în conformitate cu legislația Republicii Moldova în vigoare, cu Statutul băncii și cu prezentul Regulament, precum și informația privind executarea politicii de remunerare a băncii.
- 2.6 Principalele obiective ale activității Consiliului ca parte componentă a organului de conducere sunt aprobarea și monitorizarea implementării de către Comitetul de conducere a obiectivelor strategice ale băncii, a strategiei privind administrarea riscurilor și a cadrului de administrare a activității băncii, inclusiv a codului de guvernare corporativă, și că standardele de performanță sunt menținute în conformitate cu interesele financiare pe termen lung și cu respectarea cerinței de capital a acesteia.
- 2.7 În realizarea scopurilor Consiliul se va conduce de următoarele principii:
- luarea unor decizii obiective, fundamentate pe o examinare deplină, multilaterală și independentă a chestiunilor puse în discuție;
 - neadmiterea limitării drepturilor acționarilor în participarea la conducerea Băncii, primirii dividendelor și a informației privind activitatea Băncii;
 - asigurarea balanței intereselor diferitor grupe de acționari și adoptarea de decizii în interesul tuturor acționarilor.
- 2.8 Evaluarea activității Consiliului băncii la general și a membrilor lui, în particular, se efectuează în conformitate cu politicile interne privind evaluarea membrilor organului de conducere. Aceasta include evaluarea compoziției, a organizării și a funcționării sale ca grup, a competenței și a eficienței fiecărui membru și a fiecărui comitet, precum și a rezultatelor obținute în raport cu obiectivele stabilite.
- 2.9 Consiliul băncii va pune în discuție, cel puțin o dată pe an:
- eficacitatea funcționării sale;
 - eficacitatea funcționării și performanțele organului executiv;
 - rezultatele respectării de către organul executiv a politicii de gestionare a riscurilor;
 - strategia societății și riscurile afacerii;
 - schimbările semnificative pozitive și negative ce au avut loc.
- Rezultatele acestor discuții vor fi reflectate în raportul anual al Consiliului băncii.
- 2.10 Comitetul de conducere al băncii este partea componentă a organului de conducere al băncii care exercită funcția de conducere curentă.
- 2.11 Comitetul de conducere al băncii asigură executarea hotărârilor AGA și deciziilor Consiliului băncii. În activitatea sa Comitetul de conducere este subordonat Consiliului băncii.
- 2.12 Comitetul de conducere furnizează Consiliului, în mod regulat și cuprinzător, informații detaliate cu privire la toate aspectele importante ale activității băncii, inclusiv cele referitoare la administrarea riscurilor, evaluarea riscurilor potențiale și la aspectele de conformitate, măsurile întreprinse și cele preconizate, neregulile identificate cu ocazia îndeplinirii atribuțiilor pe care le are. Orice eveniment de importanță majoră este comunicat imediat Consiliului.
- De asemenea, orice membru al Consiliului poate solicita membrilor organului executiv informații cu privire la conducerea operativă a băncii.
- 2.13 Consiliul Băncii exercită supravegherea eficientă și efectivă a Comitetului de conducere al băncii. În acest scop Consiliul:
- aprobă și urmărește executarea strategiei băncii, a cadrului de guvernare corporativă a băncii și aprobă structura organizatorică a băncii;
 - identifică, selectează, evaluează și, dacă este necesar, înlocuiește membrii Comitetului de conducere, asigurând că banca are un plan adecvat privind succesiunea organului executiv;
 - selectează și propune spre aprobare AGA entitatea de audit responsabilă de efectuarea auditului situațiilor financiare;
 - numește conducătorii și asigură independența funcției de audit intern, administrarea riscurilor și conformitate, precum și a conducătorilor altor unități structurale aflate în supravegherea sa, stabilește comitete specializate;
 - cel puțin trimestrial se întâlnește cu conducătorii funcțiilor de control intern și discută rezultatele activității lor în scopul îmbunătățirii sistemului de control intern și discută rezultatele respectării de către organul executiv a politicii de gestionare a riscurilor;

Regulamentul Consiliului Băncii Comerciale "COMERTBANK" S.A.

- f) poate cere explicații din partea organului executiv și primi în timp util informație suficientă pentru a aprecia performanța organului executiv;
 - g) examinează rapoartele prezentate de Comitetul de conducere și se întâlnește regulat cu organului executiv și auditul intern pentru a revedea politicile, stabili linii de comunicare și monitoriza progresul spre obiectivele corporative.
- 2.14 Consiliul este activ, are independență de a adopta deciziile pe care le considera oportune, își înțelege rolul și este permanent în măsura să-și susțină deciziile în fața autorităților de supraveghere sau a altor părți interesate care au dreptul să obțină astfel de informații.
- 2.15 Remunerarea membrilor Consiliului băncii se stabilește de AGA și va corespunde politicii de remunerare aprobate.
- 2.16 Remunerarea membrilor Comitetului de conducere a băncii se stabilește de Consiliul băncii și va corespunde politicii de remunerare aprobate.

CAPITOLUL 3. ATRIBUȚIILE CONSILIULUI BĂNCII

- 3.1 Consiliul băncii este partea componentă a organului de conducere al băncii care îndeplinește rolul de supraveghere și monitorizare a procesului decizional de conducere și este responsabil de activitatea băncii per ansamblu și de soliditatea financiară a acesteia. Consiliul băncii concomitent reprezintă interesele acționarilor în perioada dintre AGA.
- 3.2 Consiliul băncii are următoarele atribuții:
- a) stabilește, aprobă și supraveghează punerea în aplicare a:
 - a1) strategiei generale de afaceri și a politicilor băncii luând în considerare interesele financiare și solvabilitatea Băncii pe termen lung;
 - a2) cadrului de administrare a activității băncii;
 - a3) strategiei privind administrarea riscurilor, inclusiv a unei culturi de administrare a riscurilor, care să conțină, dar să nu se limiteze la:
 - principii privind gestiunea conflictelor de interese pentru a identifica relațiile, serviciile, activitățile sau tranzacțiile în care pot apărea conflicte de interese actuale și potențiale;
 - procese eficiente de identificare, administrare, monitorizare și raportare a riscurilor la care Banca este sau ar putea fi expusă (simulări de criză);
 - procesul de evaluare a adecvării capitalului la riscuri (ICAAP);
 - procesul de evaluare a adecvării lichidității interne (ILAAP);
 - principii clare, documentate și transparente pe plan intern privind remunerarea, care să contribuie la administrarea prudentă a riscurilor și să nu favorizeze asumarea unor riscuri ce depășesc nivelul riscurilor acceptate de Bancă;
 - stabilirea unor proceduri de alertă, utilizate de personalul Băncii, indiferent de ierarhie, pentru a raporta încălcările potențiale sau reale ale cerințelor legislației ori ale actelor normative interne în afara liniilor de raportare obișnuite;
 - aprobarea și supravegherea implementării politicilor în domeniul administrării riscurilor și și asigurarea instruirii personalului băncii antrenat în domeniul corespunzător;
 - a4) unei culturi și unor valori corporative, care promovează o conduită responsabilă și etică, inclusiv a codului de guvernare corporativă și codului de etică;
 - a5) politicii de remunerare a personalului băncii, care trebuie să fie neutră din punct de vedere a genului, politică pe care o revizuește cel puțin o dată pe an;
 - a6) politicii privind selectarea și evaluarea membrilor organului de conducere și a persoanelor cu funcții-cheie;
 - a7) unui cadru care vizează asigurarea integrității sistemelor de contabilitate și raportare financiară, inclusiv a mecanismelor de control financiar și operațional, precum și a conformității cu legislația și standardele relevante;
 - b) monitorizează și evaluează periodic eficacitatea cadrului de administrare a activității, inclusiv principiile de guvernare ale băncii, și adoptă măsurile adecvate pentru remedierea eventualelor deficiențe;
 - c) adoptă și revizuește, periodic, reglementările interne primare ale băncii și supraveghează implementarea lor;
 - d) alege președintele Consiliului băncii;

**Regulamentul Consiliului Băncii Comerciale "COMERTBANK" S.A.**

- e) selectează, numește și revocă membrii Comitetului de conducere, inclusiv Președintele, care este conducătorul Comitetului de conducere, Prim-vicepreședintele și Vicepreședintele Comitetului de conducere și stabilește atribuțiile acestora în conformitate cu prevederile legislației Republicii Moldova în vigoare, Statutul băncii, altor acte normative interne, inclusiv celor ce țin de monitorizarea și examinarea performanței individuale și colective ale membrilor Comitetului de conducere;
- f) numește Contabilul-șef și persoanele cu funcții – cheie în modul stabilit de Statut și actele normative interne ale băncii;
- g) exercită supravegherea efectivă și eficientă a Comitetului de conducere, analizează în mod critic, dezbate și discută, într-o manieră constructivă, propunerile, explicațiile și informațiile furnizate de către membrii Comitetului de conducere, putând să se opună deciziilor acestora, aprobă rapoartele trimestriale și anuale ale Comitetului de conducere. Consiliul nu este în drept să aprobe raportul anual al Comitetului de conducere dacă acesta este prezentat fără situațiile financiare ale Băncii și rapoartele prevăzute la art.71 sau 88 din Legea 1134/1997;
- h) selectează, numește și revocă persoane cu funcții-cheie în bancă, în conformitate cu cerințele actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei și reglementările interne ale băncii;
- i) decide cu privire la convocarea Adunării generale a acționarilor și, dacă e cazul, execută hotărârea Adunării generale a acționarilor privind desfășurarea Adunării prin mijloace electronice; identifică, selectează și recomandă, inclusiv din rândul membrilor propuși de acționari, candidaturile pentru funcția de membru al Consiliului cu întocmirea listei candidaților pentru a fi supuse procedurii de alegere la Adunarea generală a acționarilor, precum și stabilește domeniile de care va fi responsabilă persoana aprobată/aleasă în cadrul organului de conducere al băncii;
- j) asigură corespunderea la nivel individual și colectiv a experienței și a cunoștințelor membrilor Consiliului și Comitetului de conducere, caracterului și complexității activității și profilului de risc al băncii;
- k) stabilește standarde de performanță pentru Comitetul de conducere conform strategiei și politicilor băncii și monitorizează corespunderea performanțelor acestuia standardelor respective;
- l) aprobă valoarea de piață a bunurilor care constituie obiectul unei tranzacții de proporții;
- m) ia decizia cu privire la încheierea tranzacțiilor de proporții prevăzute de legislația Republicii Moldova în vigoare și Statut și a tranzacțiilor cu conflict de interese ce nu depășesc 10% din valoarea activelor societății conform ultimului raport financiar al băncii;
- n) asigură ținerea evidenței valorilor mobiliare ale băncii, în modul stabilit de legislația Republicii Moldova în vigoare;
- o) aprobă prospectul ofertei publice de valori mobiliare, darea de seamă asupra rezultatelor emisiunii și modificarea în legătură cu aceasta a Statutului băncii;
- p) aprobă decizia cu privire la emisiunea obligațiunilor, cu excepția obligațiunilor convertibile, precum și a dării de seamă asupra rezultatelor emisiunii de obligațiuni;
- q) ia decizia, în cursul anului financiar, cu privire la repartizarea profitului net, folosirea capitalului de rezervă, precum și a mijloacelor fondurilor speciale ale băncii;
- r) prezintă AGA propuneri cu privire la plata dividendelor anuale și hotărăște pe parcursul anului asupra plății dividendelor intermediare;
- s) aprobă liniile directoare privind politica de personal, politica de remunerare și structura organizațională a băncii, până la nivelul entităților independente inclusiv și orice modificări referitoare la aceasta;
- t) aprobă fondul și/sau normativele de retribuire a muncii salariaților băncii;
- u) ia decizia cu privire la aderarea băncii la asociație sau la o altă uniune;
- v) decide cu privire la achiziționarea acțiunilor băncii în cazurile stabilite de art. 77 alin. (2) lit.c)–e) din Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni;
- w) decide cu privire la înstrăinarea acțiunilor de tezaur prin expunerea lor la vânzare publică;
- x) decide cu privire la ținerea ședințelor Consiliului prin mijloace electronice. Decizia privind ținerea ședinței Consiliului prin mijloace electronice se ia de către Consiliu doar în raport cu

**Regulamentul Consiliului Băncii Comerciale "COMERTBANK" S.A.**

- ședințele ulterioare și pentru o perioadă care să cuprindă cel mult următoarea ședință ordinară;
- y) aprobă și revizuieste planul de redresare al băncii conform legii privind redresarea și rezoluția băncii;
 - z) ia decizia privind deschiderea sau dizolvarea sucursalelor băncii, privind numirea și eliberarea din funcție a conducătorilor lor, precum și aprobă modificările și completările operate în Statut în legătură cu aceasta. Aprobă hotărârile privind deschiderea sau dizolvarea oficiilor secundare în cadrul sucursalelor băncii, precum și modificările și completările operate în regulamentul sucursalei în legătură cu aceasta;
 - aa) stabilește numărul și structura comitetelor specializate ale Consiliului după cum consideră necesar și corespunzător, stabilește competențele acestor comitete, inclusiv numirea membrilor Consiliului în componența acestora;
 - bb) exercită funcțiile comitetului de numire și comitetului de remunerare, dacă acestea nu au fost constituite la nivelul băncii;
 - cc) numește și revocă conducătorii funcțiilor de audit intern, administrare a riscurilor și conformitate, asigură independența și eficacitatea funcțiilor respective și evaluează activitatea acestor funcții;
 - dd) aprobă și revizuieste periodic statutul auditului intern și planul de activitate a auditului intern, precum și sfera de cuprindere a auditului intern, frecvența auditului;
 - ee) aprobă și revizuieste periodic planul de activitate al funcției de conformitate;
 - ff) se asigură faptul că funcțiile de control intern, pot acționa în mod independent și că indiferent de responsabilitatea de a raporta altor organe interne linii de raportare, acestea pot aduce în discuție problemele și pot avertiza în mod direct Consiliul, dacă este cazul, atunci când există evoluții adverse ale riscurilor care afectează sau pot afecta banca;;
 - gg) aprobă și monitorizează procesul de implementare a planului de audit intern, după examinarea prealabilă de către comitetul de risc și audit;
 - hh) aprobă și revizuieste cel puțin o dată pe an indicatorii de performanță ai funcțiilor de control intern;
 - ii) examinează preliminar chestiunile puse în discuție la AGA;
 - jj) ia decizia cu privire la achiziționarea acțiunilor plasate în scopul prevenirii scăderii cursului lor;
 - kk) aprobă modul de prezentare acționarilor a materialelor de pe ordinea de zi a adunării generale a acționarilor pentru a se lua cunoștință de ele;
 - ll) asigură realizarea și apărarea drepturilor și intereselor acționarilor băncii, contribuie la soluționarea conflictelor corporative;
 - mm) asigură realizarea și apărarea drepturilor și intereselor alte persoane interesate decât acționarii;
 - nn) asigură plenitudinea, veridicitatea, autenticitatea informației și rapoartelor prezentate acționarilor băncii, altor persoane interesate, informațiilor dezvăluite public;
 - oo) supraveghează procesul de publicare a informațiilor și de comunicare;
 - pp) aprobă și evaluează (cel puțin o dată pe an) strategia de risc și politicile generale de management al riscurilor la nivelul băncii, sistemul de control intern și de conformitate, și modul de implementare a acestora;
 - qq) stabilește nivele acceptabile pentru riscurile aferente activității băncii și asigură un sistem eficient de identificare, evaluare, monitorizare și control al acestora;
 - rr) supraveghează și monitorizează procesul decizional de conducere al băncii;
 - ss) asigură instruirea salariaților băncii pentru prevenirea apariției și monitorizarea modului de soluționare a conflictelor de interese în cadrul băncii;
 - tt) întreprinde măsurile necesare privind informarea organului executiv al băncii despre strategiile, politicile și codurile aprobate și supraveghează implementarea lor;
 - uu) stabilește competențe și responsabilități, asigură elaborarea politicii de instruire a personalului în domeniul gestionării riscurilor, supraveghează executarea lor;
 - vv) aprobă procese eficiente de identificare, administrare, monitorizare și raportare a riscurilor la care banca este sau ar putea fi expusă (simulări de criză),
 - ww) asigură evaluarea adecvării capitalului la riscuri, examinează și aprobă rezultatele ei;

Regulamentul Consiliului Băncii Comerciale "COMERTBANK" S.A.

- xx) asigură evaluarea adecvării lichidității interne, examinează și aprobă rezultatele ei;
- yy) numește secretarul Consiliului băncii și stabilește remunerația lui, conform actelor interne;
- zz) asigură implementarea de către Comitetul de conducere a actelor normative interne care interzic sau, după caz, limitează în mod adecvat activitățile, relațiile sau situațiile care ar putea reduce calitatea cadrului de administrare, cum ar fi: conflictele de interese, acordarea de credite salariaților, membrilor organului de conducere al băncii sau acționarilor, oferirea unui tratament preferențial persoanelor afiliate;
- aaa) examinează rapoartele organelor de supraveghere, a entității de audit, auditului intern privind controlul activității băncii precum și aprobă și supraveghează implementarea recomandărilor lor și înlăturare a neajunsurilor depistate;
- bbb) examinează rapoartele trimestriale și anuale ale funcțiilor de conformitate și de administrare a riscurilor prezentate de conducătorii funcțiilor respective, fapt pentru care cel puțin trimestrial îi convoacă în ședință;
- ccc) se întrunește cel puțin trimestrial în ședință cu conducătorii funcțiilor de control intern, în scopul examinării rezultatelor activității lor și evaluării performanței activității lor;
- ddd) îndeplinește alte atribuții în conformitate cu Statutul băncii și legislația Republicii Moldova în vigoare.

* pct. 3.2. modificat în temeiul hotărârii AGA, proces-verbal nr. 1 din 16.06.2026.

3.3 Consiliul băncii trebuie cel puțin:

- a) să definească practicile de guvernare pentru propria activitate și să dispună de mijloace necesare pentru a le revizui periodic;
- b) să aprobe și să actualizeze periodic normele privind propria activitate, ținând cont de actele normative și prezentul Regulament, aprobat de AGA, care să stabilească organizarea, drepturile, responsabilitățile și activitățile Consiliului, precum și să mențină performanța și integritatea lui, prin practicarea evaluărilor periodice a fiecărui membru, precum și al Consiliului la nivel colectiv;
- c) să susțină performanța prin practicarea evaluărilor periodice din punctul de vedere al integrității Consiliului și a fiecărui membru în parte. În cazul în care Consiliul are dubii privind performanța sau integritatea unui membru, urmează a fi întreprinse măsurile necesare pentru conformarea membrilor exigențelor aplicabile.
- d) să întreprindă măsurile necesare pentru primirea periodică a informației veridice și complete despre activitatea băncii,
- e) să întreprindă măsurile necesare pentru primirea în timp util a informațiilor despre deficiențele și încălcările reglementărilor interne scrise ale băncii și legislației în vigoare și să acționeze prompt pentru prevenirea și înlăturarea acestora.

3.4 Dacă nu poate soluționa o chestiune ce ține de atribuțiile sale, Consiliul băncii este în drept să ceară AGA soluționarea acestei chestiuni, în cazurile permise de legislația în vigoare a Republicii Moldova. AGA este în drept să decidă cu privire la orice chestiune care, potrivit legislației Republicii Moldova în vigoare sau Statutului băncii, ține de atribuțiile Consiliului băncii, dacă aceasta este permis de legislația în vigoare a Republicii Moldova.**3.5 Chestiunile ce țin de competența Consiliului băncii nu pot fi transmise spre examinare Comitetului de conducere al băncii.****3.6 Pentru realizarea atribuțiilor, fiecare membru al Consiliului va fi în drept:**

- a) de a primi, pentru realizarea atribuțiilor în cadrul Consiliului, a informației și documentelor necesare, inclusiv și ce constituie secret comercial al băncii, a lua cunoștință de actele normative interne, documentele contabile, de evidență, comerciale, etc. ale băncii;
- b) a cere explicații de la Comitetul de conducere, membrii acestuia, persoanele cu funcție – cheie și raportori privind chestiunile ordinii de zi sau alte chestiuni examinate, discutate de Consiliu;
- c) a cere convocarea ședințelor Consiliului băncii;
- d) a înainta chestiuni pentru introducere în ordinea de zi a ședinței Consiliului;
- e) a exercita alte drepturi în conformitate cu Statutul băncii, prezentul regulament și legislația Republicii Moldova în vigoare.

**Regulamentul Consiliului Băncii Comerciale "COMERȚBANK" S.A.**

- 3.7 Consiliul băncii și fiecărui membru se incumbă „obligația de precauție în activitatea sa” și „obligația de a fi loial” față de bancă și acționarii ei, care trebuie executate în modul stabilit de lege și Codul de guvernare corporativă a băncii.
- 3.8 Consiliul băncii și membrii lui nu pot delega împuternicirile sale altor persoane, dacă aceasta nu este expres prevăzut de reglementările în domeniu.
- 3.9 Dacă Consiliul băncii nu se înființează, nu întrunește cvorumul necesar sau împuternicirile lui au încetat, împuternicirile Consiliului vor fi realizate în conformitate cu prevederile legislației Republicii Moldova în vigoare.

CAPITOLUL 4. ALEGEREA CONSILIULUI BĂNCII ȘI ÎNCETAREA ÎMPUTERNICIRILOR LUI

- 4.1 Consiliul băncii se alege de AGA în componența a 5 (cinci) membri, din lista candidaților pentru funcția de membru al Consiliului, întocmită de Consiliul în exercițiu, inclusiv din rândul membrilor propuși de acționari.
- 4.2 Membrii Consiliului băncii sunt aleși pe un termen de 4 ani și pot fi realeși pe un termen nou, de nenumărate ori. AGA poate stabili remunerarea membrilor Consiliului.
- 4.3 În scopul completării componenței de bază a Consiliului băncii în cazul retragerii membrilor lui, AGA poate alege o rezervă a Consiliului băncii. Rezerva se alege în modul stabilit pentru alegerea Consiliului băncii. Subrogarea membrilor Consiliului băncii din rezerva aleasă se efectuează în ordinea celui mai mare număr de voturi întrunit de membrii din rezerva Consiliului băncii. Membrii Consiliului băncii pot fi numai persoane fizice, care corespund exigențelor stabilite în legislația în vigoare a Republicii Moldova. Aceste persoane trebuie să fie aprobate de Banca Națională a Moldovei înainte de începerea exercitării funcției. Membrii Consiliului, de asemenea, trebuie să respecte cerințele de independență stabilite de Banca Națională a Moldovei
- 4.4 Lista candidaturilor pentru alegerea în funcția de membru al Consiliului trebuie să permită formarea unei structuri adecvate a Consiliului capabilă să evalueze independent opiniile organului executiv, interesele politice sau interesele inadecvate externe. Candidaturile persoanelor pentru a fi alese în funcția de membru al Consiliului trebuie să fie identificate și selecționate pe baza unui amplu set de criterii stabilit de legislație și actele interne de diversitate.

** pct. 4.4. modificat în temeiul hotărârii AGA, proces-verbal nr. 1 din 16.06.2026.*

- 4.5 Numărul total de candidați pentru funcția de membru al Consiliului băncii, înscrși în lista candidaturilor pentru a fi supuse votului la AGA, trebuie să depășească componența numerică a Consiliului.
- 4.6 În Consiliul băncii nu este necesar ca acționarii băncii să constituie majoritatea.
- 4.7 Membru al Consiliului băncii nu poate fi persoana care:
 - a) este membru al Comitetului de conducere;
 - b) este sau poate deveni membru al Consiliului în două sau mai multe bănci înregistrate în Republica Moldova;
 - c) prin hotărârea instanței de judecată este privată de dreptul de a exercita funcția de membru al organului de conducere al băncii sau funcții de conducere, în conformitate cu legislația Republicii Moldova în vigoare;
 - d) este sau a fost subiectul unei cauze privind insolvabilitatea și nu a fost eliberată de datorii;
 - e) persoanele în privința cărora a fost instituită măsura de ocrotire judiciară sub forma ocrotirii provizorii sau sub forma tutelei. Persoana deja aleasă va fi revocată din funcție;
 - f) persoanele cu condamnări sau antecedente penale stinse sau nestinse incompatibile funcției de membru al Consiliului. Persoana deja aleasă va fi revocată din funcție;
 - g) persoana care conform evaluării nu se încadrează în criteriile de adecvare individuală stabilite de reglementările Băncii Naționale a Moldovei sau urmare a alegerii căruia Consiliul nu se va încadra în criteriile de adecvare colectivă stabilite de de reglementările Băncii Naționale a Moldovei;

**Regulamentul Consiliului Băncii Comerciale "COMERTBANK" S.A.**

- h) căreia în ultimii 10 ani i s-a retras aprobarea Băncii Naționale a Moldovei sau de către o altă autoritate de supraveghere a sectorului financiar din Republica Moldova, acordată în temeiul art. 43 din Legea nr. 202/2017 și actelor normative ale BNM emise în aplicarea acesteia;
- i) a purtat răspundere pentru apariția problemelor financiare și administrative la locurile anterioare de muncă, fapt documentat conform actelor normative ale BNM;
- j) este salariat al băncii sau al unei alte bănci;
- k) alte cazuri stabilite de legislația Republicii Moldova în vigoare și/sau Statutul băncii.

Membrul Consiliului care după alegerea sa în Consiliul băncii va întruni una din condițiile stabilite la primul alineat al pct. 4.7. din prezentul Regulament și, după caz, nu va înlătura incompatibilitatea în termen maxim de 2 luni, decade din drepturi din ziua survenirii incompatibilității sau expirării termenului de înlăturare a incompatibilității, demisia lui fiind ulterior aprobată de Adunarea generală a acționarilor.

* p.4.7. modificat în temeiul hotărârii AGA, proces-verbal nr. 1 din 20.05.2025.

4.8 Componenta Consiliului trebuie să includă membri independenți, în proporție de 1/3 din numărul total de membri aleși. În sensul prezentului Regulament, a fi independent înseamnă că membrul Consiliului nu are nicio relație actuală sau anterioară recentă ori legături de orice natură cu banca, acționarii, deținătorii indirecti sau conducerea băncii, care ar putea să influențeze obiectivul și judecata echilibrată ale membrului și să reducă capacitatea acestuia de a lua decizii în mod independent. Astfel, va fi considerat ca „fiind neindependent” membrul care se încadrează în una din situațiile:

- a) deține sau a deținut în ultimii 5 ani, un mandat de membru al organului de conducere în bancă și/sau în entități din perimetrul de consolidare prudențială, cu excepția unei poziții de membru independent al organului de conducere în bancă și/sau în entități din perimetrul de consolidare prudențială;
- b) are o deținere directă/indirectă în cadrul băncii în mărime de cel puțin 5% din capitalul acesteia sau reprezintă interesele unui deținător de o astfel de deținere;
- c) are o relație financiară sau economică semnificativă cu banca (mai mult de 5% din fondurile proprii ale băncii);
- d) este un angajat sau se află în alte relații similare cu un deținător de deținere în bancă în mărime de cel puțin 5% din capitalul acesteia;
- e) este angajat de orice entitate din perimetrul de consolidare prudențială, cu excepția cazului în care sunt îndeplinite următoarele două condiții:
 - a) nu aparține unui astfel de nivel ierarhic, care răspunde direct doar față de organul de conducere al băncii/un membru al organului de conducere;
 - b) a fost ales ca membru al consiliului băncii în contextul unui sistem de reprezentare a angajaților cu asigurarea unei protecții adecvate împotriva demiterii abuzive și a altor forme de tratament injust;
- f) a fost angajat, în perioada ultimului an calendaristic, într-o funcție la un astfel de nivel ierarhic în cadrul unei bănci sau al unei alte entități din perimetrul de consolidare prudențială, care răspunde direct doar față de organul de conducere;
- g) a fost, în ultimul an calendaristic, o persoană cu funcții de răspundere, conducător și/sau membru al organelor de conducere într-o entitate de consultanță profesională, un auditor extern sau un consultant important pentru bancă sau pentru o altă entitate din perimetrul de consolidare prudențială sau, în alte situații, un angajat implicat în mod substanțial în serviciul oferit;
- h) este sau a fost în ultimul an un furnizor semnificativ (a furnizat bunuri sau servicii în valoare de peste 5% din activele băncii) sau un client important al băncii sau al unei alte entități din perimetrul de consolidare prudențială, ori a avut o altă relație de afaceri importantă sau este un angajat implicat în mod substanțial, în alte condiții, în mod direct sau indirect, cu un furnizor, client sau entitate comercială care are o relație de afaceri importantă cu banca;
- i) primește, suplimentar față de remunerația pentru rolul său și remunerația pentru post, conform lit. e), comisioane sau alte beneficii semnificative din partea băncii sau a unei alte entități din perimetrul de consolidare prudențială;

**Regulamentul Consiliului Băncii Comerciale "COMERTBANK" S.A.**

- j) a acționat ca membru independent în organul de conducere în cadrul băncii ultimii 12 ani consecutivi;
- k) este soțul/soția, rudă de gradul I sau II al unui membru al organului de conducere al băncii sau al unei alte entități din perimetrul de consolidare prudentțială, sau a persoanei aflate într-una din situațiile menționate la alineatele a) – j).

Încadrarea în una sau mai multe din situațiile prevăzute la pct. 4.8. nu poate califica în mod automat un membru ca „fiind neindependent”. În cazul în care, un membru se încadrează într-una sau mai multe din situațiile prevăzute la pct. 4.8, banca este în drept să califice că membrul trebuie considerat ca fiind independent, dacă se va dispune de motive argumentate (justificate) cu privire la capacitatea membrului de a-și exercita atribuțiile într-o manieră obiectivă și echilibrată pentru a lua decizii în mod independent și dacă argumentele (justificările) prezentate Băncii Naționale a Moldovei au fost acceptate de aceasta.

* pct. 4.8. modificat în temeiul hotărârii AGA, proces-verbal nr. 1 din 16.06.2026.

4.9 Fiecare membru al Consiliului trebuie să aibă o gândire independentă, pentru ce membrul trebuie:

1) să aibă abilitățile comportamentale necesare, și anume:

- a) curaj, convingere și tărie pentru a evalua și a pune în discuție în mod eficace deciziile propuse ale altor membri ai organului de conducere;
- b) capacitatea de a adresa întrebări celorlalți membri ai organului de conducere;
- c) capacitatea de a nu fi influențat/ă de “gândirea de grup”, adică de opiniile celorlalți membri fără realizarea de analize proprii aferente subiectului abordat.

2) să nu fie în conflicte de interese de natură să împiedice capacitatea de a-și îndeplini sarcinile în mod independent și obiectiv.

4.10 Membrii Consiliului se aleg prin vot simplu.

4.11 Se consideră aleși în Consiliul băncii candidații, care la AGA au întrunit cel mai mare număr de voturi.

4.12 În cazul situației de incompatibilitate stabilită de pct. 4.7. lit. h), Consiliul va examina măsurile de soluționare a incapacității, după cum urmează:

- a) suspendarea contractului de muncă al salariatului - noului membru al Consiliului în perioada exercitării funcției de membru al Consiliului;
- b) încetarea relațiilor de muncă ale membrului Consiliului cu banca sau altă bancă;
- c) înaintarea către AGA a propunerii de încetarea a mandatului membrului respectiv al Consiliului, în cazul eșuării măsurilor din lit. a)-b).

* pct. 4.12 modificat în temeiul hotărârii AGA, proces-verbal nr. 1 din 20.05.2025.

4.13 Membrul Consiliului băncii este în drept să-și da demisia în orice moment.

4.14 Prin hotărârea AGA, împuternicirile oricărui membru al Consiliului băncii pot înceta înainte de termen. Împuternicirile oricărui membru al Consiliului băncii vor înceta și la retragerea de către Banca Națională a Moldovei a aprobării membrului Consiliului în funcție.

4.15 Împuternicirile Consiliului Băncii încetează din ziua:

- a) anunțării hotărârii adunării generale a acționarilor cu privire la alegerea noii componente a Consiliului;
- b) componența efectiv numerică a acestuia nu asigură, convocarea membrilor Consiliului în ședințe deliberative, dacă totodată rezerva Consiliului băncii a fost epuizată.
Prin derogare de la prevederile art.66 alin.(12) lit.a) și c) din Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni, împuternicirile Consiliului încetează din ziua aprobării de către Banca Națională a Moldovei a noilor membri aleși de Adunarea generală a acționarilor.

4.16 În cazul alegerii membrilor Consiliului Băncii la AGA convocată repetat se vor respecta art.52 și art.55 alin.(5) lit.a) din Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni .

4.17 Pentru aprobarea prealabilă de Banca Națională a Moldovei a persoanelor alese sau numite în funcția de membru al Consiliului, Banca va înainta cererea cu setul de documente, conform legislației Republicii Moldova în vigoare, în termen de cel mult 60 de zile lucrătoare de la alegerea sau numirea acestora. Termenul dat poate fi prelungit de către Banca Națională a Moldovei cu 30 de zile în cazul existenței condițiilor obiective, care nu depind



de persoana aleasă sau numită în funcția de membru al Consiliului. În caz contrar, componența Consiliului se consideră a fi redusă cu persoanele documentele cărora nu au fost prezentate la Banca Națională a Moldovei în termenul indicat.

** numerotarea pct. 4.12-4.17 modificată în temeiul hotărârii AGA, proces-verbal nr. 1 din 20.05.2025.*

CAPITOLUL 5. PREȘEDINTELE ȘI SECRETARUL CONSILIULUI BĂNCII

- 5.1 Președintele Consiliului Băncii se alege de membrii Consiliului. Președintele Consiliului este conducătorul acestuia și are responsabilitate de funcționarea eficace a acestuia și trebuie să dispună de calificarea respectivă, aptitudini, experiență pentru a face față poziției respective. În cazul includerii în componența Consiliului a unor membri independenți, banca va ține ca respectiva funcție să fie ocupată de un membru neexecutiv.
- 5.2 Președintele Consiliului băncii este ales pentru perioada mandatului Consiliului. Președintele Consiliului băncii poate fi revocat înainte de termen, păstrând calitatea de membru până la încetarea mandatului Consiliului.
- 5.3 În absența Președintelui Consiliului băncii, atribuțiile acestuia le exercită unul dintre membrii Consiliului Băncii, cu cea mai înaintată vârstă.
- 5.4 Persoana aleasă în funcția de Președinte al Consiliului, în termen de cel mult 5 zile, va comunica Băncii și altor membri ai Consiliului, cel puțin:
- a) o adresă pentru corespondență;
 - b) numărul de telefon și adresa electronică.
- 5.5 Președintele se asigură că luarea deciziilor de către Consiliu se bazează pe informații complete și veridice. Președintele Consiliului va asigura posibilitatea salariaților de a raporta orice abatere ce vizează activitatea organului executiv, fără a pune în pericol poziția lor în bancă. Abaterile depistate vor fi prezentate președintelui Consiliului pentru a fi puse în discuție în cadrul ședințelor Consiliului.
- * pct. 5.5 modificat în temeiul hotărârii AGA, proces-verbal nr. 1 din 20.05.2025.*
- 5.6 Președintele promovează și încurajează discuțiile critice și se asigură că au fost expuse toate opiniile și au fost discutate toate propunerile în cadrul procesului de luare a deciziilor și chestiunile respective au fost abordate suficient, în cunoștință de cauză și deciziile luate sunt bune pentru bancă.
- 5.7 Președintele Consiliului Băncii:
- a) organizează activitatea Consiliului;
 - b) convoacă și conduce ședințele Consiliului băncii;
 - c) propune instituirea comitetelor specializate ale Consiliului și propune membrii acestora;
 - d) supraveghează ca membrii Consiliului să primească în timp suficient toată informația de care au nevoie pentru exercitarea corespunzătoare a obligațiilor sale și existența timpului suficient pentru dezbateri și luarea deciziilor în cadrul ședințelor Consiliului;
 - e) urmărește modul în care se execută deciziile și se implementează recomandările Consiliului băncii, inclusiv cele emise în legătură cu abaterile depistate în activitatea Comitetului de conducere;
 - f) reprezintă Consiliul băncii în relațiile cu terții și semnează acte în numele Consiliului;
 - g) organizează, cu sprijinul secretarului Consiliului, ținerea documentației Consiliului băncii, inclusiv a proceselor-verbale ale ședințelor și materialelor aferente subiectelor discutate în ședințe;
 - h) întocmește și prezintă raportul privind activitatea Consiliului, raportul privind cadrul de administrare al băncii,
 - i) semnează din numele băncii contractul individual de muncă cu membrii comitetului de conducere;
 - j) exercită alte atribuții prevăzute de legislația Republicii Moldova în vigoare, de Statutul băncii și de prezentul Regulament.
- 5.8 Președintele Consiliului va urmări:
- a) dacă membrii Consiliului primesc în timp suficient toată informația de care au nevoie pentru exercitarea corespunzătoare a obligațiilor sale;

**Regulamentul Consiliului Băncii Comerciale "COMERTBANK" S.A.**

- b) dacă este timp suficient pentru dezbateri și luarea deciziilor în cadrul ședințelor Consiliului;
 - c) modul în care se execută deciziile și se implementează recomandările Consiliului băncii, inclusiv cele emise în legătură cu abaterile depistate în activitatea organului executiv.
- 5.9** Consiliul băncii numește un Secretar, care este responsabil pentru ținerea documentației Consiliului și asistă Consiliul în lucrările acestuia.
- * pct. 5.9. modificat în temeiul hotărârii AGA, proces-verbal nr. 1 din 16.06.2026.*
- 5.10 Secretarul Consiliului se propune de Președintele Consiliului și se alege cu votul majorității membrilor Consiliului în exercițiu.
 - 5.11 Secretarul Consiliului poate fi destituit din funcție la propunerea Președintelui Consiliului cu votul majorității membrilor Consiliului în exercițiu. Încetarea împuternicirilor Consiliului nu încetează împuternicirile Secretarului Consiliului.
 - 5.12 În cazul absenței Secretarului Consiliului, atribuțiile acestuia sunt exercitate de persoana desemnată de Consiliu, cu votul majorității membrilor Consiliului în exercițiu.
 - 5.13 Secretarul Consiliului Băncii exercită următoarele atribuții:
 - a) să asiste AGA, Consiliul (inclusiv comitetele) să își exercite activitățile prin furnizarea de sprijin informațional necesar;
 - b) să îndeplinească (după caz) funcția de Secretar al AGA și al ședințelor Consiliului și să asigure întocmirea proceselor-verbale;
 - c) să coopereze îndeaproape cu Consiliul și, când e cazul, cu Comitetul de conducere în pregătirea și distribuirea agendei, organizarea întâlnirilor, precum și transmiterea anunțurilor respective;
 - d) să păstreze toate documentele corporative, procesele-verbale ale AGA, ale ședințelor Consiliului, precum și orice alte documente și informații importante;
 - e) să fluidizeze comunicarea dintre acționari, Consiliu și Comitetul de conducere;
 - f) să aducă la cunoștința persoanelor vizate deciziile Consiliului Băncii și să asiste Comitetul de conducere al băncii la îndeplinirea deciziilor Consiliului;
 - g) să prezinte BNM procesele-verbale ale AGA și Consiliului Băncii în conformitate cu legislația în vigoare;
 - h) să asigure primirea, distribuirea și menținerea corespondenței Consiliului băncii, a informației și documentelor necesare activității acestuia.

CAPITOLUL 6. ȘEDINȚELE CONSILIULUI BĂNCII

- 6.1 Ședințele Consiliului băncii pot fi ordinare și extraordinare și ținute cu prezența membrilor săi, prin corespondență, prin utilizarea mijloacelor electronice, inclusiv prin utilizarea soluțiilor soft elaborate în acest scop, sub forma de teleconferință etc. sau în formă mixtă.
- 6.2 Ședințele ordinare ale Consiliului băncii se țin la necesitate, dar nu mai rar decât o dată pe trimestru.
- 6.3 Ședințele extraordinare ale Consiliului băncii se convoacă de Președintele Consiliului:
 - a) din inițiativa lui;
 - b) la cererea unuia dintre membrii Consiliului băncii;
 - c) la cererea acționarilor, care dețin cel puțin 5 la sută din acțiunile cu drept de vot ale Băncii;
 - d) la cererea entității de audit a băncii;
 - e) la propunerea Comitetului de conducere al băncii
 - f) în alte temeuri stabilite de legislația Republicii Moldova în vigoare.
- 6.4 În cererea de convocare a ședinței extraordinare a Consiliului băncii solicitantul va indica subiectele ce urmează a fi înscrise pe ordinea de zi și motivul înscrierii lor. Cererea va fi semnată de persoana care a înaintat-o. Dacă cererea este întocmită cu respectarea dispozițiilor prezentului articol, Președintele Consiliului băncii îi va da curs și va convoca ședința extraordinară a Consiliului, stabilind data și locul desfășurării acesteia.
- 6.5 Ședințele Consiliului se țin, de regulă, la sediul băncii. Consiliul băncii se poate întruni și în orice alt loc din Republica Moldova sau din străinătate. Locul, data și forma ținerii ședinței Consiliului Băncii va fi indicat în avizul de convocare a ședinței.

**Regulamentul Consiliului Băncii Comerciale "COMERTBANK" S.A.**

- 6.6 Avizul de convocare a ședinței Consiliului va fi expediat fiecărui membru prin poștă electronică, alte mijloace de comunicare electronică sau va fi comunicat în orice alt mod care ar permite înștiințarea membrilor Consiliului despre data, ora și locul ținerii ședinței. Avizul de convocare a ședinței Consiliului se expediază sau se comunică înainte de ținerea ședinței, într-un termen suficient, dar nu mai mic de 1 zi, în cazul ședințelor prin mijloace electronice sau mixtă, sau 2 zile în cazul ședințelor cu prezența membrilor, ca să asigure prezența membrilor la ședințe.
- 6.7 Avizul va fi însoțit de proiectul ordinii de zi a ședinței. Membrii sunt în drept să propună modificarea sau completarea ei. În cazul în care Președintele Consiliului băncii acceptă modificările propuse, Secretarul Consiliului va transmite membrilor ordinea de zi revizuită, cel puțin înaintea ședinței. Modificarea sau completarea ordinii de zi după deschiderea ședinței Consiliului Băncii se poate produce numai dacă toți membrii care sunt prezenți la ședință și votează pentru. În cazul modificării ordinii de zi membrilor Consiliului care participă prin corespondență li se vor elibera buletine de vot suplimentare pentru votarea chestiunilor de pe noua ordine de zi.
- * pct. 6.7. modificat în temeiul hotărârii AGA, proces-verbal nr. 1 din 16.06.2026.*
- 6.8 În cazul în care ședința Consiliului băncii se ține prin corespondență, împreună cu ordinea de zi va fi transmis și buletinul de vot. Buletinul de vot va conține formularea fiecărei chestiuni înscrise în ordinea de zi a ședinței Consiliului și proiectul deciziei, precum și opțiunile de votare, exprimate prin cuvintele "pentru" și "contra". Buletinul de vot completat și semnat de către membrul Consiliului va fi expediat Băncii prin mijloace de comunicare în cel mai scurt timp posibil, dar nu mai târziu decât termenul indicat în avizul de convocare a ședinței.
- 6.9 Materialele aferente chestiunilor înscrise pe ordinea de zi a ședinței Consiliului includ proiecte ale actelor care urmează a fi aprobate de Consiliu, informații și rapoarte prezentate Consiliului, propuneri pe marginea lor, proiecte de decizii, etc. Materialele sunt transmise membrilor de către Secretarul Consiliului prin intermediul mijloacelor electronice indicate la art. 6.6 într-un termen suficient pentru a lua cunoștință de ele, dar nu mai târziu de data remiterii avizului de convocare. Materialele vor conține denumirea unității sau persoanei care le-a întocmit, precum și, după caz, referirea la sursa de informație.
- 6.10 În cazul deciderii privind ținerea ședinței Consiliului prin mijloace electronice, decizia privind ținerea ședinței Consiliului prin mijloace electronice se ia de către Consiliu doar în raport cu ședințele ulterioare și pentru o perioadă care să cuprindă cel mult următoarea ședință ordinară.
- 6.11 În cazul ținerii ședinței prin mijloace electronice, mijloacele utilizate sau soluțiile tehnice vor asigura posibilitatea membrilor Consiliului:
- a) transmisia în timp real a ședinței Consiliului;
 - b) comunicarea bidirecțională în timp real, care permite membrilor să se adreseze de la distanță pe parcursul desfășurării ședinței.
- În acest scop se vor utiliza așa soluții tehnice ca zoom, webex, skype sau alte soluții similare disponibile, ori soluții tehnice special elaborate în acest scop.
- 6.12 Modul de ținere a ședințelor și de vot în cadrul ședințelor ținute prin utilizarea mijloacelor electronice se exercita conform procedurilor adoptate de Consiliu în acest scop.
- 6.13 Ședința Consiliului poate fi ținută și fără respectarea procedurii de convocare a ei, dacă toți membrii în exercițiu prezenți au decis ținerea ședinței.
- 6.14 Cvorumul necesar pentru ținerea ședinței Consiliului băncii va constitui nu mai puțin de jumătate din membrii în exercițiu ai Consiliului. La ședințele Consiliului băncii pot fi invitate alte persoane, atât din bancă, cât și din afara ei. Aceste persoane vor fi invitate de către Președinte sau la inițiativa altui membru al Consiliului. Raportorii participă la ședința Consiliului la examinarea chestiunii pe care o raportează.
- 6.15 Ședințele Consiliului se vor ține timp suficient pentru a putea fi examinate chestiunile ordinii de zi, pentru a asigura dezbateri pe marginea fiecărei chestiuni incluse în ordinea de zi și pentru ca toți membrii prezenți să aibă posibilitatea de a adresa întrebări și de a primi răspunsuri în legătură cu chestiunile din ordinea de zi, înainte ca acestea să fie supuse votului. Totodată, în caz de imposibilitate de a finaliza examinarea chestiunilor ordinii de zi

Regulamentul Consiliului Băncii Comerciale "COMERTBANK" S.A.

În cadrul unei ședințe, ori în caz când ședința Consiliului nu poate fi continuată din motive obiective, la propunerea Președintelui Consiliului aceasta poate fi întreruptă sau amânată. Ședința Consiliului nu poate fi întreruptă pentru mai mult de 24 ore și amânată pentru mai mult de 10 zile.

- 6.16 În cazul în care un membru al Consiliului băncii a participat la mai puțin de jumătate din ședințele Consiliului, acest fapt trebuie indicat separat în darea de seamă anuală a Consiliului, cu anexarea explicațiilor din partea membrului privind lipsurile înregistrate.
- 6.17 Pe marginea subiectelor examinate în ședințe, Consiliul băncii adoptă decizii sau ia notă. Deciziile sunt actele de dispoziție ale Consiliului, care sunt adoptate prin votul membrilor care participă la ședință. Actele prin care nu se dispune, ci doar se ia notă de ceva, nu sunt supuse votării.
- 6.18 Membrii Consiliului băncii trebuie să fie independenți în procesul de luare a deciziilor. În cazurile necesare, președintele Consiliului poate propune angajarea, din contul băncii, a unor consultanți din exterior pentru soluționarea problemelor corporative importante. În cazul în care după alegerea sa președintele sau un membru al Consiliului se confruntă cu circumstanțe care îi amenință independența și imparțialitatea, el trebuie să aducă acest fapt la cunoștința Consiliului băncii sau, respectiv, președintelui Consiliului în scris.
- 6.19 Votul în ședințele Consiliului băncii este, de regulă, deschis. Consiliul poate dispune ca unele decizii să fie supuse votului secret. La ședințele Consiliului ținute prin corespondență, mijloace electronice sau în formă mixtă votul va fi numai deschis.
Votul secret are loc prin utilizarea buletinelor de vot, care vor conține formularea fiecărui subiect pe marginea cărui se votează și proiectul deciziei, precum și opțiunile de votare.
- 6.20 La ședințele Consiliului băncii, fiecare membru deține un vot. Membrul Consiliului băncii nu este în drept să delege împuternicirile sale altui membru al Consiliului sau altei persoane.
- 6.21 Deciziile Consiliului băncii se iau cu votul majorității membrilor Consiliului prezenți la ședință. Prin derogare de la regula numită:
- c) deciziile de încheiere de către bancă a unei tranzacții de proporții prevăzute în Statutul băncii se adoptă în unanimitate de toți membrii aleși ai Consiliului băncii;
 - d) deciziile privind încheierea tranzacțiilor cu conflict de interese se adoptă în unanimitate de membrii aleși ai Consiliului, care nu sunt persoane interesate în încheierea tranzacției.
- În caz de paritate de voturi, votul Președintelui Consiliului băncii este decisiv.
Membrul Consiliului băncii, care nu este de acord cu vreuna dintre deciziile luate, are dreptul să exprime opinie separată. Opinia separată a membrului Consiliului băncii se anexează la procesul-verbal al ședinței.
- 6.22 Rezultatul votului deschis se calculează de către Secretarul Consiliului băncii și se comunică membrilor prezenți nemijlocit în ședință.
Rezultatul votului secret se stabilește de către Secretarul Consiliului în baza buletinelor de vot și se comunică membrilor prezenți nemijlocit în ședință.
Rezultatul votului în ședința ținută prin corespondență se stabilește după recepționarea buletinelor de vot ale membrilor care participă la ședință, dar nu mai târziu de termenul indicat în buletinul de vot. Termenul numit poate fi prelungit prin dispoziția Președintelui Consiliului băncii din motive temeinice. Buletinele de vot sunt transmise Secretarului Consiliului și sunt păstrate de acesta până la semnarea procesului-verbal al ședinței respective a Consiliului băncii. Rezultatul votului se comunică membrilor care au participat la ședință în ziua stabilirii lui.
În cadrul ședințelor ținute în formă mixtă, după exprimarea voturilor membrilor prezenți vor fi luate în calcul voturile membrilor care participă prin corespondență.
În cazul ședințelor prin corespondență sau formă mixtă rezultatul votului se anunță cel târziu în următoarea zi după ședință, prin remiterea rezultatelor votării tuturor membrilor Consiliului.
- * pct. 6.22. modificat în temeiul hotărârii AGA, proces-verbal nr. 1 din 16.06.2026.
- 6.23 Deciziile Consiliului băncii intră în vigoare din data comunicării rezultatului votului, dacă decizia Consiliului nu prevede o dată mai târzie de intrare în vigoare. În cazul modificării

Regulamentul Consiliului Băncii Comerciale "COMERTBANK" S.A.

ordinii de zi a ședinței Consiliului conform p. 6.8., Deciziile Consiliului băncii vor intra în vigoare din momentul stabilirii rezultatelor votului conform buletinelor de vot suplimentare.

6.24 Procesul-verbal al ședinței Consiliului băncii se întocmește în termen de 5 zile de la data ținerii ședinței, în cel puțin două exemplare, și va cuprinde:

- a) data și locul ținerii și forma ședinței;
- b) numele și prenumele persoanelor care au participat la ședință, inclusiv ale Președintelui și Secretarului ședinței;
- c) ordinea de zi;
- d) tezele principale ale cuvântărilor pe marginea ordinii de zi, cu indicarea numelui și prenumelui vorbitorilor;
- e) rezultatul votului și deciziile luate;
- f) anexele la procesul-verbal.

* pct. 6.24. modificat în temeiul hotărârii AGA, proces-verbal nr. 1 din 16.06.2026.

6.25 Fiecare exemplar al procesului-verbal al ședinței Consiliului băncii va fi semnat de Președintele și Secretarul ședinței, precum și de un membru al Consiliului băncii.

6.26 O Decizie a Consiliului, pe chestiuni ce nu țin de atribuțiile sale exclusive, chiar dacă nu îmbracă forma unui proces-verbal, dar perfectată și printr-o rezoluție în scris, semnată sau aprobată de către toți membrii Consiliului, va fi valabilă și obligatorie pentru bancă, și este echivalentă precum ar fi fost adoptată la o ședință a Consiliului convocată și desfășurată în mod corespunzător. În cazul în care o astfel de decizie va consta din mai multe pagini, fiecare dintre acestea va fi semnată sau aprobată, precum este menționat mai sus, de către toți membrii Consiliului.

6.27 Ședințele Consiliului se vor ține în limba română sau rusă, ori în altă limbă conform deciziei unanime a membrilor Consiliului în exercițiu.

CAPITOLUL 7. OBLIGAȚII ȘI RESPONSABILITĂȚI

7.1 În sistemul dualist, model de administrare acceptat de bancă, rolul de supraveghere a organului executiv, în general, revine Consiliului. De asemenea Consiliul joacă un rol important în responsabilizarea băncii, din care considerent rolul Președintelui Consiliului are un impact considerabil asupra funcționării și bunelor rezultate ale Consiliului.

7.2 Consiliul este responsabil de asigurarea unei colaborări eficiente a băncii cu Banca Națională a Moldovei și menținerea unui dialog deschis și constructiv cu aceasta

7.3 Consiliul băncii este responsabil în ultimă instanță de stabilirea obiectivelor strategice de dezvoltare a băncii, strategia de gestiune a riscurilor, stabilitatea financiară, instituirea și funcționarea sănătoasă a guvernării corporative.

7.4 În cadrul realizării funcției de supraveghere a activității organului executiv, Consiliul este responsabil de ceea ce urmează:

- a) să stabilească standarde de performanță pentru organul executiv conform obiectivelor pe termen lung, strategiei și solidității financiare a băncii, și să monitorizeze performanțele organului executiv aferente standardelor respective;
- b) să asigure corespunderea experienței și cunoștințelor organului executiv caracterului și complexității activității și profilului de risc al băncii;
- c) să monitorizeze acțiunile acestuia pentru a se asigura că acestea sunt în concordanță cu strategia și politica băncii, inclusiv nu depășesc limitele apetitului la risc;
- d) să se întrunească ori de câte ori este necesar cu organul executiv;
- e) să examineze și să revizuiască informațiile furnizate de către organul executiv.

7.5 În scopul îndeplinirii responsabilităților în cadrul guvernării corporative, Consiliul băncii trebuie:

- a) să aprobe Codul de guvernare corporativă și să monitorizeze executarea lui;
- b) să evalueze periodic structura de guvernare pentru a se asigura că aceasta rămâne a fi adecvată cu referință la dezvoltare, complexitate, extindere, etc

Regulamentul Consiliului Băncii Comerciale "COMERTBANK" S.A.

- c) să stabilească un cadru de administrare care va contribui la supravegherea eficientă a unităților structurale ale băncii și care va ține seama de natura, amploarea și complexitatea diferitelor riscuri la care acestea sunt expuse;
- d) să dezvolte, să adopte, să adere și să promoveze standarde etice și profesionale înalte, ținând cont de nevoile și caracteristicile specifice băncii și să asigure punerea în aplicare a unor astfel de standarde prin intermediul Codului de etică;
- e) să evalueze periodic eficacitatea cadrului de administrare a activității, inclusiv principiile de guvernanta ale băncii, și să adopte măsurile adecvate pentru remedierea eventualelor deficiențe;
- f) să se asigure că sunt disponibile suficiente resurse pentru ca fiecare unitate structurală să îndeplinească sarcinile;
- g) să dispună de mijloace adecvate pentru monitorizarea fiecărei unități structurale în conformitate cu toate cerințele aplicabile de guvernare;
- h) să verifice calitatea rezultatelor evaluării controalelor interne efectuate de către funcția de audit intern.

* pct. 6.24. modificat în temeiul hotărârii AGA, proces-verbal nr. 1 din 16.06.2026.

7.6 În scopul îndeplinirii responsabilităților în cadrul administrării riscurilor, Consiliul băncii trebuie:

- a) să stabilească profilul riscurilor în corespundere cu modelul de afaceri al băncii, corelarea cu capitalul instituției și cu experiența în administrarea riscurilor;
- b) să determine apetitul de risc;
- c) să asigure păstrarea capacității de executare a obligațiilor băncii față de deponenți și creditori;
- d) să promoveze conștientizarea riscurilor printr-o cultură privind riscurile, cu reflectarea așteptărilor sale, conform cărora activitățile băncii nu vor depăși apetitul la risc și limitele de risc stabilite la nivelul băncii, precum și nu vor depăși responsabilitățile respective ale personalului;
- e) să asigure și să reglementeze administrarea tuturor riscurilor aferente activității desfășurate, inclusiv aferente activităților externalizate;
- f) să asigure implementarea reglementărilor interne primare în domeniul administrării riscurilor și organizarea instruirii salariaților Băncii antrenați în domeniul dat;
- g) să instituie un sistem de monitorizare sistematică a conformării activității băncii cu reglementările interne aferente administrării riscurilor, precum și raportarea, după caz, către organul corespunzător a încălcărilor constatate și înlăturarea acestora;
- h) să asigure un proces de evaluare a adecvării capitalului la riscuri.

* pct. 7.6., lit. f) modificat în temeiul hotărârii AGA, proces-verbal nr. 1 din 20.05.2025.

7.7 În scopul îndeplinirii responsabilităților în cadrul instituirii sistemului de control, Consiliul băncii trebuie:

- a) să aprobe și să supravegheze implementarea și funcționarea unui cadru de control intern eficace, în vederea protejării intereselor tuturor părților interesate;
- b) să aprobe o structură organizatorică a băncii, care trebuie să definească clar și să separe responsabilitățile, să stabilească liniile de raportare pe toate planurile pentru operațiunile băncii;
- c) să aprobe, revizuiască periodic și să supravegheze implementarea reglementărilor interne primare privind întreaga activitate a băncii pentru a se încredința că procesele sunt adecvat descrise, iar responsabilitățile sunt delimitate și este asigurată continuitatea activității;
- d) să asigure funcționarea și independența funcțiilor de audit intern, administrare a riscurilor și conformitate în cadrul băncii și să mențină un dialog direct cu acestea, inclusiv prin participarea nemijlocită și periodică a conducătorilor funcțiilor respective în ședințele Consiliului;
- e) să asigure sistemele informaționale adecvate necesităților băncii și asigurarea continuității activității acesteia;
- f) să asigure mecanisme adecvate de raportare, transparență și publicare a informațiilor.

Regulamentul Consiliului Băncii Comerciale "COMERTBANK" S.A.

7.8 Membrii Consiliului băncii sunt obligați:

- a) să acționeze în interesele băncii și să nu participe la capitalul și/sau activitatea organizațiilor aflate în concurență cu banca, cu excepția societăților afiliate, dacă legislația Republicii Moldova în vigoare, hotărârea AGA sau decizia Consiliului băncii nu prevede altfel;
- b) să aloce timp suficient exercitării funcției de membru al Consiliului. Se va considera că membru Consiliului alocă suficient timp funcției sale, dacă timpul alocat nu va fi mai puțin de 5 ore astronomice în săptămâna lucrătoare;
- c) să păstreze secretul informațiilor confidențiale, să nu folosească în interes personal sau al unor terți informațiile la care a avut acces în exercițiul funcției și să nu permită accesul altor persoane la aceste informații;
- d) să participe la ședințele Consiliului și să ia cunoștință de materialele ordinii de zi pentru luarea unor decizii obiective, echidistante și întemeiate ;
- e) să supravegheze continuu respectarea de către bancă a actelor normative și cerințelor de prudență ale Băncii Naționale a Moldovei;
- f) să urmărească modul de respectare a deciziilor Consiliului băncii, precum și a sarcinilor Comitetului de conducere;
- g) să promoveze o guvernare corporativă sănătoasă în cadrul băncii, să – și exercite atribuțiile cu onestitate, integritate, obiectivitate și loialitate;
- h) să se abțină de la vot în orice chestiune în care are sau poate avea un conflict de interese sau în care obiectivitatea sau capacitatea sa de a-și îndeplini în mod corespunzător atribuțiile față de bancă ar putea fi astfel compromisă.

* pct. 7.8. modificat în temeiul hotărârii AGA, proces-verbal nr. 1 din 16.06.2026.

7.9 Membrii Consiliului băncii și persoanele afiliate lor nu pot primi donații sau servicii fără plată de la bancă, de la persoanele afiliate băncii, precum și de la alte persoane implicate în relațiile cu banca, cu excepția celor a căror valoare nu depășește salariul mediu pe țară.

7.10 Membrul Consiliului băncii care este parte într-un contract efectiv sau într-un contract propus băncii privind interese materiale sau care este conducător al unei persoane constituită parte într-un contract material efectiv, sau propus băncii sau care are un interes material față de această persoană trebuie să dezvăluie în scris băncii interesul său material în momentul în care ia cunoștință sau ar fi trebuit să ia cunoștință de existența unui astfel de contract. Orice membru al Consiliului băncii este obligat să prezinte Consiliului, cel puțin o dată în an, o notă scrisă în care va dezvălui detaliat conflictul de interese. Nota va include cel puțin numele și adresa asociaților membrului, detalii esențiale despre activitățile lui, interesele de familie care confirmă că acesta are interese materiale în contractele încheiate cu oricare din persoanele indicate în notă.

7.11 În calitate de persoană cu acces la informații privilegiate sau "persoană inițiată (insider)", membrul Consiliului Băncii nu este în drept:

- a) să transmită informația privilegiată oricărei alte persoane, cu excepția cazului în care transmiterea informației se efectuează în virtutea exercitării atribuțiilor sale de serviciu sau profesionale;
 - b) să recomande sau să sugereze altor persoane, în baza informației privilegiate, procurarea sau înstrăinarea valorilor mobiliare la care se referă informația privilegiată respectivă.
- Membrii Consiliului sunt obligați să prezinte băncii informații despre valorile mobiliare ale băncii deținute de ei în modul prevăzut de lege.

* pct. 7.11. modificat în temeiul hotărârii AGA, proces-verbal nr. 1 din 16.06.2026.

7.12 Membrii Consiliului băncii în conformitate cu legislația civilă, penală, administrativă și cu legislația muncii, răspund pentru prejudiciul cauzat băncii.

7.13 Membrii Consiliului băncii poartă răspundere patrimonială și altă răspundere prevăzută de legislația Republicii Moldova în vigoare dacă ei:

- a) au condus premeditat banca la faliment;
- b) au denaturat sau au ascuns premeditat informația despre activitatea economico-financiară a băncii, altă informație pe care creditorii, acționarii Băncii și autoritățile publice trebuie să o primească în conformitate cu legislația Republicii Moldova în vigoare;

**Regulamentul Consiliului Băncii Comerciale "COMERȚBANK" S.A.**

- c) au difuzat informație neveridică sau inducătoare în eroare, au folosit alte metode care au condus la schimbarea cursului valorilor mobiliare ale băncii în detrimentul acesteia;
 - d) nu au convocat AGA, încălcând legislația Republicii Moldova în vigoare sau Statutul băncii;
 - e) au achiziționat din mijloacele băncii valorile mobiliare ale altor emitenți la prețuri evident mai mari decât valoarea lor de piață sau au înstrăinat valorile mobiliare ale Băncii la prețuri evident mai mici decât valoarea lor de piață în detrimentul băncii;
 - f) au folosit bunurile băncii în interes personal fie în interesul terților în care aceștia sunt interesați material în mod direct sau indirect;
 - g) au încălcat ordinea modificării capitalului social al băncii;
 - h) au încălcat ordinea încheierii tranzacțiilor de proporții și/sau tranzacțiilor cu conflict de interese;
 - i) au admis încălcări, cu premeditare sau grave, ale altor prevederi ale legislației Republicii Moldova în vigoare.
- 7.14 Membrul Consiliului băncii care nu a dezvăluit conflictul de interese la încheierea unui contract poate fi obligat să repare prejudiciul cauzat băncii sau să răspundă în alt mod prevăzut de legislație. Banca poate solicita instanței de judecată suspendarea contractului cu conflict de interese.
- 7.15 În cazul luării de către membrii Consiliului băncii a unor decizii comune care sunt în contradicție cu legislația Republicii Moldova în vigoare, aceste persoane poartă în fața băncii răspundere patrimonială solidară în mărimea prejudiciului cauzat.
- 7.16 Membrul Consiliului băncii este eliberat de răspundere patrimonială solidară pentru decizia Consiliului băncii, dacă:
- a) a votat contra luării deciziei de către Consiliul băncii;
 - b) opinia separată a acestui membru al Consiliului este anexată la procesul-verbal al ședinței Consiliului băncii sau este consemnată în procesul-verbal.
- 7.17 Dacă acțiunile realizate de membrii Consiliului băncii prin depășirea împuternicirilor sunt recunoscute de bancă ca fiind săvârșite în interesul ei, răspunderea pentru aceste acțiuni trece asupra băncii.

CAPITOLUL 8. COMITETELE CONSILIULUI BĂNCII

- 8.1. În exercitarea atribuțiilor sale Consiliul va fi asistat de comitete specializate, care vor examina în prealabil chestiunile discutate la ședințele Consiliului.
- * pct. 8.1. modificat în temeiul hotărârii AGA, proces-verbal nr. 1 din 16.06.2026.
- 8.2. Comitetele specializate vor fi înființate în temeiul deciziei Consiliului băncii și vor funcționa în baza regulamentelor proprii.
- 8.3. În bancă este înființat Comitetul de risc și audit prin reunirea Comitetului de audit și Comitetului de administrare a riscurilor. Comitetul de risc și audit raportează direct Consiliului Băncii.
- 8.4. Comitetul de risc și audit este un comitet specializat creat de Consiliu, din rândul membrilor săi pentru a-l asista în exercitarea funcțiilor sale.
- 8.5. Comitetul de risc și audit funcționează ca o entitate cu caracter permanent și independent, care se subordonează nemijlocit Consiliului Băncii. Formarea Comitetului de risc și audit nu exonerează în niciun fel Consiliul de la îndeplinirea colectivă a sarcinilor și a responsabilităților sale.
- 8.6. De asemenea, în bancă pot fi formate următoarele comitete specializate opționale:
- a) Comitetul de remunerare - este un comitet consultativ, constituit în scopul de a-l sprijini Consiliul în elaborarea și supravegherea implementării politicii de remunerare a băncii.
 - b) Comitetul pentru numiri - este un comitet consultativ responsabil pentru alegerea și evaluarea candidaturilor în funcția de membru al Consiliului, Comitetului de conducere, persoane cu funcție - cheie, precum și eficacitatea activității lor.
- * pct. 8.6. modificat în temeiul hotărârii AGA, proces-verbal nr. 1 din 16.06.2026.
- 8.7. În lipsa comitetelor specializate funcțiile acestora vor fi exercitate de Consiliu.

**Regulamentul Consiliului Băncii Comerciale "COMERTBANK" S.A.**

- 8.8. Atribuțiile, funcțiile și responsabilitățile comitetelor specializate, precum și cerințele față de membrii acestora sunt stabilite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei și reglementările interne ale băncii aprobate de Consiliu.

CAPITOLUL 9. PREZENTAREA INFORMAȚIEI

- 9.1. Membrul Consiliului băncii este obligat să prezinte personal Băncii informația, din care va rezulta clar posibilitatea determinării criteriilor de afiliere cu banca și conflictele de interese, în conformitate cu legislația în vigoare și actele normative interne.

CAPITOLUL 10. DISPOZIȚII FINALE

- 10.1. Din data intrării în vigoare a prezentului Regulament se abrogă Regulamentul cu privire la Consiliul BC "COMERTBANK" SA, aprobat prin hotărârea Adunării Generale a Acționarilor din 28 aprilie 2022 (proces-verbal nr. 1), cu modificările și completările ulterioare.
- 10.2. Responsabilitățile ce decurg din prezentul Regulament sunt prezentate în matricea responsabilităților, expusă mai jos:

Responsabilități	Denumirea unității structurale	Funcția
Responsabil de actualizarea prezentului Regulament	Secția juridică	Șef
Responsabil de controlul executării prevederilor prezentului Regulament	Consiliul	Președinte
Responsabil de evaluarea activității și controlul conformării prevederilor prezentului regulament	Secția audit intern /Departamentul conformitate	Personalul SAI /personalul Departamentului conformitate
Executanții prezentului Regulament	Consiliul Băncii, Secretarul CB, Comitetul de conducere, unitățile de control intern, persoane care dețin funcție – cheie	