

CAPITOLUL 1. DISPOZIȚII GENERALE

- 1.1. Regulamentul privind tranzacțiile B.C. „COMERTBANK” S.A. cu persoanele afiliate (în continuare - Regulament) este elaborat în executarea cerințelor stabilite de art. 80-81 din Legea 202/2017 și pct. 20 din Regulamentul privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate, aprobat prin HCA al BNM nr. 240 din 09.12.2013, cu modificările și completările ulterioare.
- 1.2. Regulamentul stabilește:
- cerințele privind încheierea, aprobarea, înregistrarea, realizarea și raportarea de Banca Comercială „COMERTBANK” S.A. (în continuare - bancă) a tranzacțiilor cu persoanele afiliate ei, expunerile aferente acestor tranzacții;
 - caracteristicile de identificare a persoanelor afiliate Băncii de către Banca Națională a Moldovei în cadrul activității de supraveghere;
 - cerințele minime cu privire la reglementările interne și practicile de gestionare a riscurilor asociate tranzacțiilor cu persoanele afiliate.

CAPITOLUL 2. TERMENI ȘI DEFINIȚII

În sensul prezentului Regulament se aplică următorii termeni, după cum urmează:

.....
2.16. Persoanele afiliate unei alte persoane, inclusiv ale Băncii se atribuie (Schema 1 la prezentul Regulament):

- membrii organului de conducere și persoanele care dețin următoarele funcții-cheie:
 - contabilul-șef al băncii;
 - conducătorii structurilor responsabile de activitatea de creditare pe principalele segmente de creditare – persoane juridice și/sau fizice (corporate și/sau retail) și care raportează direct unui membru al Comitetului de conducere și anume șefii Secției vânzarea produselor Clicom și Cliprii și a Secției analiză economică și monitorizarea portofoliului de produse;
 - conducătorului funcției de audit intern - șeful Secției audit intern;
 - conducătorului funcției de administrare a riscurilor - șeful Secției gestiune riscuri;
 - conducătorului funcției de conformitate – șeful Departamentului conformitate;
 - directorii celor mai mari sucursale ale băncii, determinate astfel de către bancă conform reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei;
 - persoanele juridice și/sau fizice care, direct sau indirect, individual sau concertat, dețin sau controlează 1% și mai mult din capitalul băncii, inclusiv beneficiarii lor efectivi. Dacă soțul (soția) unei astfel de persoane sau o rudă de gradul întâi deține ori controlează o deținere în capitalul social al băncii, indiferent de mărimea acesteia, atunci se consideră că respectiva deținere este deținută și controlată de această persoană;
 - orice persoană care controlează persoana sau se află sub controlul persoanei, sau împreună cu persoana se află sub controlul unei alte persoane;
 - orice entitate asociată persoanei sau orice entitate parte în asocieri în participație, orice entitate asociată sau orice entitate parte în asocieri în participație a unui membru al grupului de persoane care acționează concertat cu persoana sau entitățile și persoana – părți în asocieri în participație ale unei alte persoane;
 - persoanele afiliate persoanelor specificate la lit.a)–d);
 - persoana afiliată persoanei fizice – soții, rudele și afinii de gradul întâi și doi ale persoanei fizice, soții rudelor și afinelor menționați, precum și persoana juridică asupra căreia persoana fizică și/sau persoanele afiliate acesteia dețin controlul sau dețin parte în asocieri în participație sau exercită influență semnificativă sau sînt membri ai organului de conducere;
 - persoana prin intermediul căreia se efectuează o tranzacție cu banca în interesul persoanei prevăzute la lit.a)–f) și care este considerată a fi influențată de persoana prevăzută la lit.a)–f) în cadrul tranzacției respective din cauza existenței unor relații de muncă, civile sau de alt gen dintre aceste persoane, determinate conform reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei.
- În sensul lit. g) în ”în alt gen de relații” cel puțin următoarele persoane:

Procedura privind gestiunea contractelor în cadrul B.C. „COMERTBANK” S.A.

- persoanele aflate în divorț, persoanele aflate în relații de tutelă și curatelă, afinii rudelor de gradul întâi și doi, soții persoanelor și afinilor menționați;
- persoanele aflate în relații asemănătoare celor dintre soți (concubinaj) sau în relații asemănătoare celor dintre părinți și copii;
- persoanele aflate în alte relații care conduc la o dependență economică dintre două sau mai multe persoane;
- a) alte persoane determinate de Banca Națională a Moldovei prin actele sale normative.

CAPITOLUL 3. CERINȚE GENERALE PRIVIND TRANZACȚIILE CU PERSOANELE AFILIATE

- 3.1 Banca trebuie să fie prevăzătoare la încheierea tranzacțiilor cu persoanele afiliate. Tranzacțiile cu persoanele afiliate se vor efectua numai după acumularea informației (documentelor) suficiente pentru argumentarea avantajului economic pentru bancă al tranzacțiilor respective, precum și pentru evaluarea riscurilor aferente acestora.
- 3.2 Tranzacțiile cu persoanele afiliate trebuie să reflecte interesele Băncii și nu pot fi efectuate în condiții mai avantajoase decât cu persoanele neafiliate (cu excepția salariaților Băncii care nu sunt afiliați Băncii). Tranzacțiile cu persoanele afiliate nu pot fi efectuate cu încălcarea limitelor și a prevederilor stabilite în actele normative în vigoare. Persoanele afiliate poartă răspundere față de Bancă în caz dacă interesul lor personal este mai presus decât interesul Băncii, în conformitate cu legislația Republicii Moldova în vigoare și actele normative interne, ce reglementează conflictul de interese.
- 3.3 Tranzacțiile încheiate între Bancă și persoanele afiliate ale acesteia în condiții mai avantajoase decât cele prevăzute pentru persoanele care nu sunt afiliate băncii **sunt interzise**.

În sensul prezentului Regulament, următoarele condiții sunt considerate a fi mai avantajoase decât cele prevăzute pentru persoanele care nu sunt afiliate Băncii:

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

3.4 Banca nu este în drept:

- a) de a cere vreunei persoane să încheie contracte de servicii financiare și de altă natură sau procurări de bunuri de la afiliatele sale ca o condiție pentru a încheia contracte cu ea privind acordarea de servicii financiare.
- b) de a acorda unei persoane credite sau facilita finanțări din partea unor terți către această persoană pentru a o ajuta să-și achite obligațiile către afiliata băncii;
- c) de a intermedia subscrierea și/sau plasamentul instrumentelor financiare ale unei persoane și nu pot acorda totodată credite acestei persoane ca ea să-și plătească datoria, dobânda sau dividendele la astfel de instrumente financiare.
- d) de a acorda credite sau facilita primirea de credite pentru cumpărarea unor instrumente financiare, intermedierea subscrierii și/sau plasamentului cărora este realizată de către o afiliată a sa.
- e) de a oferi condiții mai avantajoase persoanelor sale afiliate decât cele acordate persoanelor neafiliate băncii, cu excepția situațiilor expres prevăzute în reglementările interne ale băncii.

**Procedura privind gestiunea contractelor în cadrul B.C. „COMERTBANK” S.A.**

- 3.5 Persoanele afiliate Băncii nu pot utiliza proprietatea băncii (oficii, spații de stocare, autoturisme, tehnică de calcul și alte imobilizări corporale) în circumstanțe și condiții mai favorabile decât cele acordate persoanelor neafiliate băncii. Circumstanțele și condițiile de utilizare de către o persoană a proprietății băncii sunt stabilite în actele normative interne ale Băncii.
- 3.6 Banca nu poate să încheie tranzacții cu persoanele în privința cărora nu poate fi stabilită și verificată lipsa sau existența afilierii cu banca. La încheierea tranzacțiilor Banca va identifica persoana în scopul determinării dacă persoana data nu este interpusă și dacă acționează în interesul vreunei persoane indicate la pct. 2.16. a) – f) din prezentul Regulament. Identificarea se va efectua prin colectarea de către persoana responsabilă de încheierea tranzacției respective a informațiilor stabilite în cap. 5 din prezentul Regulament. Regula aplicată: nu se identifică persoana, nu se încheie tranzacția.
- 3.7 Încheierea tranzacțiilor cu persoanele afiliate care implică un conflict de interes va urma procedura stabilită de reglementările interne în domeniul gestiunii conflictului de interese.

CAPITOLUL 5. ACUMULAREA INFORMAȚIEI DESPRE PERSOANELE AFILIATE

- 5.1 Identificarea persoanelor afiliate se face prin stabilirea persoanelor care întrunesc vreun criteriu conform pct. 2.16 și dezvăluirea de către aceștia a informațiilor despre persoanele afiliate lor, conform criteriilor din p. 2.16.
- 5.2 Banca cel puțin anual va identifica și întocmi lista persoanele ce întrunesc vreun criteriu conform pct. 2.16.m în modul stabilit la p. 5.3..
- 5.3 Pentru identificarea și cunoașterea persoanelor afiliate, banca va solicita anual sau când va considera necesar, prezentarea de către persoanele identificate conform pct. 2.16 și 5.2, a informației:
 - a) pentru persoanele juridice, informațiile conform anexei nr. 2 la prezentul Regulament;
 - b) pentru persoane fizice informațiile conform anexei nr. 3 la prezentul Regulament.
- 5.4 Persoanele identificate conform pct. 2.16 și 5.2 vor întocmi personal informațiile conform anexei nr. 2 sau nr. 3 la prezentul Regulament și le vor depune conform p. 5.6. Se interzice angajaților băncii perfectarea sau completarea declarațiilor pentru persoanele identificate conform pct. 2.16 și 5.2, precum și persoanelor identificate de a pune în sarcina angajaților băncii perfectarea sau completarea anexelor nr. 2 sau nr. 3, după caz.

Informația menționată la pct. 5.3. se prezintă în limba română sau în limba engleză ori rusă. Informația întocmită în altă limbă va fi tradusă de furnizor în una din limbile menționate mai sus.
- 5.5 Dezvăluirea informațiilor privind persoanele afiliate se va face în mod obligatoriu:
 - a) la angajarea sau transferul persoanei în una din funcțiile stabilite la pct. 2.16 sau la achiziționarea/dobândirea de către persoană a unei dețineri calificate;
 - b) imediat ce au apărut modificări în informația anterior prezentată;
 - c) imediat ce a apărut afilierea persoanei cu Banca;
 - d) anual, până la data de 30 ianuarie, pentru persoanele ce sunt afiliate băncii.
- 5.6 Informațiile indicate la pct. 5.4. se vor prezenta de către:
 - a) membrii consiliului și deținătorii deținerilor calificate în adresa președintelui consiliului;
 - b) alte persoane în adresa președintelui Comitetului de conducere.
- 5.7 În temeiul informații furnizate conform pct. 5.3-5.6 Secția juridică, sub supravegherea Comitetului de conducere, va întocmi Registrul persoanelor afiliate cu banca. Registrul persoanelor afiliate va conține cel puțin numele, prenumele/denumirea persoanei afiliate, codul personal și criteriul de afiliere a acesteia cu Banca.

-
- 5.8 Informația menționată la cap. 5 se va actualiza anual de bancă.



CAPITOLUL 6. CERINȚE SPECIFICE FAȚĂ DE UNELE TRANZACȚII CU PERSOANELE AFILIAȚE

6.1 Acordarea creditului/efectuarea plasării

- 6.1.1. Banca va acorda credite/efectua plasări la persoanele afiliate în aceleași condiții ca și persoanelor neafiliate (cu excepția salariaților băncii care nu sunt afiliați băncii). Banca nu poate încasa de la persoanele afiliate dobânzi și comisioane mai mici decât percepe în condiții similare de la persoanele neafiliate (cu excepția salariaților băncii care nu sunt afiliați băncii).
- 6.1.2. Banca va înainta aceleași cerințe către persoanele afiliate privind asigurarea rambursării creditului, condițiilor achitării creditului/efectuării plasării, prezentării informației complete a situației financiare și informației referitor la utilizarea efectivă a creditului.
- 6.1.3. La acordarea creditelor/efectuarea plasării la persoanele afiliate riscul de rambursare asumat de bancă nu trebuie să fie mai mare, decât în cazul acordării creditelor/efectuării plasării persoanelor neafiliate.
- 6.1.4. Banca aplică aceleași măsuri către persoanele afiliate, la rambursarea creditelor /plasărilor efectuate, ca și către persoanele neafiliate.

6.2 Acceptarea depozitelor/obținerea împrumuturilor

- 6.2.1. Banca poate accepta depozite/obține împrumuturi de la persoane afiliate pe același termen și cu aceleași condiții ca și pentru persoanele neafiliate.
- 6.2.2. Banca nu este în drept să plătească persoanelor afiliate o rată a dobânzii/comisioane la depozite/împrumuturi mai mare, decât altor persoane pe asemenea depozite/împrumuturi.
- 6.2.3. Banca nu are dreptul să creeze condiții deosebite pentru depozitele/împrumuturile persoanelor afiliate și să permită overdrafturi (solduri debitoare de pe conturile pasive) în astfel de condiții pe conturile respective ale persoanelor afiliate.

6.3 Alte tranzacții cu persoanele afiliate

- 6.3.1. Banca va încheia alte tranzacții, decât cele indicate la pct. 6.1. și 6.2. cu persoanele sale afiliate conform actelor normative interne ale băncii care reglementează produsele, tranzacțiile respective în raport cu toți clienții neafiliați, cu condiția respectării excepțiilor stabilite de prezentul Regulamentul.
- 6.3.2. La încheierea altor tranzacții cu persoanele afiliate banca nu are dreptul să creeze condiții mai avantajoase persoanelor sale afiliate, decât altor persoane pe asemenea tranzacții.
- 6.3.3. La încheierea altor tranzacții cu persoanele afiliate, banca va ține cont de cerințele înaintate față de tranzacțiile cu persoanele afiliate stabilite de cap.3.

CAPITOLUL 7. APROBAREA ȘI ÎNREGISTRAREA TRANZACȚIILOR

- 7.1 Banca va încheia tranzacții cu persoanele afiliate în modul stabilit de actele normative interne ce reglementează produsul, tranzacțiile respective în raport cu toți clienții neafiliați băncii, cu condiția respectării excepțiilor stabilite de prezentul Regulamentul.
- 7.2 Orice tranzacție cu o persoană afiliată băncii, a cărei valoare depășește echivalentul a 1 milion lei pentru depozite și alte tranzacții și 0,25 milioane lei pentru credite, sau valoarea acesteia cumulată cu alte tranzacții cu persoana afiliată sau cu clienți aflați în legătură cu persoana afiliată băncii conduce la depășirea valorii respective, trebuie să fie aprobată, înaintea încheierii acesteia/modificării condițiilor contractuale, cu votul cel puțin al majorității membrilor consiliului băncii, iar în cazurile în care nu se depășește echivalentul a 1 milion de lei, se aprobă de către organul executiv al băncii

În scopul determinării faptului depășirii sau nu a pragului prevăzut în prezentul punct valorile tranzacțiilor care duc la formarea expunerii față de Bancă se cumulează separat de valorile tranzacțiilor care nu duc la formarea expunerilor față de aceasta.

Prin derogare de la primul alineat din prezentul punct, Comitetul de conducere aprobă tranzacțiile cu persoanele afiliate, dacă Consiliul băncii a aprobat termenele și condițiile (contractele tip) aferente produselor respective sau dacă tranzacțiile cu persoanele afiliate sunt încheiate în limitele stabilite de Consiliu pentru persoana afiliată respectivă, sau dacă Consiliul

Procedura privind gestiunea contractelor în cadrul B.C. „COMERTBANK” S.A.

anterior a aprobat încheierea de către bancă cu persoanele afiliate a unor categorii de tranzacții de către Comitetul de conducere.

- 7.3 În cazul în care apare relația de afiliere cu o persoană, ulterior încheierii tranzacției cu aceasta, Consiliul băncii sau după caz Comitetul de conducere al Băncii, va fi informat despre apariția acestei relații și tranzacțiile deja încheiate cu persoana respectivă, și în termen rezonabil, dar nu mai târziu de următoarea dată de raportare, va revizui tranzacțiile respective în scopul conformării acestora cerințelor prezentului Regulament, inclusiv să fie reexamineate tranzacțiile respective întru evaluarea riscurilor aferente și eliminarea condițiilor avantajoase în cazul existenței acestora.
- 7.4 La aprobarea tranzacțiilor persoana afiliată ce are interes material în tranzacție trebuie să părăsească orice ședință la care este pusă în discuție această tranzacție. La aprobarea acesteia se vor aplica regulile privind încheierea tranzacțiilor cu conflict de interese. Tranzacțiilor respective li se vor aplica cerințele și procedurile stabilite de politica internă privind tranzacțiile cu conflict de interese.

7.6 Consiliul Băncii sau după caz, Comitetul de conducere al Băncii, va reexamina cel puțin o dată în an tranzacțiile cu persoanele afiliate, în vigoare la momentul reexaminării, pentru evaluarea riscurilor aferente și eliminarea condițiilor avantajoase, în cazul existenței acestora.

7.7 Deciziile Consiliului Băncii, hotărârile Comitetului de conducere al Băncii privind încheierea tranzacțiilor cu persoanele afiliate trebuie să conțină informația referitor la termenele și condițiile tranzacției, precum și confirmarea că tranzacția se efectuează exclusiv în interesele Băncii și pe aceleași termene, în aceleași condiții ca și tranzacțiile cu persoanele neafiliate.

7.8 În cazul în care membrul Consiliului băncii sau Comitetului de conducere al băncii consideră că o tranzacție examinată contravine cerințelor stabilite pentru încheierea tranzacțiilor cu persoanele afiliate aceste poate vota contra aprobării ei, inclusiv dispune de dreptul ca dezacordul său și motivele acestuia să fie consemnat în procesul – verbal al ședinței respective, ori să fie anexată la procesul – verbal opinia sa sperată.

Membrul organului de conducere concomitent poate raporta încălcarea președintelui Consiliului utilizând mecanismele interne antifraudă sau Băncii Naționale a Moldovei utilizând mecanismele de alertă puse la dispoziție de supraveghetor.

CAPITOLUL 8. LIMITE MAXIME

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

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

8.3. Limitele indicate la pct. 8.1. și/sau 8.2. trebuie respectate în orice moment de timp.

8.4. În cazul în care limitele prevăzute la pct. 8.1. și 8.2. sunt încălcate concomitent și Banca Națională a Moldovei își exercită competențele prevăzute la art.139 alin.(3) lit.n) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, din fondurile proprii se va deduce cea mai mare sumă ce depășește limitele stabilite la unul din punctele respective.

8.5. Banca Națională poate supune tranzacțiile Băncii cu persoanele afiliate unor condiții, limite și restricții, care pot să includă cerințe de formare a unor rezerve adiționale pentru acoperirea eventualelor pierderi la creditele și alte active aferente tranzacțiilor cu persoanele afiliate.

8.6. În cazul în care acestea vor fi instituite, din momentul instituirii lor, Banca se va conforma lor.



CAPITOLUL 9. LINII DE RAPORTARE

- 9.1 Banca va prezenta Băncii Naționale raportul cu privire la toate tranzacțiile cu persoanele afiliate Băncii în conformitate cu cerințe aferente raportării stabilite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.
- 9.7 La cererea Băncii Naționale Banca, în termenele și în modul stabilit în actele normative ale Băncii Naționale, va prezenta acesteia informații cu privire la persoanele afiliate Băncii, creditele acordate de Bancă acestora și tranzacțiile încheiate de Bancă cu acestea.

CAPITOLUL 11. IDENTIFICAREA DE CĂTRE BANCA NAȚIONALĂ A PERSOANELOR AFILIAȚE BĂNCII

- 11.1 În cadrul activității de supraveghere, Banca Națională poate prezuma persoanele afiliate Băncii, dacă aceste persoane întrunesc una sau mai multe dintre caracteristicile prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale (anexa nr. 5), precum și ținând cont de natura relațiilor, tranzacțiilor și existența altor relații cu Banca.
- 11.2 Banca Națională va notifica Banca în scris despre decizia emisă conform 11.1., în 3 zile lucrătoare de la data emiterii deciziei.
- 11.3 Din momentul recepționării notificării, conform pct. 11.2. din prezentul Regulament, salariații Băncii, în persoana:
- 11.3.1. Președintelui Comitetului de conducere al Băncii va numi persoanele responsabile de examinarea deciziei și formulare opiniei asupra ei;
- 11.3.2. Dacă altceva nu se va stabili de Președintele Comitetului de conducere al Băncii:
- a) Secția juridică va verifica actualitatea informației deținute de persoana afiliată vizată și, după necesitate, va solicita actualizarea ei, precum și informații suplimentare aferent relațiilor dintre persoană afiliată respectivă și persoana prezumată de Banca Națională ca fiind afiliată;
- b) unitatea structurală implicată în efectuarea tranzacției cu persoana prezumată de Banca Națională ca fiind afiliată, va solicita acesteia informații privind caracteristicile de afiliere selectate de Banca Națională în argumentarea deciziei sale, precum și alte informații/acte pertinente formulării obiecțiilor contra deciziei Băncii Naționale.
- 11.4 Termenele executării acțiunilor indicate la pct. 11.3.2 din prezentul Regulament și prezentării informațiilor respective persoanei responsabile, numite conform 11.3.2 din prezentul Regulament, nu va depăși 10 zile din data notificării de către Banca Națională:
- a) persoana responsabilă în termen care nu va depăși 13 zile din data notificării de către Banca Națională va prezenta Comitetului de conducere al Băncii argumente pentru acceptarea deciziei Băncii Naționale sau anularea/modificarea deciziei;
- b) în dependență de hotărârea Comitetului de conducere al Băncii, persoana responsabilă va informa Banca Națională despre acceptarea deciziei, cu îndeplinirea acțiunilor stabilite la pct. 11.4. din prezentul Regulament sau va prezenta obiecțiile Băncii în vederea anulării/modificării deciziei respective. Termenul de informare a Băncii Naționale nu va depăși 15 zile din momentul primirii notificării.
- 11.5 În caz de comunicare de către Banca Națională a refuzului în acceptarea obiecțiilor Băncii și calificarea persoanei ca fiind afiliată Băncii, Banca în termen de cel mult 5 zile lucrătoare:
- a) va include persoana dată în Registrul persoanelor afiliate și va actualiza Lista persoanelor afiliate cu Banca;
- b) va revizui tranzacția cu respectiva persoană afiliată Băncii, pentru ajustarea ei cerințelor cap. 3 din prezentul Regulament;
- c) va înscrie în Registrul tranzacțiilor cu persoanele afiliate Băncii informațiile privind tranzacția respectivă, conform cap. 5 din prezentul Regulament;
- d) până la următoarea dată ce raportare să acumuleze informațiile necesare despre persoana afiliată respectivă și tranzacția încheiată cu ea.

Procedura privind gestiunea contractelor în cadrul B.C. „COMERTBANK” S.A.

- 11.6 În cazul în care se stabilește relația de afiliere cu o persoană în temeiul deciziei Comitetului executiv al Băncii Naționale, Comitetul de conducere al Băncii:
- în cazul în care aprobarea tranzacției ține de competența sa va reexamina tranzacția respectivă și o va ajusta cerințelor cap. 3;
 - va informa fără întârziere Consiliul Băncii despre acest fapt și despre tranzacțiile existente cu persoanele respective și necesitatea întreprinderii măsurilor necesare pentru conformarea activității Băncii cerințele actelor normative în vigoare și a prezentului Regulament, inclusiv reexaminează tranzacțiilor respective în scopul evaluării riscurilor aferente și eliminării condițiilor avantajoase în cazul existenței acestora.
- 11.7 Persoanele calificate ca afiliate de Banca Națională a Moldovei și incluse în Registrul persoanelor afiliate se vor califica ca persoane afiliate până la dispariția caracteristicilor care au stat la baza calificării respective și/sau rambursarea creditului.
- 11.8 În cazul în care datoriile persoanei calificate ca fiind afiliate au fost trecute la scăderi/pierderi și dacă între persoană și bancă mai există relații contractuale, astfel încât banca are dreptul de a cere satisfacerea creanței sale, această persoană se va califica ca fiind persoană afiliată băncii până la îndeplinirea condițiilor din p. 11.7.
- 11.9 În cazul survenii condiției din pct. 11.7. care justifică încetarea relației de afiliere banca printr-o cerere scrisă va notifica acest fapt Băncii Naționale și va solicita constatarea încetării afilierii anterior prezumate. Decizia menționată urmează a fi luată în termen de 30 de zile de la recepționarea solicitării scrise a băncii. Solicitarea băncii va conține probele care atestă eliminarea caracteristicilor și justificarea imposibilității calificării ca persoană afiliată în baza caracteristicilor rămase.
- 11.10 Persoanele calificate ca afiliate de Banca Națională a Moldovei nu se vor mai califica în acest fel, dacă potrivit deciziei Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei emisă conform p. 11.9 persoana nu poate fi calificată în continuare ca afiliată cu banca în baza caracteristicilor rămase.
-

CAPITOLUL 13. STABILIREA ACTIVITĂȚII DINTRE PERSOANELE AFILIATE ȘI DEBITORII BANCII

- 13.1. Banca trebuie să-și cunoască debitorii săi, inclusiv și să cunoască eventualele activități concertate ale acestora, cu persoanele sale afiliate.
- 13.2. În scopul pct. 13.1. banca va obține, deține la momentul stabilirii relațiilor, precum și va actualiza, cel puțin o dată pe an, următoarele documente (informații) privind debitorii băncii, deținătorii direcți, indirecti, inclusiv beneficiarii efectivi ai acestora:
- Pentru debitorii băncii – persoane juridice informațiile conform Anexei 7.
 - Pentru debitorii băncii – persoane fizice informațiile conform Anexei 8.
- 13.3. Informația indicată la pct. 13.2. se va colecta pentru a identifica debitorul în scopul determinării dacă acesta nu este interpus și dacă nu acționează în interesul vreunei persoane afiliate băncii. Identificarea se va efectua prin colectarea de către persoana responsabilă de încheierea tranzacției respective a informațiilor stabilite în p.13.2. din prezentul Regulament până la încheierea tranzacției.
- 13.4. Informația acumulată de la debitor se prezintă de către acesta prin completarea Anexelor nr. 2 sau nr. 3, completarea chestionarelor privind solicitarea produselor respective, sau în conformitate cu actelor normative interne ce reglementează modul de acordare a produsului respect și cu prezentarea actelor confirmative, după caz. Informația prezentată de debitor se va confirma prin semnătura acestuia.
- 13.5. Informația menționată la pct. 13.2 se va solicita de la debitorii băncii, care solicită sau au beneficiat de credite și leasing financiar, inclusiv deținători direcți, indirecti și beneficiarii efectivi ai acestora, cu excepția:
- băncilor debitoare care au beneficiat de credite și leasing financiar;

**Procedura privind gestiunea contractelor în cadrul B.C. „COMERTBANK” S.A.**

- b) debitorilor, cărora banca le-a acordat credite și leasing financiar, al căror sold total pentru un debitor constituie până la 100 mii lei inclusiv – în cazul persoanei fizice, până la 300 mii lei inclusiv – în cazul întreprinzătorului individual, titularului patentei, altei persoane fizice care desfășoară activitate de întreprinzător sau practică activitate profesională licențiată ori autorizată și până la 500 mii lei inclusiv – în cazul persoanei juridice.
- 13.6. Pentru debitorii, al căror sold total se situează sub limitele stabilite mai sus, banca vor forma chestionare simplificate, care au drept scop identificarea gradului de afiliere a acestora, conform Anexelor nr. 2 sau nr. 3.
- 13.7. Actele confirmative vor respecta cerințele p. 11.4.
- 13.8. Materialele, documentele prezentate și informația expusă de către debitorul băncii în documentele solicitate de către bancă va fi prezentată astfel, încât să dezvăluie suficient, clar și fără interpretare ambiguă a datelor de identificare a debitorului.
- 13.9. Informația despre debitori trebuie să permită băncii:
- să identifice orice persoană care acționează în numele debitorului;
 - să verifice statutul juridic al debitorului, de exemplu prin obținerea probelor de incorporare sau evidențelor similare de înființare sau existență, și de a obține informații despre dreptul de a obliga debitorul;
 - să identifice proprietarul beneficiar al debitorului și să întreprindă măsuri rezonabile pentru a verifica identitatea proprietarului beneficiar, astfel încât Banca să fie la curent cu faptul cine este proprietarul beneficiar al debitorului.
 - să determine dacă debitorul activează în numele unei alte persoane, și doar apoi să întreprindă măsuri rezonabile pentru a obține date de identificare suficiente pentru a verifica identitatea celeilalte persoane.
- 13.10. Pentru debitori – persoane juridice se va considera suficientă informația care va permite Băncii să :
- înțeleagă structura de proprietate și control a debitorului;
 - determina cine sunt – persoane fizice care esențialmente sunt proprietarii sau dețin controlul asupra debitorului. Aici se includ persoanele care exercită controlul efectiv asupra persoanelor juridice sau aranjamentelor. Când debitorul sau proprietarul pachetului de control al debitorului este o companie care este subiectul exigențelor de dezvăluire, nu este necesar de a găsi și de a identifica și de a verifica identitatea acționarilor acestei companii publice.
- 13.11. Determinarea activității concertate se va efectua de Bancă prin compararea datelor de identificare a acționarilor Băncii și a debitorilor ei, pentru determinarea existenței criteriilor de activitate concertată.

CAPITOLUL 14. DEZVĂLUIREA INFORMAȚIILOR

- 14.1. Banca asigură informarea persoanelor sale afiliate prin plasarea pe pagina sa oficială www.comertbank.md a extrasului din actele interne cu privire la persoanele afiliate băncii și tranzacțiile cu acestea și/sau informația care conține prevederi strategice ale băncii cu privire la gestionarea riscului aferent tranzacțiilor cu persoanele sale afiliate, precum și aduce la cunoștința persoanelor afiliate băncii prevederile actelor interne în domeniul persoanelor afiliate băncii în cazul încheierii tranzacțiilor.
- 14.2. Bancă dezvăluie informații cu privire la tranzacțiile sale cu persoanele afiliate în conformitate cu reglementările sale interne, reglementările Băncii Naționale a Moldovei și ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare a Republicii Moldova.


Serghei Cartașov
Președintele Comitetului de conducere



