



COMERTBANK

APROBAT
de Consiliul Băncii Comerciale
„COMERTBANK” S.A.
proces-verbal nr. 35
din 24.10.2024

CODUL
DE GUVERNARE CORPORATIVĂ
al
Băncii Comerciale „COMERTBANK” S.A.

COORDONAT
la ședința Comitetului
de conducere al
B.C. „COMERTBANK” S.A.
proces-verbal nr. 117
din 10.10.2024

Chișinău 2024

Public

**CUPRINS:**

1. INTRODUCERE	3
2. COMPONENTELE GUVERNĂRII CORPORATIVE	4
A. ADUNAREA GENERALA A ACȚIONARILOR, DREPTURILE ACȚIONARILOR	4
(I) Adunarea generală a acționarilor	4
(II) Drepturile acționarilor	5
2.18 Dreptul la dividende.	5
2.19 Dreptul	6
2.20 Dreptul de preemțiune.	6
2.21 Dreptul de a alege și a fi ales.	6
2.22 Alte drepturi.	6
B. ORGANUL DE CONDUCERE	7
(I) Consiliul	7
Comitetele consultative ale Consiliului	8
Comitetul de risc și audit	8
(II) Comitetul de conducere	9
Comitetele specializate ale Comitetului de conducere	10
<i>Comitetul de credit</i>	10
<i>Comitetul de dirijare a activelor și pasivelor</i>	10
3. POLITICA DE REMUNERARE	10
4. SISTEMUL DE GESTIUNE A RISCULUI ȘI CONTROLUL INTERN	11
A. Funcția de audit intern	11
B. Funcția de administrare a riscurilor	11
C. Funcția de conformitate	12
5. OPERATIUNILE CU PERSOANELE AFILIATE SI CONFLICTUL DE INTERESE	12
A. Tranzacțiile cu persoanele afiliate	12
B. Conflictul de interese	12
6. TRANSPARENȚĂ ȘI COMUNICARE	13
7. CODUL DE ETICĂ	13
8. RELAȚIA CU AUTORITĂȚILE DE SUPRAVEGHERE ȘI CONTROL	13
9. RESPONSABILITĂȚI	13
10. DISPOZIȚII FINALE	14

1. INTRODUCERE

- 1.1 Banca Comercială "COMERȚBANK" S.A. (în continuare – Banca/bancă) conștientizează că modul în care este guvernată și este asigurată interacțiunea băncii cu persoanele interesate este o premisă pentru succesul său, exigență pentru realizarea căreia consideră ca imperativ instituirea unei bune guvernări corporative.
- 1.2 Codul de guvernare corporativă al Băncii Comerciale COMERȚBANK" S.A. (în continuare – Cod) este elaborat pentru a stabili ansamblul principiilor puse la baza cadrului de administrare prin care banca este condusă și controlată, pentru a se asigura eficiența și eficacitatea mecanismelor de control adoptate cu scopul de a proteja și a armoniza interesele tuturor categoriilor de participanți la activitatea desfășurată de bancă.
- 1.3 Prin implementarea și respectarea cu rigurozitate a cerințelor de guvernare corporativă, se urmărește promovarea unei creșteri semnificative a transparenței și încrederii în rândul acționarilor și oferirea unui cadru predictibil pentru potențialii investitori..
- 1.4 Codul este elaborat în conformitate cu:
 - a) Legea nr. 202/2017 cu privire la activitatea băncilor, cu modificările și completările ulterioare;
 - b) Legea nr. 1134/1997 cu privire la societățile pe acțiuni, cu modificările și completările ulterioare;
 - c) Codul de guvernare corporativă, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieții Financiare nr. 67/10 din 24.12.2015, cu modificările și completările ulterioare;
 - d) Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 322 din 20.12.2018, cu modificările și completările ulterioare (în continuare – Regulamentul BNM nr. 322/20.12.2018);
 - e) Statutul Băncii Comerciale "COMERȚBANK" SA, aprobat prin Hotărârea AGA pe 05.03.2018, proces-verbal nr.1, cu modificările și completările ulterioare;
 - f) alte acte de referință.
- 1.5 Banca Comercială "COMERȚBANK" S.A. a adoptat un sistem dualist de administrare, ținând cont de rigorile cadrului legal național. Astfel, Codul în mod prioritar stabilește principalele metode de activitate, atribuțiile și responsabilitățile organului de conducere al băncii, precum și cele ale comitetelor importante constituite în sprijinul acestuia, precum și modul în care se respectă cerințele de transparență a activității, protecție a intereselor diverselor categorii de participanți la activitatea desfășurată de bancă.
- 1.6 Modelul de guvernare corporativă al băncii are ca principii și garantează:
 - a) alocarea de autorități și responsabilități în mod echilibrat pentru a se asigura că banca este administrată sănătos și prudent;
 - b) respectarea drepturilor și tratamentul echitabil al acționarilor, prin protejarea și punerea în practică a prerogativelor acestora;
 - c) stabilirea rolului și respectarea drepturilor tuturor grupurilor de persoane interesate, altele decât acționarii;
 - d) stabilirea răspunderii Consiliului față de bancă și acționari, precum și a responsabilității pentru supravegherea activității managementului executiv;
 - e) transparența și accesul la informații, prin publicarea periodică, într-o manieră corectă și reală a informațiilor financiare și operaționale relevante.
- 1.7 În contextul dat, Codul este conceput și ca un instrument care să ajute persoanele interesate să se familiarizeze cu valorile corporative ale băncii, și prin care banca explică cum face față provocărilor timpului în special privind:
 - a) asigurarea transparenței acționarilor;
 - b) asigurarea unor tranzacții corecte cu persoanele afiliate;
 - c) evitarea conflictelor de interese;
 - d) asigurarea funcționării băncii într-un mediu în care nu este admisă Conduita interzisă, cu promovarea unei **politici de toleranță zero** față de fraudă, abuz, corupție, mită sau spălare de bani;

Codul de guvernare corporativă al Băncii Comerciale "COMERTBANK" S.A.

e) conformarea cadrului normativ.

- 1.8 Prezentul cod concomitent sistematizează cadrul de guvernare corporativă în bancă, asigură un grad înalt de transparență al administrării băncii și reconfirmă atașamentul băncii față de cele mai bune standarde de guvernare corporativă.

2. COMPONENTELE GUVERNĂRII CORPORATIVE**A. ADUNAREA GENERALA A ACȚIONARILOR, DREPTURILE ACȚIONARILOR****(I) Adunarea generală a acționarilor**

- 2.1 Adunarea generală a acționarilor (în continuare - AGA) este o componentă a guvernării corporative a băncii care reprezintă organul de lucru al acționarilor. Adunarea generală a acționarilor se ține cel puțin o dată pe an.
- 2.2 AGA poate fi ordinară sau extraordinară și funcționează în baza prevederilor Legii nr.1134/1997, Legii nr.202/2017, Statutului băncii și propriului regulament. În cadrul băncii sunt aprobate reguli și proceduri privind AGA, prin care se urmărește scopul să se asigure tratamentul echitabil al acționarilor, să se faciliteze și să se încurajeze participarea acționarilor la AGA, și dialogul acestora cu organul de conducere, precum și exercitarea drepturilor acestora.
- 2.3 Banca asigură transparența AGA și a evenimentelor care influențează banca ca emitent. Organul de conducere al băncii trebuie să asigure acționarii cu informația necesară pentru informarea obiectivă și deplină privind chestiunile incluse în ordinea de zi și pentru adoptarea hotărârilor în cadrul AGA.
- 2.4 La AGA au dreptul să participe și să voteze numai acționarii înscrși în lista acționarilor băncii întocmită la data de referință stabilită de Consiliu. Banca depune toate diligențele, cu respectarea cerințelor legislației, pentru facilitarea participării acționarilor la AGA, precum și a exercitării depline a drepturilor acestora. În acest sens, acționarii pot participa la AGA fie personal (în cazul persoanelor juridice, prin reprezentantul legal), fie prin reprezentant.
- 2.5 Acționarilor li se va asigura posibilitatea să participe la AGA prin corespondență, prin utilizarea mijloacelor electronice sau formă mixtă dacă AGA va decide ținerea ei prin mijloace electronice.
- 2.6 Banca asigură acționarilor posibilitatea reală de a-și exercita drepturile, de a propune chestiuni pentru discuție, de a-și exprima opinia, de a adresa întrebări referitoare la materialele ordinii de zi, inclusiv în scris, a adresa întrebări nemijlocit în cadrul AGA și de a obține răspunsuri la acestea, de a propune hotărâri și a vota.
- 2.7 Atunci când banca este supusă auditului extern, reprezentantul organizației de audit trebuie să fie prezent la AGA pentru a oferi acționarilor posibilitatea de a adresa întrebări și de a primi răspunsuri.
- 2.8 AGA trebuie să dureze suficient timp pentru a asigura dezbateri pe marginea fiecărei chestiuni incluse în ordinea de zi și pentru ca toți acționarii 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. De regulă, AGA nu va dura mai mult de o zi, cu excepția unor cazuri excepționale.
- 2.9 Fiecare chestiune din ordinea de zi a AGA va fi pusă la vot separat. Modul de numărare a voturilor în cadrul AGA urmează a fi transparent pentru acționari și să excludă posibilitatea manipulării rezultatelor votării. Rezultatele votării asupra chestiunilor incluse în ordinea de zi se anunță imediat după votare, dacă prin lege, Statut sau hotărârea AGA nu se stabilește altfel. Acționarii băncii care nu au participat la AGA au posibilitatea de a lua cunoștință de hotărârile adoptate în cadrul AGA în ordinea stabilită de lege și Statutul băncii.
- 2.10 Hotărârile aprobate de AGA vor fi publicate pe pagina web a băncii și în organul de presă indicat în Statutul băncii.
- 2.11 Acționarii pot consulta materialele ordinii de zi a AGA care le sunt remise preventiv, precum și la cerere materialele AGA.

(II) Drepturile acționarilor

- 2.12 Acționar este persoana care deține cu drept de proprietate (deținător direct) una sau mai multe acțiuni ale băncii.
- 2.13 Acțiunile băncii sunt nominative, ordinare și dematerializate, și reprezintă înscrieri în contul personal al acționarului ținut de către "Depozitarul Central Unic al Valorilor Mobiliare" S.A. (în continuare - DCU).
- 2.14 Fiecare acțiune acordă drepturi egale și conferă deținătorului acesteia dreptul de a participa și a vota la AGA, dreptul de a alege și de a fi ales în organul de conducere al băncii, dreptul de a participa la distribuirea profitului (dreptul la dividende), precum și alte drepturi stabilite de legislația în vigoare sau statutul băncii.
- 2.15 Banca asigură un tratament egal pentru toți acționarii săi. Consiliul băncii va acorda o atenție sporită garantării unui tratament corect și imparțial pentru toți acționarii, atunci când poate fi prevăzut un risc discriminare, precum și atunci când hotărârea adoptată ar putea afecta în mod diferit acționarii.
- 2.16 Pentru a crea un tratament egal al acționarilor banca va depune eforturi pentru a se asigura despre existența și funcționalitatea următoarelor:
- a) a unui mecanism sigur de înregistrare a dreptului de proprietate asupra acțiunilor, de ținere a evidenței acțiunilor de către DCU;
 - b) a unui mecanism, fără bariere, pentru transmiterea sau transferul de acțiuni de către acționari. Banca asigură exercitarea liberă de către acționari a dreptului de a transmite sau de a înstrăina acțiunile în condițiile legii. Sunt excluse orice restricții sau condiționări nejustificate din partea băncii sau persoanei care ține evidența acțiunilor. Toate transferurile sau înstrăinările de acțiuni vor fi înregistrate de DCU în strictă conformitate cu prevederile actelor normative în vigoare;
 - c) că acționarii obțin relevant și în timp util toate materialele și informațiile privind evenimentele ce afectează banca (amendamente la actele de constituire, tranzacții de proporții etc.). Acționarii băncii au acces la informații depline despre bancă și activitatea ei și sunt în drept de a cere exercitarea unui management corporativ solid și supravegherea acestuia de către Consiliul băncii.
- 2.17 **Dreptul de vot și dreptul de a participa la AGA.** Drepturile fundamentale ale acționarilor sunt recunoscute de bancă și includ dreptul de a participa la AGA și dreptul la vot. Banca respectă dispozițiile specifice pieței de capital și emitenților, care stabilesc:
- a) anumite drepturi suplimentare ale acționarilor ce dețin 5%, 10%, 25 % în coraport cu AGA, inclusiv dreptul de a înainta chestiuni în ordinea de zi AGA și proiecte de hotărâri aferente lor, care pot fi exercitate în cadrul unei AGA și, implicit, anumite obligații ale sale în raport cu acestea;
 - b) dezvăluirea transparentă și ușor accesibilă a informației privind convocarea și ținerea AGA, a informațiilor referitoare la chestiunile ordinii de zi AGA;
 - c) locul, data și ora ținerii AGA vor fi stabilite în așa mod, încât orice acționar să aibă posibilitatea de a participa, fără a întâmpina greutăți;
 - d) dreptul tuturor acționarilor de a primi un tratament egal în ceea ce privește participarea și exercitarea drepturilor de vot în cadrul AGA;
 - e) dreptul tuturor acționarilor de a avea acces la informații și documente suficiente cu privire la chestiunile supuse dezbaterii AGA, precum și la acelea care le-ar permite să își exercite drepturile în cadrul AGA, inclusiv să adreseze întrebări privind acestea;
 - f) dreptul tuturor acționarilor de a avea acces rapid și nediscriminatoriu la persoana sau organul care a convocat AGA;
 - g) dreptul fiecărui acționar de a adresa întrebări în scris privind chestiunile de pe ordinea de zi a AGA și de primi răspuns la ele;
 - h) dreptul de a participa la AGA, inclusiv prin mijloace electronice, prin corespondență sau prin reprezentant.
- 2.18 **Dreptul la dividende.** Dividendele se repartizează acționarilor proporțional cu numărul de acțiuni deținute. Dividendele pot fi distribuite doar dacă banca înregistrează profit și dacă AGA ordinară decide plata dividendelor. În cazul în care pentru plata dividendelor este

Codul de guvernare corporativă al Băncii Comerciale "COMERTBANK" S.A.

necesară aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei, aceasta va fi obținută premergător.

Pentru realizarea efectivă a exercitării de către acționari a dreptului la dividende banca, va asigura:

- a) un mecanism transparent și clar de calcul a mărimii dividendelor și de plată a lor;
- b) va prezenta acționarilor informație suficientă pentru formarea unei imagini veridice despre condițiile și modul de achitare a dividendelor;
- c) va asigura un mod de achitare a dividendelor simplu și care să nu fie însoțit de dificultăți nejustificate pentru acționari;
- d) va stabili în hotărârile de plată a dividendelor răspunderea Comitetului de conducere pentru neachitarea sau achitarea cu întârziere a dividendelor anunțate.

2.19 Dreptul de a fi informat. Acționarul este în drept:

- a) să-și exercite drepturile fără a întâmpina bariere informaționale instituite de Bancă;
- b) să fie informat despre drepturile sale și modul în care acestea pot fi exercitate;
- c) să obțină informațiile solicitate de la Bancă în timp util;
- d) să fie informat despre structura capitalului și înțelegerile care permit altor acționari să exercite controlul asupra Băncii;
- e) să fie informat despre identitatea tuturor acționarilor care dețin cel puțin 5% din acțiunile Băncii.

2.20 Dreptul de preemțiune. În cazul unei majorări de capital social, în conformitate cu legea și Statutul băncii, acționarilor le este recunoscut un drept de preemțiune la subscrierea de noi acțiuni emise de bancă, proporțional cu deținerile acestora la data de înregistrare stabilită de AGA pentru respectiva majorare a capitalului social. Perioada pentru exercitarea dreptului de preemțiune pentru a subscrie acțiuni noi trebuie să fie una suficientă pentru exercitarea dreptului, dar nu mai mică decât cel legal iar reducerea ei poate avea loc doar prin hotărârea AGA adoptată cu votul unanim al acționarilor.**2.21 Dreptul de a alege și a fi ales.** Dreptul acționarilor de a înainta candidaturi pentru funcția de membru al Consiliului nu va fi limitat decât de cerințele stabilite de lege.**2.22 Alte drepturi.** Banca va asigura exercitarea efectivă de către acționari a altor drepturi în strictă conformitate cu legislația în vigoare, indiferent de mărimea deținerii lor în capitalul social.**2.23** Banca asigură protecția adecvată a drepturilor acționarilor minoritari. Pe lângă drepturile comune ale tuturor acționarilor, un acționar minoritar are dreptul:

- a) de a fi protejat contra acțiunilor directe sau indirecte cu caracter abuziv din partea acționarilor cu influență semnificativă sau cu poziție de control;
- b) de a fi protejat de conduita dubioasă a Consiliului băncii prin intermediul cerinței că oricare tranzacție între acționarii majoritari și bancă să fie efectuată fără a fi lezate careva interese materiale ale băncii;
- c) să cunoască conflictele de interese existente;
- d) să ceară achiziționarea și răscumpărarea acțiunilor sale, în modul stabilit de lege;
- e) să obțină, în condițiile legii, repararea prejudiciului dacă drepturile sale au fost încălcate.

2.24 De asemenea banca, în evitarea abuzului din partea acționarului dominant, va stabili și reexamina periodic regulile privind încheierea tranzacțiilor cu persoanele afiliate și a tranzacțiilor cu conflict de interes. Banca va face accesibilă pentru acționarii minoritari orice informație privind tranzacțiile cu persoanele afiliate și conflict de interese, în condițiile legii. Raportul organului de conducere prezentat acționarilor va cuprinde și un capitol dedicat acestor tranzacții.**2.25** Pentru asigurarea transparenței capitalului său acționar, banca va deține și implementa proceduri clare privind cunoașterea oportună a proprietarilor direcți și indirecti ai acțiunilor băncii, a beneficiarilor efectivi, inclusiv cunoașterea eventualelor activități în comun ale acestora și a legăturilor între acționarii și alte părți interesate, precum și proceduri clare privind cunoașterea persoanelor afiliate băncii. Banca afirmă că cunoașterea proprietarilor direcți, indirecti și a beneficiarilor efectivi ai acțiunilor băncii este critică pentru facilitarea dialogului dintre organul de conducere și acționari, dintre înșiși acționari în scopul asigurării unei administrări eficiente a băncii.

Codul de guvernare corporativă al Băncii Comerciale "COMERTBANK" S.A.

2.26 Banca va urmări și respectarea de către acționari a obligațiilor sale în conformitate cu legislația în vigoare, Statutul băncii și actele normative interne.

B. ORGANUL DE CONDUCERE

- 2.27 Banca este administrată de un organ de conducere care este parte componentă a guvernantei corporative a băncii.
- 2.28 Organul de conducere al băncii este de tip dualist și cuprinde organul de conducere în funcția sa de supraveghere - Consiliul și organul de conducere în funcția sa de administrare – Comitetul de conducere.
- 2.29 Componenta organului de conducere al băncii se stabilește în Statutul băncii, reglementările interne ale băncii, reieșind din natura, extinderea și complexitatea activității băncii.
- 2.30 Componenta organului de conducere al băncii trebuie să reflecte în ansamblu o gamă suficient de largă de cunoștințe, competențe și experiențe profesionale relevante.
- 2.31 Membrii Consiliului și ai Comitetului de conducere sunt responsabili de conformarea băncii cu legislația în vigoare și reglementările interne ale băncii.
- 2.32 Banca se va asigura că membrii organului de conducere dispun, la nivel colectiv, de cunoștințe, aptitudini și experiență adecvate pentru a fi în măsură să înțeleagă activitățile desfășurate de bancă, inclusiv principalele riscuri ale acestora, și să se pronunțe în deplină cunoștință de cauză cu privire la toate aspectele asupra cărora trebuie să decidă potrivit competențelor lor.
- 2.33 Banca va stabili o procedură riguroasă de identificare și selectare a membrilor organului de conducere, aplicabilă inclusiv și persoanelor ce dețin funcții – cheie. Executarea și respectarea ei este pusă în sarcina Consiliului, și în special președintelui acestuia.

(I) Consiliul

- 2.34 Consiliul băncii este parte componentă a organului de conducere al băncii, care îndeplinește rolul de supraveghere și monitorizare a procesului decizional de conducere. Consiliul este responsabil de activitatea băncii per ansamblu și de soliditatea financiară a acesteia.
- 2.35 Consiliul, ca parte componentă a organului de conducere, aprobă și supraveghează implementarea obiectivelor strategice, a strategiei privind administrarea riscurilor și a cadrului de administrare a activității băncii, inclusiv a Codului de guvernare corporativă, și dacă standardele de performanță sunt menținute în conformitate cu interesele financiare pe termen lung și cu respectarea cerinței de capital a acesteia. Consiliul acționează în interesul băncii și protejează interesele generale ale acționarilor, în vederea asigurării dezvoltării durabile a băncii.
- În acest sens Consiliul băncii definește și supraveghează implementarea unui cadru de administrare a activității care să asigure administrarea efektivă și prudentă a băncii, inclusiv separarea responsabilităților în cadrul băncii și prevenirea conflictelor de interese.
- 2.36 Consiliul băncii este format din 5 membri aleși de AGA pentru un termen de 4 ani. Componenta Consiliului trebuie să respecte cerințele aferente independenței membrilor acestuia stabilite prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei și reglementările interne ale băncii.
- 2.37 Consiliul este condus de un președinte ales de Consiliu, dintre membrii acestuia pe o durată ce nu poate depăși durata mandatului său. Președintele Consiliului nu poate să exercite simultan și funcția de conducător sau membru al Comitetului de conducere al băncii.
- 2.38 Președintele Consiliului băncii conduce ședințele Consiliului și monitorizează funcționarea eficientă a Consiliului. În activitatea sa președintele Consiliului băncii este asistat de către secretarul Consiliului. Președintele consiliului acționează în numele Consiliului băncii.
- 2.39 În asigurarea cadrului de administrare a activității băncii Consiliul decide asupra valorilor și a strategiei băncii, asupra politicii de management a riscului, supraveghează activitatea băncii și a Comitetului de conducere și în acest scop aprobă, în principal:

Codul de guvernare corporativă al Băncii Comerciale ”COMERTBANK” S.A.

- a) Codul de guvernare corporativă, Codul de conduită; Politica de remunerare a băncii; Politica privind numirea membrilor organului de conducere și a personalului care deține funcții-cheie; Politica privind conflictele de interese;
 - b) Strategia de risc și de afaceri, Politica privind externalizarea unor activități, precum și externalizarea activităților de importanță materială ale băncii;
 - c) Raportul anual ICAAP, Raportul anual ILAAP și Raportul anual asupra condițiilor în care este desfășurat controlul intern al băncii;
 - d) numirea membrilor Comitetului de conducere, Contabilului - șef, conducătorilor funcțiilor de control intern, persoanelor cu funcție - cheie și stabilește atribuțiile acestora, remunerația lor, în conformitate cu prevederile legislației Republicii Moldova în vigoare
 - e) înființarea comitetelor specializate ale Consiliului, componența, organizarea și atribuțiile lor;
 - f) adoptă și revizuește, periodic, reglementările interne primare în toate domeniile de activitate ale băncii;
 - g) competențele și responsabilitățile în administrarea băncii.
- 2.40 Consiliul are responsabilitatea finală pentru operațiunile și soliditatea financiară a băncii și în acest sens:
- a) aprobă situațiile financiare anuale și asigură integritatea sistemelor contabile și de raportare financiară, inclusiv controalele financiare și operaționale și conformarea cu legislația și standardele relevante;
 - b) face propuneri privind destinația și repartizarea profitului pe anul următor;
 - c) evaluează periodic eficacitatea cadrului de administrare a activității, inclusiv principiile de guvernare ale băncii, și adoptă măsurile adecvate pentru remedierea eventualelor deficiențe;
 - d) răspunde de stabilirea și menținerea unui sistem de control intern eficient, adecvat naturii, extinderii și complexității activității băncii;
 - e) aprobă rapoartele Comitetului de conducere și apreciază performanța acestuia;
 - f) alte împuterniciri conform legislației în vigoare
- 2.41 Consiliul are competențele stabilite în Statutul băncii, regulamentul său de organizare și funcționare, care nu pot fi delegate Comitetului de conducere sau altor organe/persoane.

Comitetele consultative ale Consiliului

- 2.42 Pentru asigurarea unui cadru adecvat de administrare a activității băncii și pentru suportul Consiliului în bancă este înființat Comitet de risc și audit.
- 2.43 Comitetele specializate ale Consiliului sunt formate exclusiv din membrii Consiliului băncii, iar majoritatea acestora sunt independenți, dacă legislația Republicii Moldova în vigoare și reglementările interne ale băncii nu stabilesc altfel.
- 2.44 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 primare ale băncii.
- 2.45 Atribuțiile Comitetului de numire și a Comitetului de remunerare sunt exercitate nemijlocit de Consiliul băncii.

Comitetul de risc și audit

- 2.46 Comitetul de risc și audit este un comitet specializat creat de Consiliu din rândul membrilor săi, prin reunirea comitetului de administrare a riscurilor și comitetului de audit, pentru a-l asista în exercitarea funcțiilor sale și care este responsabil de:
- a) în domeniul auditului – în aplicarea principiilor de audit, contabilitate și a proceselor de control intern, având ca responsabilități primare: monitorizarea eficienței sistemelor de control intern și funcției de audit intern, monitorizarea desfășurării auditului statutar al situațiilor financiare; verificarea adoptării la timp de către Comitetul de conducere a măsurilor corective necesare pentru a remedia deficiențele legate de control, neconformarea cu cadrul legal de reglementare, cu politicile, precum și cu alte probleme identificate de auditorii interni și externi.
 - b) în domeniul administrării riscurilor – oferă suport cu privire la apetitul la risc și la strategia de risc actuale și viitoare ale băncii și sprijină Consiliul în monitorizarea aplicării acestei

Codul de guvernare corporativă al Băncii Comerciale "COMERTBANK" S.A.

strategii de către Comitetul de conducere, având drept responsabilități primare: supravegherea punerii în aplicare a strategiilor de administrare a capitalului și a lichidității, supravegherea administrării riscurilor la care este sau poate fi expusă banca, cum ar fi riscul de credit și de concentrare, riscul de lichiditate și finanțare, riscul efectului de levier, riscul ratei dobânzii, riscul strategic, riscul de piață, riscul operațional (inclusiv riscurile de conformitate și TIC) și riscul reputațional, pentru a evalua adecvarea acestora în raport cu apetitul la risc și strategia privind administrarea riscurilor aprobată.

- 2.47 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.
- 2.48 Comitetul de risc și audit raportează direct Consiliului băncii.

(II) Comitetul de conducere

- 2.49 Comitetul de conducere al băncii este parte componentă a organului de conducere care exercită funcția de conducere curentă a băncii sub supravegherea directă a Consiliului.
- 2.50 Comitetul de conducere este organul executiv colegial al băncii, căruia îi este delegată conducerea operativă și coordonarea activității zilnice a băncii.
- 2.51 De responsabilitatea Comitetului de conducere ține asigurarea unei gestiuni eficiente și prudente a activității băncii într-un mod corespunzător cu strategia și cadrul de administrare a activității băncii, aprobate de Consiliu.
- 2.52 Comitetul de conducere trebuie să asigure că activitățile băncii corespund strategiei de activitate, apetitului la risc și politicilor aprobate de către Consiliu.
- 2.53 Comitetul de conducere este compus din 5 membri: Președinte, Prim-vicepreședinte și un Vicepreședinte și 2 membri ai Comitetului de conducere, care pot avea statut de vicepreședinte. Până la formarea Comitetului de conducere în componența a 5 membri, în conformitate cu cerințele Statutului băncii, Comitetului de conducere îi sunt aplicabile reglementările relevante componentei de 3 membri.
- 2.54 Membrii Comitetului de conducere sunt numiți de Consiliul băncii pe un termen de 4 ani și pot fi numiți pe un termen nou, de nenumărate ori.
- 2.55 Responsabilitățile Comitetului de conducere sunt stabilite în Statutul băncii și regulamentul propriu. Regulamentul va conține un compartiment aparte referitor la raporturile cu Consiliul băncii și AGA.
- 2.56 Comitetul de conducere:
- asigură implementarea liniilor strategice aprobate de Consiliu privind dezvoltarea băncii, administrarea și controlul riscurilor asociate activității acesteia;
 - asigură menținerea unei structuri organizatorice adecvate și fluxul informațional necesar în cadrul băncii și înaintea propunerii de modificare a acestora pe care le propune aprobării Consiliului;
 - asigură monitorizarea funcționării adecvate și eficiente a sistemului de control intern, având responsabilitatea de a stabili un sistem de detectare a deficiențelor sistemului de control intern și de a întreprinde măsuri pentru soluționarea respectivelor deficiențe;
 - informează permanent Consiliul cu privire la activitatea băncii.
- 2.57 Comitetul de conducere este responsabil față de Consiliu pentru performanța băncii. De asemenea, Comitetul de conducere trebuie să conștientizeze responsabilitatea sa față de acționari, persoane interesate și să aibă drept scop principal al său exercitarea conștiințioasă și competentă a funcției de dirijare a activității curente a băncii, care să asigure dezvoltarea durabilă și profitabilă a băncii.
- 2.58 Comitetul de conducere este responsabil pentru repartizarea funcțiilor între unitățile structurale, controlul executării acestor funcții și remedierii neconformităților constatate. În acest scop, Consiliul băncii numește unul sau mai mulți vicepreședinți ai Comitetului de conducere al băncii și le stabilește împuterniciri în domeniile lor de activitate.
- 2.59 Comitetul de conducere urmează să creeze spiritul de cointeresare a angajaților băncii în activitatea eficientă și să tindă ca fiecare salariat să prețuiască munca sa în Bancă, să

Codul de guvernare corporativă al Băncii Comerciale "COMERTBANK" S.A.

- conștientizeze, că de rezultatele activității generale ale Băncii depinde, între altele, și starea sa materială.
- 2.60 Pentru susținerea activității Comitetului de conducere, în cadrul băncii se constituie și activează, între altele, Comitetul de credit, Comitetul pentru administrarea activelor și pasivelor. Acestea reprezintă structuri organizaționale colegiale, formate din membri ai Comitetului de conducere și angajați ai băncii cu atribuții în domeniile respective. Comitetul de conducere, de asemenea, poate evalua necesitatea de constituire și a altor comitete, comisii, grupuri de lucru etc.
- 2.61 Modul de formare, competențele și responsabilitățile comitetelor specializate ale Comitetului de conducere vor fi stabilite în regulamentele lor funcționale, aprobate de Consiliu.

Comitetele specializate ale Comitetului de conducere.***Comitetul de credit***

- 2.62 Comitetul de credit asigură un proces adecvat de gestiune și dezvoltare a portofoliului de credite și contribuie la realizarea corectă a politicii de creditare a băncii.
- 2.63 Responsabilitățile comitetului de credit sunt stabilite în regulamentul funcțional al acestuia, care este aprobat de Consiliul băncii.
- 2.64 În bancă există și subcomitete de credit la nivelul de unități teritoriale sau cu competențe reduse.

Comitetul de dirijare a activelor și pasivelor

- 2.65 Comitetul de dirijare a activelor și pasivelor funcționează ca o entitate cu caracter permanent, care asistă Comitetul de conducere în gestiunea structurii optime a portofoliului de active și pasive ale Băncii, cu scopul asigurării unei marje nete a dobânzii acceptabile, gestiunea diferenței scadențelor între activele și pasivele Băncii, cu scopul asigurării lichidității, menținerea structurii și dinamicii capitalurilor proprii ale Băncii, a capitalului reglementat de către BNM (fondurile proprii) și respectarea cerințelor de capital.
- 2.66 Responsabilitățile Comitetului de dirijare a activelor și pasivelor sunt stabilite în regulamentul funcțional al acestuia care este aprobat de Consiliul băncii.

3. POLITICA DE REMUNERARE

- 3.1. Banca va stabili și aplica politici de remunerare pentru membrii Comitetului de conducere și pentru persoanele care dețin funcții-cheie în cadrul băncii, precum și pentru orice alt angajat ce primește o remunerație totală care îl va plasa în aceeași categorie de remunerație cu cea a membrilor Comitetului de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie, respectând, într-un mod și într-o măsură adecvată în raport cu mărimea și organizarea internă a băncii, cu natura, amploarea și complexitatea acesteia și cerințele reglementărilor de rigoare.
- 3.2. Banca, prin aprobarea și aplicarea politicii și practicilor de remunerare se asigură și verifică dacă stimulentele oferite de sistemul de remunerare iau în considerare riscurile, capitalul, lichiditatea, precum și probabilitatea și calendarul profiturilor.
- 3.3. Sistemul de remunerare poate cuprinde atât remunerația fixă de bază, ce reflectă nivelul de pregătire și experiență profesională, responsabilitățile în cadrul băncii, importanța funcției, cât și remunerația variabilă orientată spre realizarea performanțelor.
- 3.4. La stabilirea și aplicarea politicilor de remunerare, banca trebuie să țină cont de mărimea și organizarea sa internă, precum și natura, extinderea și complexitatea activităților desfășurate.
- 3.5. Banca aplică următoarele reguli privind stabilirea remunerației:
- AGA aprobă cuantumul și condițiile de acordare a remunerației membrilor Consiliului;
 - remunerația membrilor Comitetului de conducere este stabilită de către Consiliu;
 - remunerația persoanelor cu funcții – cheie este stabilită de către Consiliu;
 - remunerația conducătorilor funcțiilor de administrare a riscurilor, de conformitate și de audit intern este aprobată și supravegheată direct de către Consiliu;

Codul de guvernare corporativă al Băncii Comerciale "COMERTBANK" S.A.

e) valoarea totală a remunerației acordată membrilor organului de conducere pentru exercițiul financiar încheiat este prezentată în raportul anual al băncii.

4. SISTEMUL DE GESTIUNE A RISCULUI ȘI CONTROLUL INTERN

- 4.1 Controlul intern, componentă esențială a cadrului de administrare a activității băncii, presupune asigurarea unui cadru solid și cuprinzător aferent activității, inclusiv funcții independente de control, care să dea o asigurare rezonabilă că activitatea și operațiunile băncii sunt desfășurate eficace, prudent și în conformitate cu cadrul legal și de reglementare, este asigurat un control corespunzător al riscurilor, iar informațiile financiare și nefinanciare sunt raportate, atât intern, cât și extern, veridic și complet.
- 4.2 Cadrul aferent controlului intern este dezvoltat la nivelul tuturor domeniilor de activitate ale băncii și presupune implicarea atât a organului de conducere, cât și a tuturor unităților structurale.
- 4.3 Controlul intern, în cadrul băncii implică 3 nivele de control:
- a) activități operaționale;
 - b) administrarea riscurilor și conformitate și
 - c) auditul intern.
- 4.4 În vederea asigurării unui cadru adecvat și eficace aferent controlului intern, în cadrul băncii sunt instituite cele 3 funcții de control: funcția de administrare a riscurilor, funcția de conformitate și funcția de audit intern.
- 4.5 Funcțiile de control intern sunt independente de liniile de activitate pe care acestea le monitorizează și controlează și sunt independente din punct de vedere organizațional una față de cealaltă.
- 4.6 Funcțiile de control intern vor dispune de acces la resurse financiare și umane suficiente pentru a-și putea realiza rolul.

A. Funcția de audit intern

- 4.7 Funcția de audit intern este realizată la nivelul băncii de către Secția audit intern și are rolul de a evalua eficiența și suficiența cadrului de control intern. Funcția de audit intern se află sub supravegherea directă a Consiliului.
- 4.8 Scopul funcției de audit intern constă în evaluarea independentă, imparțială și obiectivă a suficienței și eficienței cadrului de administrare în conformitate cu prevederile legale și normative, cu reglementările interne ale băncii, precum și în raportarea rezultatelor Consiliului, Comitetului de risc și audit și informarea Comitetului de conducere, în vederea îmbunătățirii indicatorilor de activitate ai băncii prin aplicarea sistematică și ordonată a metodelor de evaluare și perfecționare a mecanismului de control intern în cadrul băncii.

B. Funcția de administrare a riscurilor

- 4.9 Funcția de administrare a riscurilor este realizată la nivelul băncii de către Secția gestiune riscuri, care se află sub supravegherea directă a Consiliului. Rolul SGR este de a identifica, cuantifica, evalua, administra, diminua, monitoriza și raporta riscurile (cu excepția riscului TIC și de conformitate), la care este expusă Banca.
- 4.10 Atribuțiile SGR urmăresc, în principal, identificarea, analizarea și evaluarea diferitelor tipuri și zone de riscuri care decurg din activitatea băncii. De asemenea funcția de administrare a riscurilor va evalua, în mod independent, și încălcările la nivelul apetitului de risc sau ale limitelor, inclusiv constatarea cauzei și efectuarea unei analize juridice și economice a costului real al închiderii, reducerii sau acoperirii expunerii în raport cu costul potențial al menținerii acesteia.
- 4.11 Funcția de administrare a riscurilor are responsabilitatea de a informa unitățile operaționale și organul de conducere și de a recomanda posibile remedii. Funcția de administrare a riscurilor va raporta direct Consiliului atunci când o încălcare este semnificativă, fără a aduce atingere faptului că, funcția de administrare a riscurilor raportează altor/informează alte funcții și comitete specializate.
- 4.12 Responsabilitatea administrării riscurilor nu este limitată la nivelul specialiștilor în domeniul riscurilor sau al funcțiilor de control. Unitățile operaționale, sub coordonarea organului de

Codul de guvernare corporativă al Băncii Comerciale "COMERTBANK" S.A.

conducere, sunt responsabile pentru administrarea zilnică a riscurilor, având în vedere toleranța/apetitul la risc al băncii și în conformitate cu reglementările interne ale băncii.

C. Funcția de conformitate

- 4.13 La nivelul băncii funcția de conformitate este realizată de Departamentul conformitate, care se află sub supravegherea directă a Consiliului.
- 4.14 Rolul funcției de conformitate este de a asista organul de conducere în identificarea, evaluarea, monitorizarea și raportarea riscului asociat activităților desfășurate de bancă prin oferirea de consultanță privind corespunderea activității desfășurate cu prevederile cadrului de reglementare, ale normelor și standardelor proprii, ale codului de conduită și prin furnizarea de informații legate de evoluțiile în acest domeniu.
- 4.15 Organul de conducere va asigura posibilitatea angajaților de a raporta orice abatere în funcționarea băncii, fără a pune în pericol poziția lor în bancă.

5. OPERATIUNILE CU PERSOANELE AFILIATE SI CONFLICTUL DE INTERESE**A. Tranzacțiile cu persoanele afiliate**

- 5.1 Tranzacțiile băncii cu persoanele afiliate vor fi supuse condițiilor, limitelor și restricțiilor stabilite de Banca Națională a Moldovei, inclusiv cerințelor de formare a unor rezerve adiționale pentru acoperirea eventualelor pierderi la credite și alte active aferente tranzacțiilor respective.
- 5.2 Banca nu poate acorda credite sau efectua tranzacții cu persoanele afiliate băncii, dacă astfel de credite se acordă sau astfel de tranzacții se efectuează în condiții mai avantajoase decât cele prevăzute pentru persoanele care nu sunt afiliate băncii.
- 5.3 Pentru conformarea cu cerințele aplicabile banca dispune de proceduri stricte privind identificarea și tratamentul persoanelor afiliate băncii și a tranzacțiilor acestora.
- 5.4 Competența de aprobare a tranzacțiilor cu persoanelor afiliate băncii este pusă în sarcina Consiliului, concomitent fiind delegate și anumite competențe Comitetului de conducere. Membrii organului de conducere aflați în conflict de interese sunt excluși din procesul de aprobare.
- 5.5 De asemenea, prin procedurile interne ale băncii, se prevede obligativitatea ca persoanele care exercită responsabilități de conducere, acționarii, etc., precum și persoanele care au o legătură strânsă cu aceștea, să notifice băncii cu privire la persoanele sale afiliate.
- 5.6 Modul de operare cu persoanele afiliate și politicile aplicate de bancă în acest domeniu sunt dezvăluite public prin plasarea informațiilor respective pe pagina web a băncii.

B. Conflictul de interese

- 5.7 Banca promovează legitimitatea, imparțialitatea și corectitudinea ca valori semnificative în procesul de luare a deciziilor și în îndeplinirea atribuțiilor de serviciu.
- 5.8 La nivelul băncii au fost adoptate reglementări interne detaliate privind conflictul de interese. Scopul acestor reglementări îl reprezintă stabilirea principiilor și descrierea proceselor privind identificarea/evaluarea/monitorizarea/raportarea conflictului de interese și controlul modului de aplicare a reglementărilor care interzic sau limitează, în mod adecvat, activitățile, relațiile sau situațiile care ar putea determina conflicte de interese.
- 5.9 Orice membru al organului de conducere sau persoană care deține o funcție-cheie în bancă sau care participă la procesul decizional are obligația de a declara interesul său material.
- 5.10 În scopul unei gestiuni eficiente a conflictelor de interese, banca asigură o monitorizare a activităților/relațiilor/situațiilor, care pot genera conflictul de interese, de către o funcție independentă - funcția de conformitate.
- 5.11 Orice tranzacție cu conflict de interese va fi evaluată, aprobată și dezvăluită public în conformitate cu prevederile legislației în vigoare aplicabile.
- 5.12 Comitetul de conducere și membrii lui trebuie să se abțină de la acțiuni, care pot genera conflict între interesele sale personale și interesele acționarilor, creditorilor, deponenților, altor clienți și persoane interesate, iar la apariția unor astfel de situații, să informeze imediat Consiliul băncii și să se abțină de la luarea oricăror decizii în domeniu.

6. TRANSPARENTĂ ȘI COMUNICARE

- 6.1 Banca dezvăluie informații periodice și continue relevante în conformitate cu legislația aplicabilă în vigoare.
- 6.2 Banca face publică informația într-un mod care permite publicului accesul egal și complet la informații și îi oferă posibilitatea să efectueze o evaluare corectă și în timp optim a respectivei informații. În acest scop, banca dezvoltă metode adecvate de comunicare, bazate pe utilizarea de forme diverse de comunicare, cu respectarea concomitentă a cerințelor de raportare către instituțiile pieței de capital.
- 6.3 Banca asigură efectuarea raportărilor periodice și continue asupra tuturor evenimentelor corporative și a oricăror evenimente importante, inclusiv situația financiară, patrimoniu, risc, performanță și conducere, conform cerințelor legislației în vigoare.
- 6.4 Banca pregătește și diseminează raportările financiare conform IFRS (Standardele Internaționale de Raportare Financiară), întocmește și situații financiare intermediare periodice care sunt puse la dispoziția tuturor celor interesați prin intermediul publicațiilor în mass-media și al website-ului propriu.
- 6.5 Cele mai importante aspecte ale activității băncii vor fi incluse în rapoartele acestuia. Raportul anual al băncii va cuprinde un capitol care, între altele, va conține informații despre gradul cu care banca se conformează sau nu prevederilor prezentului cod. Raportul anual aprobat de AGA va fi afișat pe pagina web.
- Oricare deviere a băncii de la prevederile prezentului cod, precum și de la Codul de guvernare corporativă aprobat de CNPF se va justifica în formă scrisă, în baza Declarației de guvernare corporativă „Conformare sau justificare”.
- 6.6 Banca va publica orice schimbare în componența numerică sau nominală a Comitetului de conducere pe pagina web a băncii.

7. CODUL DE ETICĂ

- 7.1 Codul de etică definește principiile și valorile etice fundamentale, cu delimitarea clară a comportamentului acceptabil și inacceptabil al angajatului, inclusiv prin definirea de neimplicare în activități nepermise, asumarea de riscuri excesive pentru Bancă și modul de gestionare al conflictelor de interese. Ca parte a culturii corporative, banca promovează principii și standarde de etică, a căror implementare corespunzătoare asigură diminuarea riscurilor la care este expusă:
- organizarea activității în conformitate cu legislația în vigoare și regulile unei practici bancare prudente și sănătoase;
 - promovarea cooperării cu celelalte bănci din sistemul bancar, precum și cu instituțiile și autoritățile naționale și internaționale;
 - intensificarea răspunderii individuale și exemplul personal;
 - profesionalism, confidențialitate, transparență, integritate morală, loialitate, respect reciproc și spiritul de echipă.

8. RELAȚIA CU AUTORITĂȚILE DE SUPRAVEGHERE ȘI CONTROL

- 8.1 Relația băncii cu autoritățile este guvernată de următoarele principii:
- respectarea reglementărilor legale și desfășurarea activității conform licenței acordate de autorități;
 - colaborarea cu autoritățile statului în vederea îmbunătățirii cadrului legal și dezvoltării de strategii și politici privind sectoarele în care activează banca;
 - respectarea principiilor etice în relațiile cu autoritățile de supraveghere și de control;
 - asigurarea cadrului necesar schimbului de informații între bancă și autorități.
- 8.2 Consiliul băncii este responsabil pentru asigurarea unui dialog continuu, constructiv și deschis cu Banca Națională a Moldovei.

9. RESPONSABILITĂȚI

- 9.1 Prevederile prezentului cod sunt obligatorii pentru organul de conducere, salariați, precum și pentru acționarii băncii.

Codul de guvernare corporativă al Băncii Comerciale ”COMERTBANK”S.A.

- 9.2 Respectarea normelor de guvernare corporativă, prevăzute de legislație și prezentul cod, reprezintă cel mai bun mecanism de protejare a drepturilor acționarilor și părților interesate. Acționarii vor urmări de a-i face responsabili pe membrii organului de conducere pentru devierile de la prezentul cod.
- 9.3 Membrii organului de conducere al băncii își vor onora responsabilitățile pentru a acționa în interesele acționarilor. Încălcarea acestor responsabilități însoțită de dauna cauzată băncii va atrage consecințe pentru persoanele ce comit astfel de încălcări.
- 9.4 Consiliul băncii are responsabilitatea de a proteja banca de acțiuni ilegale sau inadecvate sau influente din partea acționarilor majoritari care sunt în detrimentul intereselor băncii. 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.
- 9.5 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 legale ale băncii, ale deponenților și acționarilor acesteia.
- 9.6 În activitatea sa membrii Consiliului urmează a respecta „obligația de precauție în activitate” și „obligația de a fi loial”. Respectarea acestor obligații presupune implicarea activă în activitatea băncii, cunoașterea oricărei modificări în afacere, conjuncturii, protecția intereselor exclusiv ale băncii.
- 9.7 Activitatea Comitetului de conducere și a membrilor lui este exercitată în interesele băncii și necesită încrederea acționarilor și, corespunzător, excluderea posibilității exercitării vreunor presiuni sau influențe externe asupra acestora, în scopul provocării la acțiuni sau decizii care să prejudicieze interesele băncii. În acest sens, banca urmează să depună toate eforturile pentru a evita și preîntâmpina astfel de situații.
- 9.8 Comitetul de conducere al băncii și membrii lui trebuie să se abțină de la acțiuni, care pot genera conflict între interesele sale personale și interesele acționarilor, creditorilor, deponenților, altor clienți și persoane implicate (interesate), iar la apariția unor astfel de situații, să informeze imediat Consiliul și să se abțină de la luarea oricăror decizii în domeniu.
- 9.9 Membrii organului de conducere nu sunt în drept să divulge sau să utilizeze în interes personal informația confidențială privind activitatea Băncii și clienților ei. Totodată, membrii Consiliului vor întreprinde măsurile necesare pentru a proteja astfel de informații și a evita accesul neautorizat al terților la informația confidențială.

10. DISPOZIȚII FINALE

- 10.1 Organul de conducere va revizui prezentul cod anual, independent de modificarea modelului de guvernare adoptat de către bancă. Revizuirea va fi realizată prin prisma evoluțiilor cadrului legislativ din domeniu și, dacă este cazul, codul va fi adaptat pentru a include modificările legislative și a fi în concordanță cu cele mai noi standarde internaționale și cele mai bune practici în materia guvernării corporative.
- 10.2 Odată cu aprobarea prezentului cod, se abrogă Codul de guvernare corporativă al B.C. „COMERTBANK”S.A., aprobat prin Decizia CB pe 17.10.2022, proces-verbal nr. 40, cu modificările și completările ulterioare.
- 10.3 Responsabilitățile ce decurg din prezentul Cod sunt prezentate în matricea responsabilităților, expusă mai jos:

Responsabilități	Denumirea unității	Funcția
Responsabil de actualizarea prezentului Cod	Secția juridică	Șef secție
Responsabil de controlul executării prevederilor prezentului Cod	Consiliul Băncii	

Codul de guvernare corporativă al Băncii Comerciale ”COMERȚBANK” S.A.

Responsabil de evaluarea activitatii si controlul conformarii prevederilor prezentului ANI	Secția audit intern /Departamentul conformitate	Personalul SAI /personalul Departamentului conformitate
Executanții prezentului Cod	Toți angajații băncii Consiliul Băncii Acționarii băncii	

**DECLARAȚIA
DE GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ
„Conformare sau justificare”**

Nr. d/o	Prevederile	Respectă	Nu respectă/ Respectă parțial	Justificarea (în cazul nerespectării sau respectării parțiale a Codului)
1.	Dispune societatea de o pagină web oficială? Indicați denumirea acesteia.			
2.	Societatea aplică un Cod de guvernare corporativă, întocmit și aprobat conform prevederilor legislației? Indicați data aprobării Codului de guvernare corporativă a societății și, după caz, data modificărilor sau data aprobării Codului în redacție nouă.			
3.	În Codul de guvernare corporativă sunt definite funcțiile, competențele și atribuțiile organelor de conducere și de control ale societății, ale comitetelor specializate, ale secretarului corporativ, precum și ale departamentului (persoanei) responsabile de relația cu investitorii? Indicați detaliat în raport cu toate organele/structurile enunțate.			
4.	În cadrul societății sunt constituite și activează următoarele comitete specializate: 1) comitetul de remunerare, 2) comitetul de gestionare a riscurilor, 3) comitetul de audit, 4) altele? Indicați expres denumirea fiecărui comitet, data constituirii, componența numerică și atribuțiile de bază.			
5.	Societatea a aprobat și aplică regulamentele privind activitatea organelor de conducere și control, privind activitatea comitetelor instituite în cadrul societății, privind identificarea/soluționarea situațiilor cu conflict de interese ș.a.? Indicați expres denumirea regulamentului, a organului competent și a datei aprobării de către organul competent.			
6.	Societatea a aprobat și aplică acte interne pentru convocarea și desfășurarea adunării generale a acționarilor, cu asigurarea drepturilor tuturor acționarilor de a-și exprima liber opinia asupra chestiunilor incluse în ordinea de zi a adunării, sau, după caz, propuse de a fi incluse în ordinea de zi a adunării? Indicați denumirea actelor interne aplicate, precum și sursa unde acestea pot fi consultate.			
7.	Acționarul poate utiliza notificări electronice, ca mijloc de comunicare, inclusiv aferente convocării și desfășurării adunării generale a acționarilor?			



Codul de guvernare corporativă al Băncii Comerciale ”COMERTBANK”S.A.

8.	Regulamentele interne, inclusiv cele privind activitatea organelor de conducere și control ale societății conțin prevederi distincte aferente:	x	x	x
	1) procedurii privind identificarea și soluționarea situațiilor de conflict de interese,			
	2) modului de aprobare a tranzacțiilor de proporții,			
	3) modului de aprobare a tranzacțiilor cu conflict de interese,			
	4) modului de aprobare a tranzacțiilor cu alte persoane ce pot genera conflicte de interese (salariații societății, alte persoane terțe ce au legături de afacere cu societatea),			
	5) supravegherii respectării/aplicării de către persoanele cu funcții de răspundere și salariații societății a Codului de conduită al societății, prin prisma standardelor profesionale, practicilor echitabile, transparente și legale? Indicați expres organele de conducere și control ale societății investite cu respectivele atribuții, informația privind raportul aferent supravegherii aspectelor date și denumirea organului autorizat să examineze/probe acest raport.			
9.	Societatea asigură tratamentul echitabil al tuturor acționarilor, inclusiv al celor minoritari și străini, deținătorilor de acțiuni ordinare și/sau preferențiale?			
10.	Persoana interesată respectă prevederile legale și prevederile Codului de guvernare corporativă referitor la tranzacțiile cu conflict de interese?			
11	Toate tranzacțiile cu persoane interesate, definite astfel conform legislației și procedurilor interne ale societății, sunt dezvăluite prin intermediul paginii web oficiale a societății? Indicați secțiunea/compartimentul respectiv.			
12.	Există în cadrul societății funcția de secretar corporativ? Indicați expres competența, atribuțiile și subordonarea.			
13.	Există în cadrul societății un departament/persoană specializat(ă) dedicat(ă) relației cu investitorii?			
14.	Ședințele consiliului societății se desfășoară cel puțin o dată în trimestru, în sensul exercitării atribuțiilor și în contextul controlului activității societății?			
15.	Alegerea membrilor consiliului societății are la bază o procedură transparentă (criterii obiective privind calificarea profesională etc.)?			
16.	Structura consiliului societății asigură un număr suficient de membri independenți? Indicați expres numărul membrilor consiliului și numărul membrilor independenți ai consiliului, informația privind implementarea normelor prenotate, altă informație relevantă.			
17.	Consiliul societății asigură exercitarea tuturor atribuțiilor de reglementare și supraveghere, stabilite prin lege, de statutul societății și/sau de			



Codul de guvernare corporativă al Băncii Comerciale "COMERTBANK" S.A.

	regulamentul consiliului și de Codul de guvernare corporativă? Indicați expres atribuțiile/competențele consiliului, prin referirea expresă la articolul sau punctul din documentele dezvăluite public, care sunt executate fără devieri. În raport cu atribuțiile/competențele consiliului nerespectate (nerealizate) sau parțial realizate, informația se prezintă cu indicarea exactă a fiecărei atribuții, a motivului nerespectării și a măsurilor întreprinse.			
18.	Rapoartele/concluziile consiliului societății și ale altor organe de conducere și control, efectuate în sensul exercitării atribuțiilor sale, sunt publice? Indicați expres denumirea rapoartelor respective, a organului și data emiterii lor, precum și informația privind sursa/modul de dezvăluire publică a raportului.			
19.	Societatea aplică o Politică de remunerare elaborată, dar care nu a fost adoptată de organul competent, conform legislației? Indicați data și organul competent care a elaborat Politică de remunerare a societății și, după caz, data când aceasta urmează să fie/a fost examinată, în vederea adoptării, conform legislației.			
20.	Societatea aplică o Politică de remunerare, elaborată și examinată de organul competent conform legislației? Indicați data și organul competent care a adoptat Politică de remunerare a societății și, după caz, data modificărilor sau data revizuirii acesteia. A fost/nu a fost dezvăluită public Politică de remunerare?			
21.	Politica de remunerare a societății reprezintă un document ca regulament/procedură separată sau este parte componentă a Regulamentului intern și/sau a altor reglementări? Indicați expres denumirea reglementărilor prenotate, a organului și data emiterii, precum și informația privind sursa/modul de dezvăluire publică a Politicii de remunerare.			
22.	Societatea a elaborat și examinat raportul anual de remunerare? Indicați data raportului, organul competent care l-a elaborat, precum și organul competent care a examinat respectivul raport. A fost/nu a fost dezvăluit public raportul anual de remunerare?			
23.	Raportul anual de remunerare a Societății este întocmit în conformitate cu pct.75 din Cod? Indicați expres părțile componente ale raportului potrivit pct.75, explicațiile aferente și altă informație relevantă, după caz.			
24.	Pe pagină web oficială a societății se conține o secțiune/un compartiment dedicată/dedicat relațiilor corporative și dezvăluirii publice a			



Codul de guvernare corporativă al Băncii Comerciale "COMERTBANK" S.A.

	informației? Indicați secțiunea/compartimentul respectiv.			
25.	Secțiunea/compartimentul dedicată/dedicat relațiilor corporative și dezvăluirii publice a informației conține: Pentru informațiile enunțate mai jos (sbp.1-12) doar confirmați faptul plasării publice a acestora în modul prevăzut de legislație, cu indicarea termenului plasării informației.	x	x	x
	1) informații generale cu privire la societate – datele istorice, genurile de activitate, datele de înregistrare, mărimea capitalului social, valorile mobiliare, emise de societate și caracteristica acestora;			
	2) statutul societății, cu modificări și completări aprobate (sau, după caz, statutul actualizat, cu indicarea datei aprobării lui în redacție nouă);			
	3) Codul de guvernare corporativă și declarațiile de guvernare corporativă (emise anual în temeiul Codului);			
	4) structura organelor de conducere și control ale societății, cu indicarea componenței nominale a acestora, precum și a perioadei de valabilitate a împuternicirilor; După caz, poate fi indicată atât informația privind experiența de lucru, funcțiile deținute, studiile, informații cu privire la numărul de acțiuni deținute, cât și mențiunea privind independența acestora (conform criteriilor aplicate de societate).			
	5) regulamentele societății privind activitatea organelor de conducere și control ale acesteia, precum și alte regulamente/proceduri interne;			
	6) politica de remunerare (aplicată de societate), raportul anual de remunerare și, dacă este cazul, proiectul de revizuire a politicii de remunerare;			
	7) informația privind convocarea adunării generale a acționarilor, inclusiv decizia de convocare a adunării generale a acționarilor, precum și orice alte informații referitoare la subiectele ordinii de zi:			
	a) decizia de convocare a adunării generale a acționarilor;			
	b) proiectele de decizii aferente chestiunilor ce urmează să fie examinate (materialele/documentele aferente ordinii de zi);			
	c) hotărârile adoptate și rezultatul votului;			
	8) atât informația privind acționarii care dețin cel puțin 5% din acțiunile societății, cât și informația privind modificările operate în lista acționarilor;			
	9) informația privind desfășurarea adunărilor generale ale acționarilor, inclusiv deciziile adoptate și rezultatul votului;			
	10) dezvăluirea informației privind convocarea și desfășurarea ședințelor consiliului și ale organelor de control ale societății, cu indicarea informațiilor aferente accesului la materialele pentru ordinea			



Codul de guvernare corporativă al Băncii Comerciale ”COMERTBANK”S.A.

	de zi a ședințelor, și, după caz, a proiectelor de decizii;			
	11) dezvăluirea publică a informației (rapoartele periodice și raportarea continuă) emitentului de valori mobiliare, în conformitate cu actele normative aplicate (Legea nr.1134/1997 , Legea nr.171/2012 și, după caz, a legilor ce reglementează expres domeniul de activitate a emitentului, precum și a actelor normative subordonate acestora);			
	12) situațiile financiare și raportul auditorului independent.			
26.	Societatea publică pe pagina web oficială informațiile în limba română sau, concomitent, în limba română și în alte limbi?			
27.	Raportul anual al conducerii (organului executiv) prevede un capitol dedicat guvernancei corporative și respectării principiilor de guvernance corporativă, cu indicarea informației prevăzute de legislația aplicată și a cerințelor Codului de guvernance corporativă?			
28.	Societatea a căror instrumente financiare sunt admise spre tranzacționare pe piața reglementată prezintă pieței reglementate Declarația de guvernance corporativă cu privire la conformarea sau neconformarea cu prevederile Codului de guvernance corporativă?			