



Extras

DIN REGULAMENTUL PERSOANELE AFILIATE B.C. "VICTORIABANK" S.A. ȘI TRANZACȚIILE BĂNCII CU ACESTEA

(aprobat de către Consiliul de Administrație la data de 12.04.2024)

I. DISPOZIȚII GENERALE

- 1.1. Regulamentul persoane afiliate B.C. "Victoriabank" S.A. și tranzacțiile Băncii cu acestea (în continuare, Regulament) stabilește viziunea generală a organelor de conducere ale Băncii cu privire la identificarea și monitorizarea persoanelor afiliate, precum și cele de realizare a tranzacțiilor cu persoanele afiliate B.C. "Victoriabank" S.A. (în continuare, Bancă), având ca scop administrarea eficientă, prudentă și sustenabilă a Băncii, consolidarea unui cadru solid de administrare a riscurilor asociate tranzacțiilor cu persoanele afiliate, în contextul cunoașterii acestora pentru prevenirea unor eventuale încălcări ale legislației în vigoare privind tranzacțiile cu persoane afiliate Băncii.
- 1.2. Banca aplică în relația cu persoanele sale afiliate o politică echitabilă și transparentă, prevederile acesteia se aplică tuturor membrilor organelor de conducere, persoanelor cu funcții-cheie și angajaților Băncii, care trebuie să asigure desfășurarea activităților sale în condiții de integritate, trebuie să acționeze într-o manieră diligentă, eficientă și loială față de Bancă, să adopte o conduită onestă, imparțială, independentă, indiferent de interesele personale sau cele ale persoanelor afiliate Băncii, să respecte standardele de etică profesională și să evite orice situație care ar putea genera conflict de interese, acțiuni frauduloase sau abuz în serviciu.
- 1.3. Prezentul Regulament se aplică, inclusiv, în contextul legislației cu privire la piața de capital, și stabilește:
 - criteriile de identificare a persoanelor afiliate Băncii;
 - procesul privind identificarea, aprobarea, înregistrarea, monitorizarea și raportarea tranzacțiilor Băncii cu persoanele sale afiliate și a expunerilor asociate acestor tranzacții, către Banca Națională a Moldovei;
 - tipurile de controale aplicabile tranzacțiilor Băncii cu persoanele sale afiliate.
- 1.4. Având în vedere, relațiile cu persoanele afiliate, Banca va asigura gestionarea riscului de credit, de conformitate, operațional, de lichiditate și a riscului reputațional, definite în Politica administrarea riscurilor în B.C. "Victoriabank" S.A.
- 1.5. Pentru consolidarea mediului regulator intern, Banca asigură administrarea riscurilor asociate relațiilor și tranzacțiilor Băncii cu persoanele sale afiliate prin:
 - 1.5.1. asigurarea că persoanelor afiliate Băncii nu li se vor acorda credite în condiții mai avantajoase, fiind stabiliți aceiași termeni și condiții ca și pentru persoanele care nu sunt afiliate Băncii (riscul de credit);
 - 1.5.2. asigurarea conformității Băncii cu cadrul normativ, cu practicile prescrise și cu standardele de etică aplicabile în relațiile cu persoanele afiliate (riscul de conformitate);
 - 1.5.3. asigurarea și aplicarea controalelor pentru identificarea potențialelor conflicte de interese, utilizarea în mod fraudulos a oportunităților corporative, abuz în serviciu, manipulări și utilizarea în scopuri personale a informațiilor privilegiate (riscul operațional);

Confidențial

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

- 1.5.4. aplicarea unor mecanisme ce ar fortifica capacitatea Băncii de atrage fonduri rambursabile (riscul de lichiditate);
 - 1.5.5. asigurarea și menținerea unui nivel înalt de onestitate și integritate, aplicarea mecanismelor pentru examinarea, monitorizarea tranzacțiilor Băncii cu persoanele afiliate, pentru evitarea abuzurilor din partea acestora, derularea activităților prudent, transparent pentru a nu prejudicia reputația Băncii (riscul reputațional).
- 1.6. Regulamentul este elaborat în conformitate cu cerințele legislației Republicii Moldova și cadrul de reglementare intern, precum și politicile și procedurile Grupului Financiar Banca Transilvania, în măsura în care pot fi aplicate, în special:
- 1.6.1. Legea privind activitatea băncilor nr. 202 din 06.10.2017;
 - 1.6.2. Legea privind societățile pe acțiuni nr. 1134 din 02.04.1997;
 - 1.6.3. Legea privind piața de capital nr. 171 din 11.07.2012;
 - 1.6.4. Standardul Internațional de Raportare Financiară (IAS24 Prezentarea informațiilor privind părțile afiliate);
 - 1.6.5. Regulamentul BNM privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018;
 - 1.6.6. Legea cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului nr. 308 din 22.12.2017;
 - 1.6.7. Regulamentul BNM cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, aprobat prin HCE nr. 109 din 24.05.2018;
 - 1.6.8. Regulamentul BNM privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate, aprobat prin HCA nr. 240 din 09.12.2013;
 - 1.6.9. Regulamentul BNM cu privire la expunerile mari, aprobat prin HCE nr. 109 din 05.04.2019;
 - 1.6.10. Regulamentul BNM cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al băncii și 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 HCA nr. 292 din 29.11.2018;
 - 1.6.11. Instrucțiunea BNM privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudentiale, aprobată prin HCA nr. 279 din 01.12.2011.
 - 1.6.12. Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE al BNM nr.111 din 24.05.2018;
 - 1.6.13. Politica privind gestionarea conflictului de interese în cadrul B.C. "Victoriabank" S.A.
 - 1.6.14. Procedura privind stabilirea și negocierea tarifelor și comisioanelor.

II. TERMENI ȘI DEFINIȚII

...

- 2.1.1. Condițiile care sunt considerate a fi mai avantajoase decât cele prevăzute pentru persoanele care nu sunt afiliate ale Băncii:
- acceptarea unui gaj cu o valoare de piață mai mic decât un gaj similar solicitat de la alți clienți ai Băncii;
 - procurarea unui bun imobil de o calitate scăzută sau la un preț mai ridicat decât prețul bunurilor imobile similare pe piață;
 - efectuarea unor investiții în valorile mobiliare ale persoanei afiliate pe care banca nu le-ar fi efectuat în cazul altor persoane;
 - achitarea bunurilor sau serviciilor procurate de la persoana 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;
 - 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;
 - stabilirea unei rate a dobânzii/comision mai mic pentru serviciul prestat decât dacă același serviciu era prestat unui alte persoane în condiții generale;

Confidențial

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

- stabilirea unei rate a dobânzii mai mari pentru depozitul acceptat decât dacă același depozit era acceptat de la o altă persoană în condiții generale.

...

V. IDENTIFICAREA PERSOANELOR AFILIATE

5.1. În conformitate cu art.3 din Legea privind activitatea băncilor și pct.3 din Regulamentul BNM nr.292 din 29.11.2018, următoarele persoane sunt clasificate persoane afiliate Băncii:

5.1.1. Membrii organelor de conducere ale Băncii:

- Membrii Consiliului de Administrație al Băncii;
- Membrii Comitetului de Direcție al Băncii.

5.1.2. Persoanele ce dețin funcție-cheie:

- contabilul-șef;
- 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 organului executiv;
- conducătorul funcției de audit intern;
- conducătorul funcției de administrare a riscurilor;
- conducătorul funcției de conformitate;
- conducătorii celor mai mari sucursale ale băncii, determinate astfel de către bancă în conformitate cu Regulamentul BNM nr. 192 din 29.11.2018.

5.1.3. Acționarii, care direct sau indirect, individual sau concertat, dețin sau controlează 1% și mai mult din capitalul Băncii, inclusiv beneficiarii lor efectivi. Dacă acțiunile le deține sau le controlează soțul (soția) sau o rudă de gradul întâi a acționarului, atunci se consideră că acțiunile sunt deținute și controlate de către acționar.

5.1.4. Orice persoană, care:

- exercită control asupra Băncii;
- se află sub controlul Băncii;
- se află, împreună cu Banca, sub controlul unei alte persoane.

5.1.5. Orice entitate asociată Băncii sau orice entitate, parte în asocieri în participație, or a unui membru al grupului de persoane care acționează concertat cu Banca, sau entitățile și Banca, părți în asocieri în participație ale unei alte persoane.

5.1.6. Persoanele afiliate persoanelor specificate la pct. 5.1.1. – 5.1.5.

5.1.7. Persoana prin intermediul căreia este efectuată o tranzacție cu Banca în interesul persoanei care cade sub incidența pct. 5.1.1. – 5.1.5 și care este considerată a fi influențată de această persoană în cadrul tranzacției respective din cauza existenței unor relații de muncă, civile sau de alt gen dintre aceste persoane, determinate conform reglementărilor Băncii Naționale.

5.1.8. Alte persoane determinate de BNM în calitate de persoane afiliate Băncii.

Persoanele afiliate persoanei fizice sunt:

- Soțul/soția, rudele de gradul I (părinți și copii) și gradul II (bunici, nepoți, frați/surori), precum și soțul/soția rudelor menționate;
- Afinii de gradul I și II (părinții, frații/surorile soțului/soției) ale persoanei fizice, soțul/soția afinilor menționați;
- Și/ sau alte categorii de persoane prevăzute în art. 3 al Legii privind activitatea băncilor nr. 202/ 2017 și în Regulamentul BNM nr. 240 din 09.12.2013 privind tranzacțiile băncii cu persoanele afiliate;
- Persoana juridică asupra căreia persoana fizică afiliată Băncii, precum și persoanele afiliate acesteia, dețin controlul sau dețin parte în asocieri în participație, sau exercită influență semnificativă sau sunt membri ai organului de conducere.

Persoanele afiliate persoanei juridice sunt:

- membrii consiliului societății, membrii organului executiv, membrii comisiei de cenzori, conducătorul societății de audit care exercită funcțiile comisiei de cenzori, contabilul-șef, conducătorul filialei persoanei, conducătorul și contabilul-șef al filialei persoanei străine, conducătorul adjunct sau contabilul-șef adjunct al persoanei, inclusiv al filialei unei persoane străine, în cazul în care aceste

Confidențial

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

- persoane exercită obligațiile funcționale ale conducătorului filialei sau ale contabilului-șef al persoanei, inclusiv al filialei unei persoane străine;
- b) soțul/soția, rudele și afinii până la gradul al doilea, inclusiv și soții rudelor și afiniilor menționați ale persoanelor fizice specificate la lit. a);
 - c) persoana fizică sau juridică în care, individual ori împreună cu persoanele sale afiliate specificate la lit. a) și b), deține controlul;
 - d) societatea comercială în care persoana juridică respectivă, individual sau împreună cu persoanele sale afiliate, specificate la lit. a) și b), deține controlul;
 - e) persoana juridică împreună cu persoanele sale afiliate specificate la lit. a) sau persoana fizică care acționează în numele ori pe contul persoanei juridice respective;
 - f) persoana juridică împreună cu persoanele sale afiliate specificate la lit. a) sau persoana fizică în numele ori pe contul căreia acționează persoana juridică respectivă;
 - g) persoana juridică împreună cu persoanele sale afiliate specificate la lit. a) sau persoana fizică care acționează în comun cu persoana juridică respectivă;
 - h) persoana juridică care, în comun cu persoana juridică dată, se află sub controlul unei persoane terțe;
 - i) orice altă persoană fizică sau juridică a cărei afiliere este demonstrată de emitent, de deținătorul de valori mobiliare, de instanța de judecată sau de Comisia Națională a Pieței Financiare, după caz.
- 5.2. Persoana care cade sub incidența criteriilor listate la pct. 5.1. se va considera persoană afiliată, la data numirii în una din funcțiile prevăzute la pct. 5.1.1. – 5.1.3. și la data în care despre persoanele de la pct. 5.1.4. – 5.1.8. DGC îi va deveni cunoscut. Din data obținerii calității de persoană afiliată, toate tranzacțiile acesteia existente la data afilierii vor fi reexamineate și transferate la condiții generale.
- 5.3. Persoanele afiliate Băncii urmează să declare în termen de 5 zile lucrătoare din data obținerii statutului de afiliere, informația completă și veridică privind persoanele sale afiliate, sub sancțiunea răspunderii față de bancă și autoritățile competente pentru nedeclararea sau declararea incompletă a informațiilor despre persoanele sale afiliate, prin completarea Anchetelor corespunzătoare din Anexele nr. 1 și/sau 2 la prezentul Regulament. [...] În cazul în care în privința informațiilor declarate anterior intervin orice modificări (apar noi persoane afiliate, încetează relații de afiliere etc.), persoana afiliată va informa DGC (*se subînțelege, Direcția Guvernanță Corporativă*) și va completa în termen de 5 zile de la data survenirii modificărilor, Ancheta persoanei afiliate, inserând modificările care au intervenit.

VI. TRANZACȚIILE BĂNCII CU PERSOANELE SALE AFILIATE

- 6.1. În privința relațiilor/tranzacțiilor cu persoanele sale afiliate, strategia Băncii este orientată spre:
- 6.1.1. respectarea prevederilor actelor normative și reglementărilor interne ale Băncii aferente persoanelor afiliate Băncii și a tranzacțiilor cu acestea;
 - 6.1.2. aplicarea față de persoanele afiliate și a tranzacțiilor cu acestea, a acelorași condiții ca și pentru persoane neafiliate, în conformitate cu reglementările interne ale Băncii;
 - 6.1.3. protejarea intereselor clienților, acționarilor și a Băncii;
 - 6.1.4. prevenirea situațiilor de conflict de interese;
 - 6.1.5. angajarea Băncii în tranzacții și relații sigure și prudente cu persoanele sale afiliate, în limitele și cu respectarea legislației în vigoare, pentru a evita expunerea Băncii unui risc viitor de afectare a profiturilor și/sau reputațional;
 - 6.1.6. respectarea limitelor maxim admisibile aferente tranzacțiilor Băncii cu persoanele sale afiliate;
 - 6.1.7. gestiunea corespunzătoare a riscurilor aferente tranzacțiilor Băncii cu persoanele sale afiliate.

...

- 6.3. Principiile privind încheierea de către Bancă a tranzacțiilor cu persoanele sale afiliate:

6.3.1 Tranzacțiile **nu vor fi inițiate** în cazul în care pentru persoanele respective nu poate fi identificată și verificată existența sau lipsa afilierii cu Banca.

Confidențial

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

6.3.2. Banca va efectua tranzacții cu persoanele sale afiliate numai după acumularea informațiilor (documentelor) suficiente pentru argumentarea avantajului economic pentru Bancă al tranzacțiilor respective, precum și pentru evaluarea riscurilor aferente acestora. Orice tranzacție cu persoanele afiliate Băncii va fi încheiată doar dacă este una prudentă și sănătoasă cu o documentare corespunzătoare.

...

6.4. Limitele maxime a expunerilor Băncii față de persoanele sale afiliate

6.4.1. Banca trebuie să respecte în orice moment limitele de expunere față de persoanele sale afiliate.

6.4.2. 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 (expunere individuală) nu trebuie să depășească 10% din capitalul eligibil al Băncii.

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

6.6. Aprobarea tranzacțiilor Băncii cu persoanele sale afiliate

6.6.1. Tranzacțiile Băncii cu persoanele sale afiliate se aprobă de către organul de conducere al Băncii, după cum urmează:

- a) Consiliul de Administrație, cu votul cel puțin al majorității membrilor aprobă încheierea/ modificarea condițiilor contractuale a tranzacțiilor a căror valoare depășește echivalentul a 1 milion lei.
- b) Comitetul de Direcție aprobă încheierea/ modificarea condițiilor contractuale a tranzacțiilor a căror valoare nu depășește echivalentul a 1 milion lei.

VII. REGISTRELE PERSOANELOR AFILIATE BĂNCII ȘI A TRANZACȚIILOR CU ACESTEA

7.1. Direcția Guvernanță Corporativă înscrie, menține și actualizează continuu Registrul persoanelor afiliate și Registrul tranzacțiilor cu persoanele afiliate Băncii [...].

Confidențial

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!