

INFORMAȚII¹

privind condițiile de realizare de către B.C. "COMERȚBANK" S.A. a tranzacțiilor cu persoane afiliate

CAPITOLUL 2. TERMENI ȘI DEFINIȚII

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

2.15. **Persoană** - persoană fizică sau juridică, asociație sau grup de persoane aflate în legătură, înregistrate ca atare sau nu.

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

- a) membrii organului de conducere și persoanele care dețin următoarele funcții-cheie:
 - a1) contabilul-șef al băncii;
 - a2) conducătorul structurii 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 șeful Secției analiză economică și monitorizarea portofoliului de produse;
 - a3) conducătorului funcției de audit intern - șeful Secției audit intern;
 - a4) conducătorului funcției de administrare a riscurilor - șeful Secției gestiune riscuri;
 - a5) conducătorului funcției de conformitate – șeful Departamentului conformitate;
 - a6) directorii celor mai mari sucursale ale băncii, determinate astfel de către bancă conform reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei;
- b) 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;
- c) orice persoană care controlează persoana sau se află sub controlul persoanei, sau împreună cu persoana se află sub controlul unei alte persoane;
- d) 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;

¹ Conform pct. 2 (3) din Anexa nr.2 la Regulamentul BNM nr. 240 din 09.12.2013

- e) persoanele afiliate persoanelor specificate la lit.a)–d);
- f) persoana afiliată persoanei fizice – soții, rudele și afinii de gradul întâi și doi ale persoanei fizice, soții rudelor și afinilor 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;
- g) 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:
 - 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;
- h) alte persoane determinate de Banca Națională a Moldovei prin actele sale normative.

2.19. Tranzacție cu persoanele afiliate - orice transfer de mijloace bănești sau orice obligație contractuală între persoanele afiliate băncii și Bancă, indiferent dacă se percepe sau nu o plată, cu excepția tranzacțiilor/operațiunilor ce țin de:

- a) vânzarea/cumpărarea valutei în numerar până la limita care nu prevede identificarea persoanei conform Legii nr.308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
- b) transferurile prin sistemele de remitere de bani;
- c) alimentarea conturilor;
- d) încasarea/ achitarea dobânzilor/ comisioanelor/ plăților aferente creditelor/ plasărilor/ depozitelor/ împrumuturilor;
- e) transferurile legate de pachetele salariale și/sau indemnizații;
- f) retragerile din cont;
- g) transferurile efectuate între conturile deschise de persoana afiliată la Bancă;
- h) vânzarea/cumpărarea valutei prin virament pentru operațiuni cu carduri de plată;
- i) încasarea plăților în folosul beneficiarilor de plăți/furnizorilor de mărfuri/servicii;
- j) serviciile prestate de bănci în calitate de agent bancassurance.

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 afiliatele 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.

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. lit. a) – f) din prezentul Regulament. Identificarea se va efectua prin colectarea de către persoana responsabilă de încheierea tranzacției respective a informațiilor stabilite în CAPITOLUL 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 AFILATE

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 pct. 2.16.

5.2 Banca cel puțin anual va identifica și întocmi lista persoanele ce întrunesc vreun criteriu conform pct. 2.16. în modul stabilit la pct. 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 15 februarie, pentru persoanele ce sunt afiliate băncii.

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

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 Regulament.
- 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 CAPITOLUL 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 Regulament.
- 7.2 Orice tranzacție cu o persoană afiliată băncii, a cărei valoare depășește echivalentul a 1 milion lei, 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 Comitetul de conducere al băncii sau de un membru al acestuia conform competențelor atribuite.

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. În cazul tranzacțiilor care duc

la formarea expunerii față de bancă, valoarea tranzacției, menționate în primul alineat, se va calcula cumulat cu valoarea tranzacțiilor care formează expuneri cu persoana afiliată și/sau cu clienți aflați în legătură cu persoana afiliată Băncii.

Nu necesită aprobare prealabilă tranzacțiile cu persoanele afiliate Băncii care sunt efectuate în condiții generale (conform condițiilor produselor și tarifelor aprobate de organul de conducere, în limita competențelor) și țin de:

- a) vânzarea/cumpărarea valutei prin virament și/sau în numerar în mărime de până la 1 milion lei;
- b) încasarea/achitarea comisioanelor pentru operațiuni de intermediere, achitarea dobânzilor/comisioanelor pentru tranzacțiile încheiate cu persoanele afiliate Băncii.

Modul de operare a derogărilor va fi descris în ANI aferente încheierii tipurilor respective de tranzacții.

- 7.4. 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.
- 7.5. 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 acestora 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. Secția audit intern va raporta periodic, cel puțin trimestrial, Consiliului Băncii referitor la volumul și corectitudinea aprobării tranzacțiilor indicate la pct. 7.2. de către Comitetul de conducere al Băncii.
- 7.7. 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.
- 7.8. 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.
- 7.9. 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, sau doar aparent corespunde cerințelor legislației, acesta 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 separată.
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.
- 7.10. La procesul – verbal al ședinței Consiliului Băncii ori al Comitetului de conducere al Băncii, în dependență de organul care a aprobat tranzacția, se va anexa formularul tranzacției întocmit pentru tranzacțiile de credit conform Anexei 4 și pentru tranzacțiile de depozit conform Anexei 5 la prezentul Regulament.
- 7.11. Banca va deține și menține registre privind evidența persoanelor afiliate și privind tranzacțiile cu acestea cum urmează:
 - a) Secția juridică - Registrul persoanelor afiliate;
 - b) Secția juridică - Registrul tranzacțiilor cu persoanele afiliate (acordare de credite/obținere de împrumuturi, tranzacții cu valori mobiliare corporative);
 - c) sucursalele Băncii – câte un Registru al tranzacțiilor cu persoanele afiliate (acceptare depozite);
 - d) Departamentul trezorerie – Registrul tranzacțiilor cu persoanele afiliate (tranzacții interbancare, operațiuni cu valori mobiliare de stat).

- 7.12. Registrul indicat la pct. 7.11. lit.a) va conține cel puțin numele, prenumele/denumirea persoanei afiliate, codul personal și criteriul de afiliere a acesteia cu Banca, iar registrele indicate la pct. 7.11, lit. b)- d) – natura tranzacției, data încheierii tranzacției, numărul contractului, sumă și termenul acesteia. În cazul tranzacțiilor de credit/împrumut se indică asigurarea și asigurătorul acesteia. Termenul de păstrare a înregistrărilor în ambele registre este minimum 5 (cinci) ani de la data dispariției afilierii și/sau stingerea obligațiunilor.
- 7.13. Registrul tranzacțiilor cu persoanele afiliate indicat la pct. 7.11, lit.a) se va ține în format electronic, în excell, fiind plasat discul D/Rapoarte către Consiliu.

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 9% 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 18 % din capitalul eligibil al băncii.
- 8.3. Limitele indicate la pct. 8.1. și/sau 8.2. trebuie respectate în orice moment de timp.

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.

CAPITOLUL 12. GESTIUNEA RISCURILOR

- 12.1. Banca asigură practici sănătoase de gestionare a riscurilor aferente tranzacțiilor băncii cu persoanele sale afiliate prin identificarea, cuantificarea, monitorizarea și controlul riscurilor aferente persoanelor afiliate băncii, atrăgând o atenție sporită riscurilor preponderent asociate acestora: riscul reputațional, riscul de credit, riscul de lichiditate și operațional.
- 12.2. Gestionarea riscurilor aferente tranzacțiilor băncii cu persoanele sale afiliate se efectuează în conformitate cu actele normative ale băncii aferente fiecărui tip de risc.
- 12.3. Gestiunea riscurilor aferente tranzacțiilor cu persoane afiliate va include măsuri ex-ante și ex-post și va asigura respectarea profilului de risc al băncii și a limitelor expunerilor la riscuri.

CAPITOLUL 13. STABILIREA ACTIVITĂȚII DINTRE PERSOANELE AFILIATE ȘI DEBITORII BĂNCII

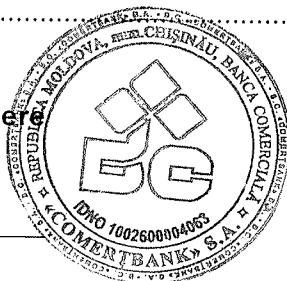
- 13.1. Banca trebuie să-și cunoască debitorii săi, inclusiv și să cunoască eventualele activități concertate ale acestora, cu persoanele sale afiliate.
- 13.2. În scopul pct. 13.1. banca va obține, deține la momentul stabilirii relațiilor, precum și va actualiza, cel puțin o dată pe an, următoarele documente (informații) privind debitorii băncii, deținătorii direcți, indirecti, inclusiv beneficiarii efectivi ai acestora:
- a) Pentru debitorii băncii – persoane juridice informațiile conform Anexei 7.
 - b) 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 pct.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:
- a) băncilor debitoare care au beneficiat de credite și leasing financiar;
 - 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 pct. 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:
- a) să identifice orice persoană care acționează în numele debitorului;
 - b) 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;
 - c) 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.
 - d) 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 :
- a) înțeleagă structura de proprietate și control a debitorului;
 - b) 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 cunoștință 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 Pieții Financiare a Republicii Moldova.

Alexandru Radu,
Președintele Comitetului de conducere
B.C. „COMERTBANK” S.A.



Uz Intern



Regulamentul privind tranzacțiile B.C. „COMERTBANK” S.A. cu persoanele afiliate
Anexa9/9