

A P R O B A T E  
la Adunarea Generală a Acționarilor  
BC „Victoriabank” SA  
Proces-verbal nr. 36  
din 20 august 2010

**CODUL**  
**de Guvernare Corporativă**  
**al BC “Victoriabank” S.A.**

**Chișinău 2010**

## CAPITOLUL 1. DISPOZIȚII GENERALE

- 1.1. Guvernarea Corporativă se referă la structurile și procesele de conducere și control ale BC „Victoriabank” SA (în continuare Bancă).
- 1.2. Codul de guvernare corporativă al B.C. „Victoriabank” S.A. (în continuare Cod) este elaborat în conformitate cu documentul Comitetului Basel din februarie 2006 „Considerarea guvernării corporative pentru instituțiile financiare” și Codul guvernării Corporative aprobat prin Hotărârea CNPF nr. 28/6 din 01.06.2007.
- 1.3. Banca se conduce de ideea că o bună Guvernare Corporativă contribuie la dezvoltarea economică necesară prin creșterea performanțelor Băncii și accesul acesteia la capitalul exterior.
- 1.4. Prin Guvernarea corporativă Banca își propune să asigure acuratețea și transparența privitoare la rezultatele financiare ale Băncii, și în același timp să asigure accesul egal al tuturor acționarilor la informațiile relevante despre Bancă.
- 1.5. Prezentul Cod de guvernare corporativa se bazează pe asigurarea unui tratament egal, nediscriminatoriu, pentru toți investitorii, realizat prin aplicarea în practică a unui set de principii, dintre care: accesul la informațiile Băncii (cu caracter public, nu confidențial) și transparența actului decizional (asigurată prin participarea la adunările generale ordinare și extraordinare).
- 1.6. Obiectul acestui Cod este stabilirea unui ansamblu de principii și reguli care trebuie să dirijeze comportamentul Băncii și al tuturor angajaților săi în îndeplinirea funcțiilor aferente și în relațiile lor comerciale și profesionale, în conformitate cu legislația în vigoare și respectând diferențele lor culturale. Nu pretinde să înglobeze toate situațiile care pot apărea în domeniul profesional, ci să stabilească niște principii de conduită care vor orienta acțiunile tuturor și ale fiecărui angajat în parte, în activitatea lor profesională.
- 1.7. Scopul Guvernării Corporative este acela de a aduce cât mai aproape interesele clienților și investitorilor.
- 1.8. Structurile Guvernării corporative stabilesc funcțiile corespunzătoare ale membrilor Consiliului de Administrație și Comitetului de Direcție, precum și competențele și responsabilitățile acestora.
- 1.9. În Raportul anual se prevede un capitol dedicat guvernării corporative, în care se descriu toate evenimentele relevante, legate de guvernarea corporativă, înregistrate în cursul anului financiar precedent, gradul în care Banca se conformează prevederilor din Codul de guvernare corporativă.

## CAPITOLUL 2. TERMENI ȘI DEFINIȚII

- 2.1. **Guvernare Corporativă** – ansamblul de reguli prin care Banca este condusă și controlată, sau distribuția drepturilor și responsabilităților dintre toți cei care au interes în Bancă, Consiliului de administrație, Comitetului de direcție, acționarii, angajații, clienții, etc.
- 2.2. **Integritate** – proprietatea informației de a fi exactă și completă.

## CAPITOLUL 3. PRINCIPIILE GUVERNĂRII CORPORATIVE

- 3.1. Principiile guvernării corporative includ următoarele direcții: respectarea drepturilor acționarilor; protecția acționarilor minoritari; transparența și informarea continuă a investitorilor privind activitatea și strategia Băncii; relația cu acționarii majoritari; componența conducerii (responsabilitățile Consiliului de Administrație și Comitetului de Direcție al Băncii).
- 3.2. În procesul de constituire, funcționare și perfecționare a sistemului său de guvernare corporativă, Banca se conduce de principiile de guvernare corporativă la care se referă administrarea eficientă, realizarea dirijării activității curente, controlul asupra activității economico-financiare, dezvoltarea informației.
- 3.3. Din perspectiva activității bancare, guvernarea corporativă implică modul în care sunt gestionate activitatea și afacerile Băncii de către organele de conducere și se referă la:
  - stabilirea obiectivelor corporative, reieșind din specificul activității și nivelul riscurilor în care se implică Banca;
  - gestionarea zilnică adecvată și transparentă a activității Băncii;
  - asigurarea operării Băncii într-un mod sigur și prudent în conformitate cu legile și regulamentele în vigoare.
- 3.4. Banca promovează printre angajații săi recunoașterea comportamentelor ce corespund principiilor etice de loialitate și bună credință, manifestate prin intermediul următoarelor exigențe:

a) **Loialitate față de Bancă:** În timpul exercitării responsabilităților profesionale, angajații și persoanele cu funcții de conducere trebuie să acționeze cu loialitate, contribuind la apărarea intereselor Băncii. În același timp, trebuie să evite situațiile care ar putea genera un conflict între interesele personale și cele ale Băncii.

b) **Respect față de lege:** angajații și persoanele cu funcții de conducere ale Băncii trebuie să respecte legile în vigoare, acționând în corespundere cu spiritul și finalitatea acestora, și dând dovadă în toate acțiunile lor de un comportament etic.

c) **Onestitate în gestiune și neacceptare a mituirii și corupției:** Banca interzice mituirea autorităților și funcționarilor publici și le interzice angajaților săi să le ofere terților sau să primească de la terți plăți nepotrivite de orice tip, nici cadouri sau daruri ori favoruri care sunt în afara întrebuirii pe piață sau care, prin valoarea, caracteristicile sau circumstanțele lor, în mod rezonabil, ar putea altera dezvoltarea relațiilor comerciale, administrative sau profesionale stabilite de întreprinderile sale. Nici un angajat nu va putea desfășura acțiuni în numele Băncii care, direct sau indirect, vor contribui la așa-numita „spălare de bani”.

d) **Confidențialitate:** Fiecare angajat sau persoană cu funcție de conducere va respecta cu strictețe obligația de confidențialitate permanentă cu privire la informația a cărei difuzare sau publicare ar putea afecta interesele Băncii..

e) **Transparența:** Toți angajații Băncii trebuie să pună la dispoziție informații veridice, necesare, complete și concrete cu privire la mersul activităților ce țin de îndeplinirea funcțiilor lor sau de domeniul lor de competență.

f) **Egalitate de oportunități:** Banca promovează dezvoltarea profesională și personală a tuturor angajaților săi asigurând o egalitate de oportunități prin intermediul politicilor sale de acțiune. Selectarea și promovarea angajaților Banca se bazează pe criterii obiective de merite și capacități. De asemenea, procesele de selectare vor include nu doar evaluarea capacităților profesionale ale candidatului, ci și o apreciere a comportamentului și a capacităților sale de interacțiune.

g) **Nediscriminare:** Banca caută să asigure un climat de lucru liber de orice discriminare interzisă de către lege, și în particular din motive de rasă, credință, cultură, naționalitate sau sex, precum și de orice comportament care ar implica o hărțuire cu caracter personal.

h) **Instruire:** Banca consideră că dezvoltarea profesională care permite obținerea unui randament sporit în realizarea funcțiilor de serviciu este strâns legată de dezvoltarea integrală a persoanelor.

i) **Securitate și sănătate la locul de muncă:** angajații vor respecta cu strictețe atât normele stipulate de lege cât și cele stabilite de către Bancă în domeniul protecției muncii, prevenirii riscurilor de muncă și politicii de mediu ambiant.

j) **Profesionalism:** angajații și persoanele cu funcții de conducere ale Băncii trebuie să acționeze cu profesionalism și să-l manifeste într-o modalitate integră și în corespundere cu valorile corporative. De asemenea, trebuie să se distingă printr-un profesionalism înalt bazat pe o activitate eficientă și abordată din perspectiva excelenței și calității serviciului. Comportamentul lor trebuie să se bazeze pe următoarele principii:

- Calitate: Banca își asumă angajamentul de a presta servicii de calitate înaltă și va favoriza inovația, dezvoltarea și îmbunătățirea continuă pentru a atinge un nivel maxim de calitate, pornind de la criteriile de rentabilitate.

- Orientare spre clienți: angajații și persoanele cu funcții de conducere ale Băncii vor aplica profesionalismul, colaborarea și mentalitatea lor de serviciu pentru a obține satisfacția clienților. În același timp, se vor strădui să satisfacă la maximum așteptările clienților săi și vor depune eforturi de anticipare întru cunoașterea necesităților acestora.

- Folosirea și protecția patrimoniului Băncii: Activele pe care Banca le pune la dispoziția angajaților săi vor fi folosite pentru efectuarea activităților ce țin de interesele acesteia, într-un mod responsabil, eficient și adecvat domeniului lor de activitate profesională. De asemenea, angajații își asumă obligația să protejeze acele active care le vor fi încredințate în legătură cu îndeplinirea funcțiilor lor de serviciu.

▪ Relațiile cu clienții și partenerii: Banca consideră clienții și partenerii săi parte indispensabilă în atingerea obiectivelor sale de creștere, de rentabilitate și de îmbunătățire a calității serviciului, căutând să stabilească cu ei o relație bazată pe încredere și beneficiu reciproc.

▪ Angajații care participă la procesul de selectare a partenerilor, furnizorilor și colaboratorilor externi sunt obligați să acționeze imparțial și obiectiv: nu se va admite obținerea oricărui avantaj privat, angajații vor evita favorizarea persoanelor sau a companiilor din motive de rudenie sau prietenie, se va evita coliziunea intereselor personale cu cele ale companiei.

## **CAPITOLUL 4. DREPTURILE ACȚIONARILOR**

- 4.1. Banca respectă drepturile acționarilor săi stipulate de legislația în vigoare, Statutul Băncii și Regulamentul Adunării Generale a Acționarilor Băncii. Toți deținătorii de acțiuni de aceeași clasă sunt tratați în mod echitabil, toate valorile mobiliare de același tip și din aceeași clasă conferă drepturi egale.
- 4.2. Banca asigură prin mecanisme eficiente exercitarea drepturilor de proprietate ale acționarilor asupra acțiunilor, ținerea registrului acționarilor fiind efectuată de către registratorul independent „Registrul-F” S.A., care se bucură de o înaltă reputație profesională pe piața valorilor mobiliare și este independent în raport cu Banca, membrii organelor de conducere ale Băncii și persoanelor ei afiliate.
- 4.3. Banca informează acționarii despre drepturile lor și modul în care acestea pot fi exercitate, despre structura capitalului și înțelegerile care permit coacționarilor să exercite controlul asupra Băncii, despre identitatea tuturor acționarilor care dețin cel puțin 5% din capitalul social al Băncii.
- 4.4. Informația cu privire la convocarea adunării generale a acționarilor (locul, data și ora ținerii adunării și ordinea de zi a acesteia) este expediată fiecărui acționar la adresa indicată în lista acționarilor Băncii sau prin intermediul poștei electronice, la cererea acționarului, în termenele impuse de Legea privind societățile pe acțiuni.
- 4.5. Banca stabilește pentru acționari un mecanism transparent și clar de calcul a mărimii dividendelor și de plată a lor.
- 4.6. Acționarii au dreptul de preemțiune la subscrierea acțiunilor noi emise, în acest scop Banca stabilește un termen suficient pentru ca acționarii să-și poată realiza acest drept.
- 4.7. Membrii organelor de conducere acționează în interesul general al acționarilor, nu doar celor rezidenți, majoritari sau care dețin pachetul de control.

## **CAPITOLUL 5. ORGANELE DE CONDUCERE ALE BĂNCII**

- 5.1. Organul suprem de conducere al Băncii este Adunarea Generală a Acționarilor care ocupă un rol important în sistemul de control și verificare a Băncii, și influențează politica Consiliului Băncii și activitatea organului executiv.
- 5.2. Acționarii sunt asigurați de către Consiliul Băncii și organul executiv cu toată informația necesară pentru reprezentarea obiectivă a chestiunilor incluse în ordinea de zi.
- 5.3. Banca este administrată de Consiliul de administrație, care este însărcinat cu îndeplinirea tuturor actelor necesare și utile pentru realizarea obiectivului de activitate al Băncii, cu excepția celor prevăzute de lege pentru Adunarea Generală a Acționarilor.
- 5.4. Consiliul de Administrație se întrunește la intervale regulate și adoptă decizii care îi permit să își îndeplinească atribuțiile de o manieră efectivă și eficientă.
- 5.5. Consiliul de Administrație acționează în interesul Băncii și protejează interesele generale ale acționarilor acesteia prin asigurarea unei dezvoltări sustenabile a Băncii.
- 5.6. Consiliul Băncii supraveghează activitatea organului executiv prin adoptarea deciziilor obligatorii și acordarea de îndrumări.
- 5.7. Cele mai importante aspecte ale activității Consiliului sunt incluse în darea de seamă examinată și aprobată de către Adunarea Generală a Acționarilor.
- 5.8. Responsabilitățile Consiliului de Administrație sunt expuse în Statutul Băncii și în Regulamentul Consiliului de Administrație.
- 5.9. Consiliul de Administrație evită conflictele de interese sau apariția conflictelor în activitățile lor cu angajamentele față de alte instituții.

- 5.10. Alegerea membrilor consiliului se realizează printr-o procedură oficială, riguroasă și transparentă, iar orice schimbare în componența numerică a Consiliului se aprobă în cadrul Adunării Generale a Acționarilor.
- 5.11. Organul executiv al Băncii este reprezentat de către Comitetul de Direcție, care are rolul de gestionare curentă a Băncii, întru atingerea obiectivelor stipulate în strategia și business-planul ei.
- 5.12. Comitetul de Direcție este supravegheat de către Adunarea Generală a Acționarilor și Consiliul de administrație și acționează în interesele acționarilor.
- 5.13. Responsabilitățile Comitetului de Direcție sunt expuse în Statutul Băncii și în Regulamentul Comitetului de Direcție.
- 5.14. Comitetul de Direcție este responsabil de furnizarea informațiilor complete, exacte și esențiale către Consiliul Băncii, Comisia de cenzori și auditul extern.
- 5.15. Raportul anual al Băncii va cuprinde un capitol privind guvernarea corporativă care va conține informație despre gradul cu care Banca se conformează sau nu prevederilor prezentului Cod și sistemele de control intern și gestiune a riscurilor Băncii;

## **CAPITOLUL 6. TRANSPARENȚA, RAPORTAREA FINANCIARĂ, ȘI AUDITUL**

- 6.1. Banca asigură efectuarea raportărilor periodice și continue adecvate asupra tuturor evenimentelor importante, inclusiv situația financiară, performanța, proprietatea și conducerea. În acord cu prevederile Băncii Naționale a Moldovei și Comisiei Naționale a Pieței Financiare informația se publică pe pagina web oficială a Băncii: [www.victoriabank.md](http://www.victoriabank.md).
- 6.2. Comitetul de Direcție este responsabil de calitatea și completitudinea dării de seamă financiare anuale, dezvăluite public în conformitate cu actele normative în vigoare.
- 6.3. Comitetul de Direcție își asumă angajamentul privind transparența rapoartelor prezentate de către auditorii externi.
- 6.4. Auditul extern este exercitat de o companie independentă care poartă răspundere pentru auditul efectuat.
- 6.5. Auditorul extern și remunerarea acestuia se aprobă de adunarea generală a acționarilor Băncii.

## **CAPITOLUL 7. DISPOZIȚII FINALE**

- 7.1. Prezentul Cod reprezintă un acord între organele de conducere și acționari.
- 7.2. Consiliul de Administrație și Comitetul de Direcție trebuie să-și onoreze responsabilitățile pentru acționa în interesele acționarilor. Încălcarea responsabilităților însoțită de daună cauzată Băncii, va implica consecințe pentru persoanele ce comit astfel de încălcări.
- 7.3. Prezentul Cod intră în vigoare de la data aprobării de către Adunarea generală a acționarilor Băncii și se publică pe pagina web oficială a Băncii: [www.victoriabank.md](http://www.victoriabank.md).