



**COMERTBANK**

## **POLITICA DE SELECTARE A MEMBRILOR ORGANULUI DE CONDUCERE, CUNOȘTINȚELE, CALIFICĂRILE ȘI EXPERIENȚA EFECTIVĂ A ACESTORA**

### **I. BAZA NORMATIVĂ INTERNĂ**

Modul de selectare a membrilor organului de conducere este reglementat, la nivelul băncii, de Politica privind selectarea și evaluarea membrilor organului de conducere și persoanelor cu funcții - cheie B.C. "COMERTBANK" S.A. (în continuare - politică), aprobată de Consiliul B.C. "COMERTBANK" S.A..

Politica transpune în cadrul normativ intern prevederile art. 40-43 din Legea nr. 202 din 06.10.2017 cu privire la activitatea băncilor, prevederile Regulamentului privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobate prin hotărârea C.E. al Băncii Naționale a Moldovei și a Regulamentului cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al băncii, al societății financiare holding sau holding mixte, conducătorii sucursalei unei bănci din alt stat, persoanele care dețin funcții-cheie și față de lichidatorul băncii în proces de lichidare, aprobat prin hotărârea C.A. al B.N.M. nr. 292 din 29 noiembrie 2018 (în continuare – Regulamentul 292/2018).

Politica stabilește, printre altele, codiții privind:

- a) exigențele față de membrii organului de conducere al B.C. „COMERTBANK”S.A. (în continuare - Bancă), inclusiv criteriile privind calificarea, experiența de muncă, reputația în cercurile de afaceri;
- b) condițiile și modul de selectare a candidaților pentru alegerea sau numirea în funcția de membru al organului de conducere;
- c) condițiile și modul de evaluare a candidaților pentru alegerea sau numirea în funcția de membru al organului de conducere, informațiile pe care trebuie să le furnizeze băncii în vederea evaluării sale, precum și condițiile și modul de evaluare periodică a persoanelor ce exercită funcția de membru al organului de conducere.

### **II. ORGANE IMPLICATE ȘI ATRIBUȚII**

Responsabilitatea primară privind selectarea și evaluarea candidaților pentru alegerea sau numirea în funcția de membru al organului de conducere, precum și de evaluare periodică a persoanelor ce exercită funcția de membru al organului de conducere revine Consiliului și este supravegheată de acesta.

Deoarece la moment banca nu dispune de un comitet de numire format, atribuțiile acestuia sunt exercitate de Consiliu.

Pentru o exercitare mai bună a procesului de selecție și evaluare Consiliul poate institui un comitet provizoriu de numire, stabilindu-i componența, atribuțiile și perioada de activitate. Comitetul provizoriu astfel instituit poate realiza selecția candidatului pentru funcția respectivă, evaluarea candidatului respectiv, alte activități necesare procesului de selecție sau supravegherii adecvării colective sau individuale a membrilor organului de conducere. Comitetul provizoriu de numire își va înceta activitatea la expirarea termenului sau realizarea scopului pentru care a fost instituit.

În urma procesului de selecție, numirea în una din funcțiile organului de conducere se face astfel:

- membrii Consiliului sunt aleși prin hotărârea Adunării generale a acționarilor;
- membrii Comitetului de conducere sunt numiți prin decizia Consiliului.

### **III. CERINȚE PRIVIND SELECTAREA A MEMBRILOR ORGANULUI DE CONDUCERE, CUNOȘTINȚELE, CALIFICĂRILE ȘI EXPERIENȚA EFECTIVĂ A ACESTORA**

În ceea ce privește politica de selectare a membrilor organului de conducere, la bază proceselor de selecție, numire și evaluare a membrilor stau următoarele principii, fără a fi însă limitative:

- Reputația;
- Cunoștințe, competențe, experiența profesională adecvată naturii, extinderii și complexității activității;
- Evitarea conflictelor de interese și;
- Timpul minim alocat pentru exercitarea responsabilităților;
- Asigurarea independenței;
- Asigurarea diversității.

Conform Politicii următoarele criterii, individuale și colective de adecvare, sunt luate în considerație la selectarea membrilor organului de conducere:

1. Persoana înaintată în funcția de membru al organului de conducere să corespundă cerințelor prevăzute la articolul 43 din Legea 202/2017, întrunind în acest sens criteriile de calificare, experiență și reputație stabilite, pentru asigurarea unei administrări prudente și sănătoase a băncii.
2. Fiecare dintre membrii organului de conducere trebuie să dispună, în orice moment, de o bună reputație, de cunoștințe, aptitudini și experiență adecvate naturii, extinderii și complexității activității băncii și responsabilităților încredințate și trebuie să își desfășoare activitatea în conformitate cu regulile unei practici bancare prudente și sănătoase.
3. În cazul participării persoanei la formarea unui organ colegial componența organului respectiv trebuie să reflecte în ansamblu o gamă suficient de largă de experiențe profesionale relevante.
4. Membrii organului de conducere trebuie să dispună 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.
5. În sensul pct. 4. organul de conducere al băncii trebuie să dispună de competențe de a conduce și supraveghea în mod eficient banca și de un număr suficient de membri cu cunoștințe în fiecare domeniu pentru a asigura o înțelegere adecvată la nivel colectiv a acelor domenii pentru care membrii sunt responsabili, inclusiv a următoarelor aspecte:
  - a) activitatea băncii și principalele riscuri legate de activitatea acesteia;
  - b) fiecare activitate de importanță materială a băncii;
  - c) domenii relevante de competență sectorială/financiară, inclusiv piețele financiare și de capital;
  - d) contabilitate și raportare financiară;
  - e) administrarea riscurilor, conformitatea și auditul intern;
  - f) tehnologia informației și securitate;
  - g) piețe locale, regionale, după caz;
  - h) cadrul legal și cerințele de reglementare;
  - i) aptitudini și experiență de conducere;
  - j) capacitatea de planificare strategică.
6. Banca efectuează evaluarea individuală a fiecărei persoane înaintate în una din funcțiile din organul de conducere și constată dacă aceasta corespunde cerințelor pct. 1., inclusiv prin prisma adecvării organului de conducere la nivel colectiv, prin aplicarea raționamentelor în baza informațiilor disponibile aferente criteriilor de evaluare, precum și luând în considerare orice alte circumstanțe relevante.
7. Banca evaluează dacă preluarea de către un candidat a funcției de membru al organului de conducere ar putea conduce la o situație în care organul de conducere la nivel colectiv va înceta să mai fie adecvat. În acest scop, banca evaluează dacă cunoștințele, aptitudinile și experiența persoanei sunt adecvate cerințelor de corespundere a organului de conducere la nivel colectiv.
8. Membrii organului de conducere trebuie să aloce timp suficient pentru îndeplinirea atribuțiilor ce le revin, ținând cont de natura, extinderea și complexitatea activității băncii și responsabilităților încredințate, luând în considerație și natura și complexitatea produselor, contractelor și instrumentelor financiare ale băncii.
9. Majoritatea membrilor Consiliului trebuie să dispună de studii superioare în domeniul științelor economice, exacte și/sau drept și să dispună de experiență de cel puțin 3 ani, cumulativ, în una din funcțiile

menționate la p. 3.din Regulamentul BNM nr. 292/2018 și/sau în funcții similare celor menționate la p. 3.din Regulamentul BNM nr. 292/2018 și/sau în poziții academice (personal științifico-didactic) în domeniul științelor economice sau drept. Majoritatea membrilor Consiliului băncii trebuie să fie persoane care dispun de experiență cel puțin de 3 ani în una din funcțiile menționate la p. 3.din Regulamentul BNM nr. 292/2018 sau în funcții similare celor menționate în entitățile din sectorul financiar.

10.Cel puțin 1/3 din membrii Consiliului trebuie să fie membri ce nu cad sub incidența criteriului de „fiind neindependent”.

11.Cel puțin un membru al Consiliului băncii, un membru al Comitetului de conducere trebuie să ateste cunoașterea limbii române cel puțin la nivelul care ar permite exercitarea funcției de membru al organului de conducere.

12.Persoana înaintată în funcția de membru al Consiliului băncii sau de membru al Comitetului de conducere trebuie să demonstreze o bună înțelegere a activității băncii și a riscurilor la care banca se expune. Aceasta include și cunoașterea domeniilor de care persoana respectivă nu va fi responsabilă la nivel individual, dar își va asuma o responsabilitate colectivă în comun cu ceilalți membri ai Consiliului sau Comitetului de conducere.

13.Majoritatea membrilor Comitetului de conducere trebuie să dispună studii superioare în domeniul științelor economice, științelor exacte sau drept, cu condiția că majoritatea membrilor dispun de studii superioare în domeniul științelor economice și de experiență de cel puțin 5 ani în domeniul activităților financiare și/sau efectuării auditului extern în entitățile din sectorul financiar, dintre care cel puțin 3 ani în calitate de șef sau șef adjunct de subdiviziune în cadrul unei bănci și/sau în funcția de membru al organului executiv sau funcții similare acesteia în entitățile din sectorul financiar și/sau în cadrul societăților de audit.

14.În cazul în care persoana înaintată în funcția de membru al organului de conducere este calificată ca fiind o persoană expusă politic, aceasta trebuie să depună o declarație scrisă că în procesul exercitării atribuțiilor această calitate nu va genera prejudicii materiale sau de imagine băncii. Persoanele expuse politic se vor determina conform prevederilor legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

15.Persoana înaintată în funcția de membru al organului de conducere nu poate exercita vreo funcție similară, de membru al organului de conducere sau vreo funcție cheie, într-o altă bancă/filială a băncii străine din Republica Moldova.

16.Excepție de la prevederile pct. 14 face situația când Banca Națională a Moldovei, la cererea băncii, a aprobat deținerea unei funcții suplimentare de membru al Consiliului sau a unei funcții neexecutive similare de către membrii organului de conducere al băncii, luând în considerare complexitatea atribuțiilor conferite de toate funcțiile deținute de aceste persoane.

17.În scopul formării Comitetului de risc și audit reunit, sau separat a Comitetului de administrare a riscurilor și Comitetului de audit intern cel puțin un membru din Consiliu trebuie:

a) să aibă experiență relevantă domeniului financiar sau contabilității sau legată de activitatea financiară și/sau de control/audit;

b) să aibă experiență relevantă domeniului de administrare și/sau control al riscurilor;

c) să aibă experiență adecvată cu privire la procesul de selecție și evaluare a adecvării candidaților pentru posturile în organul de conducere al băncii, după caz;

d) să aibă experiență relevantă politicilor și practicilor de remunerare, administrare a riscurilor și/sau activitățile de control/audit, în special cu privire la mecanismul pentru alinierea structurii de remunerare la profilul de risc și la capital ale băncii.

18.Una sau mai multe din experiențele stabilite la pct. 17 pot fi cumulate de un membru sau diferiți de membri ai Consiliului.

19.Evaluarea prevăzută la pct. 6. se realizează până la luarea de către bancă a deciziei cu privire la numirea sau alegerea persoanei în funcția de membru al organului de conducere, iar în cazul funcției de membru al consiliului băncii – înainte de a fi examinat în cadrul ședinței consiliului băncii pentru propunerea de a fi înscris în ordinea de zi a Adunării generale a acționarilor.

**Serghei Cartașov/semnat/  
Președintele Comitetului de conducere  
B.C. "COMERȚBANK" S.A.**